

Til medlemmene i

- Representantskapet
- Kontrollkomiteen
- Hovedstyret
- Ansvarlig revisor

Tromsø, 27. februar 2013

REPRESENTANTSKAPSMØTE

Det innkalles til representantskapsmøte

Onsdag 20. mars 2013 kl 13.00
i bankens festsal, Storgt. 65 i Tromsø, 3. etg. inngang Fr. Langes gt.

Til behandling foreligger:

sak 1/2013	Godkjenning av tillits- og tjenesteverv i andre kredittinstitusjoner
sak 2/2013	Årsoppgjøret 2012
sak 3/2013	Revisjonshonorar 2012
sak 4/2013	Kontrollkomiteens melding
sak 5/2013	Retningslinjer godtgjørelser for ledende ansatte
sak 6/2013	Kjøp/pant egne egenkapitalbevis
sak 7/2013	Endring av instruks for regionstyrene
sak 8/2013	Fullmakt til rettet emisjon, utstedelse av fondsobligasjon og opptak av ansvarlig lån

Saksdokumentene følger vedlagt.

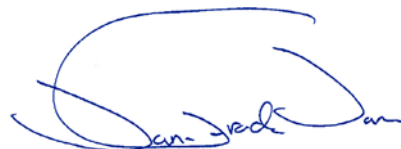
I dette representantskapsmøtet deltar det gamle representantskapet, kalt **Representantskapet 2012**, se vedlagte oversikt. De som ønsker å delta som observatører fra det ”nye” representantskapet er velkommen.

Den etterfølgende dag, torsdag 21. mars, møter det nye representantskapet, slik det er sammensatt etter valgene tidligere i år. Dette vil fremgå av særskilt innkalling.

Det vises for øvrig til vedlagte opplegg for møtedagene. Vel møtt!

Med vennlig hilsen
SpareBank 1 Nord-Norge

Jan-Hugo Sørensen (sign.)
representantskapets leder



Jan-Frode Janson
konsernsjef

Programmet er følgende:

Onsdag 20. mars

kl 11.30 Lunsj
kl 13.00 Representantskapsmøte (regnskapsmøte)
kl 19.00 Middag, sosialt samvær

Torsdag 21. mars

kl 09.00 Representantskapsmøte (valgmøte, varighet ca 2 timer)

Møtene og representantskapets middag er lagt til bankens festsal, mens lunsjen inntas på Rica Ishavshotel.

SAMMENSETNING AV REPRESENTANTSKAPET 2012

Medlemmer	Valgt til mars	Varamedlemmer	Valgt Til Mars
Innskytervalgte		Innskytervalgte	
1 Cecilie Lysjø Jacobsen, Hammerfest	2013	1 Harald E. Johannessen, Storslett	2013
2 Line Mikkelsen, Tromsø	2016	2 Thone Bjørklund, Hammerfest	2013
3 Reidun K. Flakstad, Gryllefjord	2014	3 Hugo Thode Hansen, Harstad	2013
4 Jan-Hugo Sørensen, Hansnes	2014	4 Anders J. H. Eira, Kautokeino	2013
5 Rita Myrvang, Sørreisa	2016	5 Stig Gøran Olsen, Sandnessjøen	2013
6 Aina Willumsen, Træna	2016	6 Harald Reisænen, Vestre Jakobselv	2013
7 Tone Marie Myklevoll, Tromsø	2015		
8 Hanne Sofie Åsen, Bodø	2013		
9 Trine Stenvold	2014		
10 Kari Ann Olsen Lind, Stokmarknes	2013		
11 Charlotte Ringkjøb, Bodø	2015		
12 Britt Dahlberg, Bardu	2015		
Fylkestingsvalgte		Fylkestingsvalgte	
13 Tor Asgeir Johansen, Nordland	2016	7 Jon Tørset, Nordland	2016
14 Cecilie Terese Myrseth, Troms	2016	8 Dag Sigurd Brustind, Troms	2016
15 Line Miriam Sandberg, Troms	2016	9 Ivar B. Prestbakmo, Troms	2016
16 Kari Lene Olsen, Finnmark	2016	10 Ellen Johansen, Finnmark	2016
Egenkapitalbeveiseiervalgte		Egenkapitalbeveiseiervalgte	
17 Kjell Kræmer, Tromsø	2014	11 Odd Erik Hansen, Tromsø	2015
18 Kjell Kolbeinsen, Tromsø	2016	12 Toril Ringholm, Tromsø	2016
19 Erik Sture Larre, Oslo	2015	13 Trond Vidar Hansen, Tromsø	2016
20 Frode Helgerud, Oslo	2013	14 Ane Kristine Røger, Stokmarknes	2015
21 Trygve Myrvang, Tromsø	2015	15 Stig Vonka, Harstad	2015
22 Trond Mohn, Bergen	2013	16 Jorhill Andreassen, Silsand	2015
23 Odd-Tore Fygle, Bodø	2013	17 Linn Knudsen, Alta	2015
24 Asbjørg Jensvoll Strøm, Vardø	2016	18 Stein Kristiansen, Jakobsli	2015
25 Bente Evensen, Tromsø	2015		
26 Oddbjørn Schei, Tromsø	2016		
27 Berit Berg, Tromsø	2016		
28 Herman Mehren, Oslo	2014		
29 Ole Ovesen, Sørreisa	2014		
30 Sissel Ditlefsen, Tromsø	2013		
31 Marie M. Fangel, Tromsø	2013		
32 Tom Rømer Svendsen	2014		
Ansattevalgte		Ansattevalgte	
33 May Britt Nilsen, Sørkjosen	2013	19 Cato Julius Brattøy, Ørnes	2013
34 Hans Olav Gjølvik, Tromsø	2015	20 Rigmor S. Berntsen, Tromsø	2013
35 Einar Frafjord, Tromsø	2015	21 Arne Clemens, Alta	2013
36 Ann-Kirsten Larsen, Tromsø	2015	22 Kristin Ludvigsen, Mo i Rana	2013
37 Ann Kathrina Langaune, Bardufoss	2013	23 Bodil Hanssen, Leinesfjord	2013
38 Therese Isaksen, Mo i Rana	2015	24 Egon Enoksen, Stokmarknes	2013
39 Frode Pedersen, Tromsø	2013	25 Inger Løkken, Stokmarknes	2013
40 Øyvind Pallesen, Tromsø	2013	26 Hilde Hauan, Tromsø	2013

Sak: 1/2013

Til: Representantskapet

TILLITS- OG TJENESTEFORHOLD I ANDRE KREDITTINSTITUSJONER

Ifølge Sparebanklovens § 19 tredje ledd kan ikke tillits- eller tjenestemenn eller revisor i en sparebank uten samtykke av representantskapet være tillits- eller tjenestemann i annen kredittinstitusjon.

Følgende opplysninger om *nye* verv er rapportert og legges frem med anmodning om representantskapets godkjenning:

Frode Helgerud
Medlem representantskapet

*Medlem valgkomiteen DNB ASA

Tilråding til vedtak:

Representantskapet godkjenner det fremlagte tillits- og tjenesteverv som bankens tillits- og tjenestemann har i andre kredittinstitusjoner.

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
konsernsjef

Tillits- og tjenesteverv i andre kredittinstitusjoner per 20.03.2013

Navn/funksjon i SpareBank 1 Nord-Norge	Tillits- og tjenesteverv i andre kredittinstitusjoner
Svein Brustad <i>Medlem representantskapet</i>	* Vara kontrollkomitéen DnB NOR ASA
Kjetil Kristensen <i>Ansvarlig revisor</i>	* SpareBank 1 SR-Bank m/døtre ansvarlig revisor * SpareBank 1 SMN m/døtre ansvarlig revisor * SpareBank 1 Gruppen m/døtre ansvarlig revisor
Erik Sture Larre <i>Medlem representantskapet</i>	* Medlem representantskapet SpareBank 1 SMN * Medlem representantskapet Sparebanken Vest * Medlem representantskapet Pareto Bank
Herman Mehren <i>Medlem representantskapet</i>	* Varamedlem representantskapet DnB NOR ASA
Trond Mohn <i>Medlem representantskapet</i>	* Medlem representantskapet SpareBank 1 SMN * Medlem representantskapet Sparebanken Vest
Tom Rømer Svendsen <i>Medlem representantskapet</i>	* Medlem forstanderskapet Sparebanken Øst * Medlem forstanderskapet Helgeland Sparebank
Elisabeth Utheim <i>Konserndirektør</i>	* Medlem representantskapet BN Bank ASA

Liv Bortne Ulriksen <i>Konserndirektør</i>	* Styremedlem SpareBank 1 Nord-Norge Finans
Stig-Arne Engen <i>Konserndirektør</i>	* Styremedlem BN Bank ASA
Oddmund Åsen <i>Viseadm. direktør</i>	* Styreleder North West Alliance Bank 1
Kjell Olav Pettersen <i>Leder Hovedstyret</i>	* Leder representantskapet Bank 1 Oslo * Leder representantskapet SpareBank 1 Gruppen m/datterselskaper
Rolf Eigil Bygdnes <i>Konserndirektør</i>	*Styremedlem SaperBank 1 Næringskreditt
Vivi Ann Pedersen <i>Medlem Hovedstyret</i>	*Varamedlem styret SpareBank 1 Gruppen AS *Observatør Styret i Allianse Samarbeidet (SAS)
Rigmor Abel <i>Medlem kontrollkomiteen</i>	*Medlem kontrollkomiteen Bank 1 Oslo Akershus AS *Medlem kontrollkomiteen BN Bank ASA
Frode Helgerud <i>Medlem representantskapet</i>	*Medlem valgkomiteen DNB ASA

Til Representantskapet

ÅRSOPPGJØRET 2011

Vedlagt følger årsregnskap 2012 og styrets årsberetning 2012 for banken og konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, samt revisors beretning og kontrollkomiteens melding.

Årsregnskapet og Årsberetningen ble behandlet i hovedstyremøte 25. februar d.å. der hovedstyret tilrår representantskapet å godkjenne årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponeringen av årets overskudd.

Hovedstyret tilrår representantskapet å gjøre følgende

Vedtak:

- 1. Det fremlagte Årsregnskap og Årsberetning for 2012 for morbanken og konsernet fastsettes som morbankens og konsernets regnskap for 2012.*
- 2. Kontantutbytte på bankens egenkapitalbevis for 2012 fastsettes til kr 1,15 per egenkapitalbevis, totalt 76.140.335,05 kroner.*
Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisiere som er registrert som eiere per 20.03.13. Bankens egenkapitalbevis går ex utbytte 21.03.13.
- 3. Banken avsetter 140.487.885,15 kroner til utjevningsfondet*
- 4. Banken avsetter 30.000.000,00 kroner til utbytte til bankens samfunnseide kapital, som i sin helhet går til gaver (disponert av regionstyrene/konsernsjef).*
- 5. Hovedstyret gis fullmakt til å disponere bankens balanseførte gavefond innenfor de til enhver tid gjeldende regler og retningslinjer for tildeling av gaver.*
- 6. Banken avsetter 268.295.009,71 kroner til Sparebankens fond.*

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
konsernsjef

Vedlegg

Årsrapport 2012



Årsregnskap - Nøkkeltall konsern

Beløp i mill kroner og i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Fra resultatregnskapet		2012	%	2011	%	2010	%
Netto renteinntekter		1 166	1,60 %	1 129	1,61 %	1 129	1,70 %
Netto provisjons- og andre inntekter		656	0,90 %	506	0,72 %	513	0,77 %
Netto inntekter på finansielle investeringer		260	0,36 %	184	0,39 %	404	0,61 %
Sum netto inntekter		2 082	2,86 %	1 819	2,59 %	2 046	3,09 %
Kostnader		1 120	1,54 %	1 036	1,47 %	957	1,44 %
Resultat før tap		962	1,32 %	783	1,11 %	1 089	1,64 %
Tap		195	27,00 %	101	0,14 %	87	0,13 %
Resultat før skatt og minoritetsinteresser		767	1,05 %	682	0,97 %	1 002	1,51 %
Skatt		172	0,24 %	157	0,22 %	186	0,28 %
Minoritetsinteresser							
Resultat for perioden		595	0,82 %	525	0,75 %	816	1,23 %

Lønnsomhet						
Egenkapitalrentabilitet	1	9,00 %		8,48 %		15,30 %
Rentemargin	2	1,60 %		1,61 %		1,70 %
Kostnadsprosent	3	53,80 %		57,00 %		46,80 %

Balansetall						
Utlån til kunder		54 551		51 642		49 046
Utlån til kunder inkl. formidlingslån*		75 914		68 034		63 334
Utlånsvekst siste 12 mnd		5,60 %		5,30 %		1,80 %
Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 mnd*		11,60 %		7,40 %		7,20 %
Innskudd fra kunder		41 220		41 765		39 389
Innskuddsvekst siste 12 mnd		-1,30 %		6,00 %		12,90 %
Innskuddsdekning	4	75,60 %		80,90 %		80,30 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån*		54,30 %		61,40 %		62,20 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	72 921		70 291		66 245
Sum eiendeler		75 261		71 039		68 780

Tap og mislighold						
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. formidlingslån		0,26 %		0,15 %		0,14 %
Misligholdte engasjementer i % av bto utlån inkl. formidlingslån		0,52 %		0,69 %		0,35 %
Tapsutsatte engasjementer i % av bto utlån inkl. formidlingslån		0,78 %		0,50 %		1,03 %
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av bto utlån inkl. formidlingslån		0,90 %		0,88 %		0,94 %

Soliditet						
Kapitaldekning i %	6	13,19 %		12,50 %		12,00 %
Kjernekapitaldekning i %	7	12,11 %		11,61 %		10,90 %
Kjernekapital		6 672		6 003		5 334
Ansvarlig kapital		7 270		6 466		5 849
Beregningsgrunnlag		55 098		51 704		48 963

Kontorer og bemanning						
Antall kontorer		75		75		75
Antall årsverk		881		794		788

Egenkapitalbevis		2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006
Egenkapitalbevisbrøk	8	42,07 %	38,74 %	34,54 %	34,54 %	34,22 %	34,19 %	32,50 %
Børskurs NONG		27,75	32,30	45,00	41,25	16,50	47,63	56,06
Børsverdi	9	1 837	2 139	2 149	1 970	788	2 135	2 367
Egenkapital per egenkapitalbevis (konsern)	10	43,34	40,42	41,27	37,77	32,89	33,75	29,94
Egenkapital per egenkapitalbevis (morbank)	10	35,58	33,73	31,03	31,19	27,13	28,57	27,26
Resultat per egenkapitalbevis (konsern)	11	3,78	3,07	5,90	6,20	2,52	5,37	6,17
Resultat per egenkapitalbevis (morbank)	11	3,27	2,55	4,32	5,19	1,55	3,75	4,53
Utbytte per egenkapitalbevis	12	1,15	1,40	2,16	2,53	1,13	3,56	3,75
Pris/resultat per egenkapitalbevis (konsern)	13	7,30	10,51	7,60	6,60	6,60	8,90	9,10
Pris/resultat per egenkapitalbevis (morbank)	13	8,48	12,66	10,42	7,90	10,80	12,69	10,65
Pris/bokført egenkapital (konsern)	14	0,6	0,8	1,1	1,1	0,5	1,4	1,9
Pris/bokført egenkapital (morbank)	14	0,8	1,0	1,5	1,3	0,6	1,7	2,0

*) I formidlingslån inngår lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS.

- 1 Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital og per 01.01. og 31.12.
- 2 Sum rentemarginer hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- 3 Sum kostnader i forhold til sum 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 Egenkapitalbeviserernes andel av egenkapitalen per 01.01.
- 9 Børskurs NONG multiplisert med antall egenkapitalbevis.
- 10 Eierandelskapital + overkursfond + utjevningfond + EK brøk * (annen EK + resultat), dividert på antall egenkapitalbevis.
- 11 Resultat etter skatt hittil i år multiplisert med egenkapitalbeviserernes andel av egenkapitalen 01.01., dividert på antall egenkapitalbevis.
- 12 Hovedstyrets vedtatte kontantutbytte per egenkapitalbevis for regnskapsåret.
- 13 Egenkapitalbevisets børskurs, dividert på resultat etter skatt per egenkapitalbevis.
- 14 Egenkapitalbevisets børskurs, dividert på bokført egenkapital per egenkapitalbevis.

Årsberetning 2012

Hovedtrekk 2012

(Samme periode 2011)

- Resultat før skatt på 767 mill kroner (682 mill kroner).
- Årsresultat etter skatt på 595 mill kroner (525 mill kroner).
- Egenkapitalavkastning (konsern); 9,0% (8,5%).
- Resultat per egenkapitalbevis (konsern); kr 3,78 (kr 3,07).
- Meget god og forbedret underliggende bankdrift.
- Gode resultatbidrag fra felleskontrollerte virksomheter.
- Svekket resultatbidrag fra datterselskapene.
- Kostnadsprosent (konsern); 53,8% (57,0%).
- Netto utlånstap; 195 mill kroner (101 mill kroner).
- God utlånsvekst; 11,6% (7,4%) inkludert overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt.
- Innskuddsvekst siste 12 måneder; -1,3% (6,0%).
- God innskuddsdekning; 75,6% (80,9%).
- Tilfredsstillende soliditet med en kjernekapitaldekning (konsern) på 12,11% (11,61%) og totalkapitaldekning på 13,19% (12,50%). Ren kjernekapitaldekning 10,31%.
- Fortsatt god likviditet.
- Forslag til kontantutbytte til EK-beviseierne kr 1,15 (kr 1,40).

Nord-Norge og SpareBank 1 Nord-Norge i korte trekk

Nord-Norge opplever en periode med sterkere vekst enn noen gang tidligere. Dette merkes innenfor alle sektorene i samfunnet. Arbeidsmarkedet er fortsatt svært stramt. Ny vekst bremses i noen grad av mangelen på kompetent arbeidskraft i landsdelen, selv med en betydelig vekst i befolkningen og storinnpendling av arbeidskraft. Årsaken til den sterke veksten er landsdelens store naturressurser og utnyttelsen av disse. De betydelige olje- og gassfunnene i Norskehavet og Barentshavet gir en sterk vekst både direkte i oljenæringen og indirekte i relaterte næringer.

Situasjonen innenfor havbruk og tradisjonelle fiskerier er god. Det er betydelig kapasitet tilgjengelig for havbruksvekst i nord, og alle de viktigste fiskebestandene viser god og bærekraftig utvikling. Historisk sett har reiselivet vært viktig, særlig i sommersesongen. Vinterturismen er nå i ferd med å få like stor betydning som sommerturismen, noe som gjør reiselivsnæringen enda mer betydningsfull.

Denne veksten har, sammen med store offentlige investeringer, også resultert i svært stor aktivitet i bygg og anleggssektoren. Samtidig er det påvist utvinnbare og meget verdifulle forekomster av mineraler og bergarter. En nærmere analyse av økonomien i landsdelen er dokumentert i bankens konjunkturbarometer.

Denne store økonomiske aktiviteten i Nord-Norge vises i SpareBank 1 Nord-Norge gjennom høy vekst både i kundenes lån og innskudd. Utlånene til personkunder økte med 11% i 2012 og innskuddene med 9%. For bedriftene var utlånsveksten på 12,9% og innskuddsveksten 3,4%. Sammenlignet med veksten i landet som helhet, har banken økt sine markedandeler i Norge – og trolig også i Nord-Norge – selv om den generelle veksten i nord er høyere enn for landet som helhet.

Strategiske mål og måloppnåelse

Strategiske mål	Måltall	Konsern 2012	Morbank 2012
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	6 % over lang stat, dvs. ca 8 % *) og på linje med banker det er naturlig å sammenligne seg med	9,0 %	9,9 %
Effektivitet			
Kostnadsprosent	Maks 50 % av inntektene	53,8 %	51,9 %
Soliditet			
Kjernekapitaldekning	12,5 % eller høyere i 2015 (ren kjernekapital)	12,1 % (10,3 %)	14,6 % (12,5 %)
Topplinjevekst			
Topplinjevekst utover kostnadsvekst	2 % over vekst i kostnader	3,3 %	4,5 %

*) Basert på lang statsrente per desember 2012.

I 2011 gjennomførte banken en vellykket egenkapitalemisjon, som både skulle sikre bankens soliditet og evne til å være en god medspiller i utviklingen av “det nye Nord-Norge”. Den høye veksten var forventet, men har naturligvis medført et press på konsernets kapitaldekning.

Nye regulatoriske krav til egenkapital i finansinstitusjoner medfører behov for å øke den rene kjernekapitalen også i SpareBank 1 Nord-Norge. Det strategiske kapitalmål for SpareBank 1 Nord-Norge er endret til en ren kjernekapitaldekning på 12,5% eller høyere i 2015. Det vises til eget avsnitt som omhandler konsernets kapitaldekning senere i årsberetningen.

Gjennom vekst og økte nettorenter, har SpareBank 1 Nord-Norge lyktes i å øke konsernets netto renteinntekter (inkludert provisjoner fra overført boliglånsportefølje) med 11,5% fra 1.203 mill kroner i 2011 til 1.341 mill kroner i 2012. Dette viser at balansevekst og inntekter har omtrent samme utvikling, og at fallet i rentemargin er stanset. Dette skyldes at bankene generelt sett søker å øke inntektene, som ett av tiltakene for å tilfredsstille nye myndighetskrav til soliditet.

I konsernet er det i 2012 bokført tap på utlån på 195 mill kroner, en økning på 94 mill kroner fra 2011. I tillegg er det bokført tap på egenkapitalinvesteringer i Nord-Norge på 147 mill kroner. De store utlånstapene skyldes at banken er blitt påført et fåtall store enkelttap. Ett eksempel er konsekvensene av avviklingen av solcelleindustrien i Glomfjord i Nordland, som alene har påført banken tap på over 100 mill kroner. Det er gjort betydelige tiltak for å redusere sannsynligheten for slike hendelser i fremtiden.

Til tross for økte utlånstap er kvaliteten i bankens utlånsportefølje god og ytterligere forbedret gjennom 2012. Konsernets netto provisjonsinntekter (eksklusiv provisjoner fra overført boliglånsportefølje) utgjorde 481 mill kroner for 2012, 49 mill kroner mer enn i fjor. Konsernet vil fortsatt arbeide med å øke provisjons- og andre inntekter.

Konsernets strategiske samarbeid i SpareBank 1-alliansen har blitt viktigere de siste årene. Samarbeidet skjer langs flere dimensjoner, og det direkte resultatbidraget fra de felleskontrollerte virksomhetene i SpareBank 1-alliansen; SpareBank 1 Gruppen, Bank 1 Oslo, BN Bank, SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, har fått økt betydning for SpareBank 1 Nord-Norge. Resultatbidraget utgjorde 210 mill kroner for 2012. Tilsvarende tall for 2011 var 195 mill kroner.

Det samlede netto resultatet fra finansielle investeringer utgjorde 260 mill kroner for 2012, mot 184 mill kroner for 2011. Kostnadsprosenten i regnskapet for 2012 er på 53,8%, en reduksjon fra 57,0% i 2011. De nominelle kostnadene viser imidlertid en økning på 7,5%, hvorav personalkostnadene har steget med 13%. Dette skyldes en høy generell lønnsvekst i finansbransjen, og at rekruttering bidrar til økt lønnsnivå.

Innkonsolidering av nye datterselskaper innenfor regnskapsførsel medfører også høyere personalkostnader. Det er gjennomført tiltak for å få kostnadsveksten betydelig ned.

Systematisk kundeaktivitet har gitt gode resultater i 2012. Antall gjennomførte, godt forberedte kundemøter med tilhørende kundeforretninger har aldri vært så høyt som i 2012. Systematikken som er innarbeidet forventes å gi god effekt i

kommende år. Alle rådgiverne i SpareBank 1 Nord-Norge er autoriserte, noe som gir kunden trygghet i møtet med banken. Konsernets egenkapitalavkastning utgjorde 9,0% for 2012 mot 8,5% for 2011.

Det vises forøvrig til ytterligere omtale av konsernets resultatregnskap og balanse senere i beretningen.

Innsatsen fra konsernets ansatte har vært – og vil fortsatt være – det viktigste bidraget til SpareBank 1 Nord-Norges økonomiske resultater. Hovedstyret benytter anledningen til å takke alle for deres medvirkning til resultatskapingen og videreutviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge.

Mål og strategi

SpareBank 1 Nord-Norge har en unik posisjon i landsdelen, med kundeforhold til nesten halve befolkningen og en kraftfull distribusjon gjennom et stort filialnett (73 steder), og et kundesenter som er tilgjengelig nærmest hele døgnet.

Bankens visjon er ”For Nord-Norge”. Realisering av visjonen avspeiles ved at kundebasen og distribusjonsnettene er bankens viktigste konkurransefortrinn. Disse videreutvikles gjennom løpende fornying og foredling.

Kundeundersøkelser i 2012 viser at banken har fremgang på alle de fem viktigste strategiske dimensjonene:

- Pris
- Produkt
- Service
- Tilgjengelighet
- Kundeopplevelse

Styret har gjennom strategiarbeidet i 2012 uttrykt et klart mål om at banken skal beholde eller styrke posisjonen innenfor pris, produkt, service og tilgjengelighet. På området kundeopplevelse, er målet at SpareBank 1 Nord-Norge skal ta en ledende posisjon, noe som innebærer et økt kundefokus i alle ledd.

Kombinasjonen av lett tilgjengelige (mobile) løsninger for enkle tjenester og dyktige rådgivere for mer komplekse tjenester, er et godt konsept som kunden setter pris på. Dette gir banken en unik posisjon i landsdelen.

Konsernets store kundebase representerer et betydelig potensial for utvidede forretninger med den enkelte kunden. Derfor er konsernets hovedstrategi å utvide volum og antall forretninger med eksisterende kunder fremfor å skaffe nye.

Bankens strategiske mål er delt i fire hovedgrupper. Målene er konkrete, samtidig som de skal reflektere de skiftende markedsmulighetene som finansmarkedene gir.

Soliditet: Konsernet skal ha en ren kjernekapitaldekning på 12,5% eller høyere i 2015. Selv i betydelige stressituasjoner skal det ikke være tvil om bankens soliditet og evne til overlevelse. Dette målet ble fastsatt i desember 2012 og vil ved behov bli revidert i takt med nye myndighetskrav. Konsernets soliditet vil styrkes gjennom en rekke tiltak.

Inntjening: Avkastningen på egenkapitalen skal minimum være 6% over risikofri rente (renten på langsiktige statsobligasjoner). I tillegg skal avkastningen være på linje med sammenlignbare aktører i markedet. Dette målet ble ikke fullt ut nådd i 2012 på grunn av store nedskrivninger og høy kostnadsvekst. Avkastningsmålet legges til grunn når andre delmål beregnes, også risikojustert avkastning helt ned på kundenivå.

Kostnadseffektivitet: Hovedstyret har fastsatt et kostnads mål om at gjennomsnittlig årlig kostnadsøkning maksimalt skal utgjøre 2%. Morbankens kostnadsprosent skal videre være på linje med, eller bedre enn, sammenlignbare banker. Det ble i 2012 satt i gang kostnadsreduserende tiltak, og effektiviseringstiltak innenfor bemanning og andre kostnader i morbanken. Disse tiltakene forventes å få full effekt i løpet av 2013. Ytterligere kostnadsreduserende tiltak planlegges med effekt i 2013/2014, slik at kostnads målet kan nås. Banken påregner at effektivitetsnivået vil bevege seg ned mot 40% de nærmeste årene. Den viktigste driveren for å redusere konsernets kostnader er å gjøre arbeidsprosesser kostnadseffektive gjennom digitalisering, og gjøre dem direkte tilgjengelige for kundene.

Inntektsvekst: Målet er at konsernets rente- og provisjonsinntekter skal øke minimum 2 prosentpoeng mer enn kostnadene. Inntektsmålet er materialisert i tydelige markedsmål (mål for markedsandeler) for alle de viktigste tjenesteområdene. Å oppnå målet er meget krevende, da konkurransen medfører at marginene innenfor alle produktgrupper er under kontinuerlig press. Banken har styrket markedsandelene både i 2011 og 2012.

Som sparebank har banken fire viktige interessegrupper; kunder, egenkapitalbevisiere, samfunn og ansatte. Det er et overordnet mål å behandle alle gruppene godt og påse at deres interesser balanseres. Kundene skal kunne påregne konkurransedyktige tjenester i kvalitet og pris, og egenkapitalbevisierne skal oppnå en konkurransedyktig avkastning. Samfunnet vil motta betydelige midler gjennom forskjellige stiftelser og tildelinger av gaver til allmennnyttige formål, og de ansatte skal fortsatt oppleve banken som en god og utviklende arbeidsplass.

SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen

Bankens deltakelse i SpareBank 1-alliansen, og eierskapet i SpareBank 1 Gruppen, er en viktig del av bankens strategi. Deltakelsen har betydd mye for den positive utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge og har i stor grad bidratt til at banken har blitt en solid og sterk bank «for Nord-Norge», som er bankens visjon. SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utviklingen av produktselskapene gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Utvikling og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1-alliansens formål er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter, og oppnå stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og/eller høyere kvalitet. Alliansen bidrar på denne måten til at privatpersoner og bedrifter opplever både dyktighet, lokal forankring og en enklere bankhverdag. Videre skal alliansen bidra til å sikre bankenes verdiskaping til glede for egen region og bankens eiere.

Det vises også til egen omtale av selskaper i SpareBank 1-alliansen senere i årsberetningen.



SS

ulighetene?

deg



Redegjørelse for årsregnskapet

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning er årsregnskapet for 2012 avlagt under forutsetning av fortsatt drift. SpareBank 1 Nord-Norges regnskap for konsernet er avlagt i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-9 i overensstemmelse med IFRS (International Financial Reporting Standards), godkjent av EU.

Resultatutvikling	Konsern		Morbank	
Beløp i mill kroner	2012	2011	2012	2011
Netto renteinntekter	1 166	1 129	1 034	1 013
Netto provisjons- og andre inntekter	656	506	540	427
Netto inntekter finansielle investeringer	260	184	272	142
Driftskostnader	1 120	1 036	954	908
Tap	195	101	224	97
Resultat før skatt	767	682	668	577
Skatt	172	157	153	141
Årsresultat	595	525	515	436

Egenkapitalavkastningen for 2012 på 9%, er noe over det strategiske mål om en avkastning 6 prosentpoeng over lang statsobligasjonsrente. Avkastningen er likevel lavere enn målet, som er å ligge på samme nivå som andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. De viktigste årsakene til dette er økte utlånstap, tap på finansielle investeringer og høy kostnadsvekst. Bankens basisdrift er fortsatt meget god, og er styrket sammenlignet med 2011. Forbedringen kommer blant annet i form av økte provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt. Kostnadene er noe høyere enn i 2011, først og fremst på grunn av økte personalkostnader.

Konsernet og morbanken har tilfredsstillende soliditet, fortsatt god innskuddsdekning og god likviditet. Økte regulatoriske krav til bankers egenkapital gjør likevel at også SpareBank 1 Nord-Norges kapitaldekning må styrkes i årene fremover. Flere tiltak iverksettes for å sikre at bankens og konsernets kapitaldekning skal være i overensstemmelse med nye regulatoriske krav, når disse trer i kraft.

Etter hovedstyrets vurdering er konsernet godt rustet til å møte landsdelens behov for finansielle tjenester i årene fremover.

Netto renteinntekter

De samlede netto renteinntektene har økt med 37 mill kroner fra 2011 og utgjør 1.166 mill kroner for 2012. Banken har hatt god utlånsvest i 2012, men markedet har vært preget av sterk konkurranse, spesielt på kundeutlån, som påvirker prisingen av bankens utlån- og innskuddsprodukter. Gjennom året har likevel reduserte pengemarkedsrenter i kapitalmarkedet bidratt til vekst i netto renteinntekter.

Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. Inntektene på 175 mill kroner fra den overførte porteføljen er ført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2011 var 73 mill kroner.

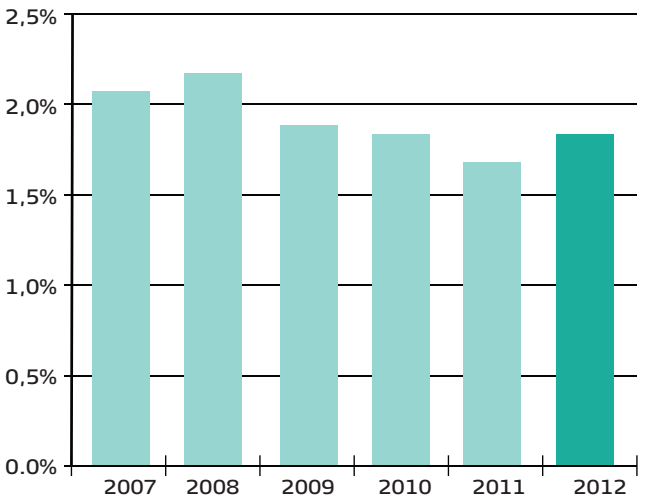
Netto provisjons- og andre inntekter

SpareBank 1 Nord-Norge har et mål om å øke inntektene fra risiko-frie områder gjennom et bredt produktspekter innen sparing, plassering og forsikring. For 2012 utgjør andelen netto provisjonsinntekter 29% av totale inntekter, mot 26% i 2011.

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt har som nevnt økt betydelig i 2012. Av de andre provisjonsinntektene nevnes økte inntekter fra eiendomsmegling med 16 mill kroner og inntekter på 33 mill kroner fra konsernets datterselskaper innenfor regnskapsførsel.

Sammenlignet med 2011, har netto renteinntekter inklusive provisjonsinntekter fra overført utlånsportefølje økt fra 1.203 mill kroner til 1.341 mill kroner i 2012.

Utviklingen av netto renteinntekter inkludert provisjon fra SP1 Boligkreditt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.



Netto inntekter fra finansielle investeringer

Netto inntekter fra finansielle investeringer i 2012 utgjør 260 mill kroner. Disse fordeler seg som følger:

Resultatandeler fra felleskontrollerte virksomheter	210 mill kroner
Netto inntekter verdipapirer	50 mill kroner
• aksjer	-83 mill kroner
• sertifikater/obligasjoner	67 mill kroner
• valuta og finansielle derivater	66 mill kroner

Tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Resultatandeler fra tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter bokføres i konsernregnskapet i henhold til bankens eierandel etter egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap bokføres bare mottatt utbytte, i henhold til kostmetoden.

Resultatandel fra SpareBank 1 Gruppen utgjør en vesentlig del av konsernets inntekter.

Verdipapirer

I 2012 er det mottatt 17 mill kroner i utbytte på aksjeinvesteringer, og 104 mill kroner i netto kurstap er kostnadsført på porteføljen. Av dette utgjør 133 mill kroner tap på aksjeporteføljen i datterselskapet SpareBank 1 Invest AS.

Datterselskap

Konsernets datterselskap har et samlet resultat for året på -64 mill kroner før skatt. Resultatbidraget på -85 mill kroner etter skatt er konsolidert inn i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap bokføres kun mottatt utbytte fra datterselskapene i henhold til kostmetoden.

Som nevnt er det i 2012 foretatt nedskrivninger på aksjeporteføljen i SNN Invest med 133 mill kroner. Av dette gjelder 127 mill kroner fire enkeltposter. Eierposten i oljeselskapet Front Exploration (FrontX) ble 1. halvår skrevet ned med 41 mill kroner, etter å ha vært skrevet opp med 189 mill kroner i 2011. Ingen ytterligere nedskrivninger er gjort på denne aksjeposten i 2. halvår 2012. Bokført verdi per 31.12.12 er 18 mill kroner.

Det er i tillegg foretatt nedskrivninger i år på verdiene av aksjeposter i selskapene Bodø Gruppen AS med 25 mill kroner, Nord I IS med 45 mill kroner og Nord-Norge Eiendom IV AS med 12 mill kroner.

SpareBank 1 Invest AS er planlagt avvirket i 2013.

SpareBank 1 Nord-Norges bankvirksomhet i Russland, gjennom North-West 1 Alliance Bank, eies med 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av den russiske samarbeidspartneren Bank Tavrichesky i St. Petersburg.

SNN Økonomihus er et holdingselskap som i slutten av 2011 investerte i ett regnskapskontor og ytterligere ett per 01.07.12. Selskapet har et resultatbidrag før skatt på -1,1 mill kroner per 4. kvartal 2012 (inkludert andel resultat fra regnskapskontorene). Resultatet i 2012 preges av oppkjøps- og oppstartkostnader, samt naturlig sesongmessig lav aktivitet i 2. halvår. Selskapet eide 100% av aksjene i Consis Alta AS og 100 % av aksjene i Merkantil-service AS i Tromsø per 31.12.12.

Selskapene er i januar 2013 fusjonert, med Merkantil-service som overtakende selskap, og har endret navn til SpareBank 1 Regnskaps-huset Nord-Norge AS.

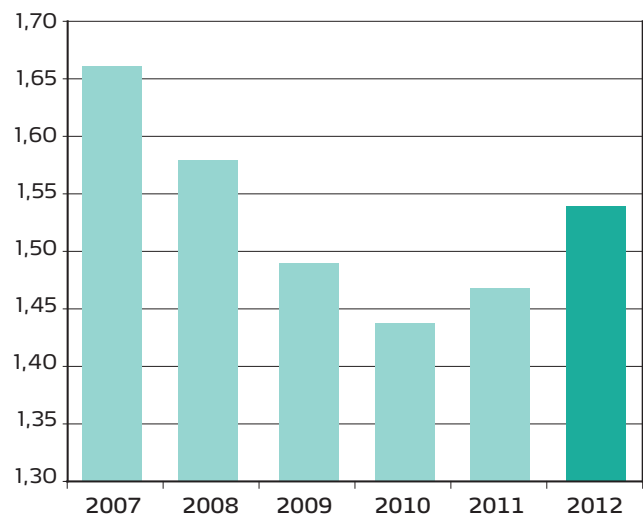
Selskap	2012	2011	2012	2011
Beløp i mill kroner	Resultatandel i konsernregnskapet	Resultatandel i konsernregnskapet	Utbytte i morbankregnskapet	Utbytte i morbankregnskapet
SpareBank 1 Gruppen AS (19,50 %)	96	94	85	86
SpareBank 1 Boligkreditt AS (13,26 %)	33	13	14	11
SpareBank 1 Næringskreditt AS (17,50 %)	4	4	4	2
SpareBank 1 Utvikling DA (17,74 %)	0	0	0	0
SpareBank 1 Oslo Akershus (19,50 %)	25	16	14	7
BN Bank ASA (23,50 %)	52	68	21	36
SUM	210	195	138	142

Datterselskap Beløp i hele 1 000 kroner	Resultatandel 2012 etter skatt i konsernregnskap	Utbytte 2012 i morbankregnskapet	Nedskrivninger i morbankregnskapet
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	52 150	49 875	0
SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS	-142 961	0	-107 573
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	5213	0	0
SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning AS	907	970	0
North-West 1 Alliance Bank	584	0	0
SNN Økonomihus	-837	0	0
SUM	-84 944	50 845	-107 573

Driftskostnader

Ordinære driftskostnader for 2012 utgjør 1.120 mill kroner, en økning på 84 mill kroner, eller 8,1%, fra 2011. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde kostnadene 1,54%, en økning på 0,07 prosentpoeng fra året før.

Utviklingen i kostnadene i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.



Økningen i konsernets driftskostnader siste år skyldes i stor grad økte personalkostnader, herunder lønnskostnader. Den generelle lønnsveksten har vært relativt høy, og lønnskostnadene for nyansatte er høyere enn gjennomsnittet for alle ansatte.

Økte personalkostnader i konsernets datterselskaper skyldes i stor grad innkonsolidering av nytt datterselskap SNN Økonomi- hus (Consis Alta og Merkantilservice – regnskapskontorer).

Antall årsverk	2012	2011
Morbank	672	670
Datterselskaper Norge	139	80
Datterselskap Russland	71	45
SUM	881	795

Det ble i 2012 satt i gang kostnadsreducerende tiltak i morbanken. Dette inkluderer effektiviseringstiltak både innenfor bemanning og andre kostnader. Effekt av disse tiltak forventes å få full effekt i løpet av 2013. Ytterligere kostnadsreducerende tiltak planlegges med effekt i 2013/2014.

Tap og mislighold på utlån

Konsernets netto tap på utlån per 31.12.12 utgjør 195 mill kroner, fordelt med 207 mill kroner fra bedriftsmarkedet og -12 mill kroner (inntekt) fra personmarkedet.

Konsernets samlede individuelle tapsnedskrivninger per 31.12.12 er 303 mill kroner, en økning på 97 mill kroner fra 2011.

Gruppevis nedskrivninger er i løpet av året redusert med 28 mill kroner til 197 mill per 31.12.12. På samme tidspunkt utgjør gruppevis nedskrivninger 0,25% av konsernets samlede brutto utlån, eller 0,33% av brutto utlån inkludert formidlingslån.

Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er, på tross av de foretatte tapsføringer, etter hovedstyrets vurdering god, og det arbeides fortsatt godt med mislighold og tapsutsatte engasjementer i konsernet. Hovedstyret tror tapsnivået vil holde seg lavt den nærmeste tiden.

Skatt

Konsernets skattekostnad for 2012 er estimert til 172 mill kroner. Grunnlaget for skatt er redusert med permanente forskjeller og effekter av fritaksmodellen. Formuesskatt er i henhold til IFRS ikke en skattekostnad. 9 mill kroner er derfor resultatført som en del av andre driftskostnader.

Utbyttepolitikk og disponering av overskudd

Bankens utbyttepolitikk sier at hensyntatt bankens soliditet, tas sikte på at opp til 50% av årets overskudd kan benyttes til utbytte-midler (kontantutbytte og gaver til allmennyttige formål). Økte regulatoriske krav til bankers egenkapital og bankens ønske om å ta del i markedsveksten i landsdelen gjennom en lønnsom utlånsvekst, tilsier at det må påregnes en utbyttegrad lavere enn 50% i årene fremover.

Morbankens overskudd etter skatt er fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnsseide kapital. Dette i samsvar med den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.12 ("Eierandelsbrøken"). Eierandelsbrøk per 01.01.12 var 42,07%.

Det er vedtatt et kontantutbytte på kroner 1,15 per egenkapitalbevis, totalt 76 mill kroner, og avsetning til utjevningsfond på 141 mill kroner. Det gjøres videre en samlet avsetning til allmennyttige formål på 30 mill kroner for utdeling gjennom bankens gavefond. Årsregnskapet med disponering av resultatet er godkjent av bankens representantskap.

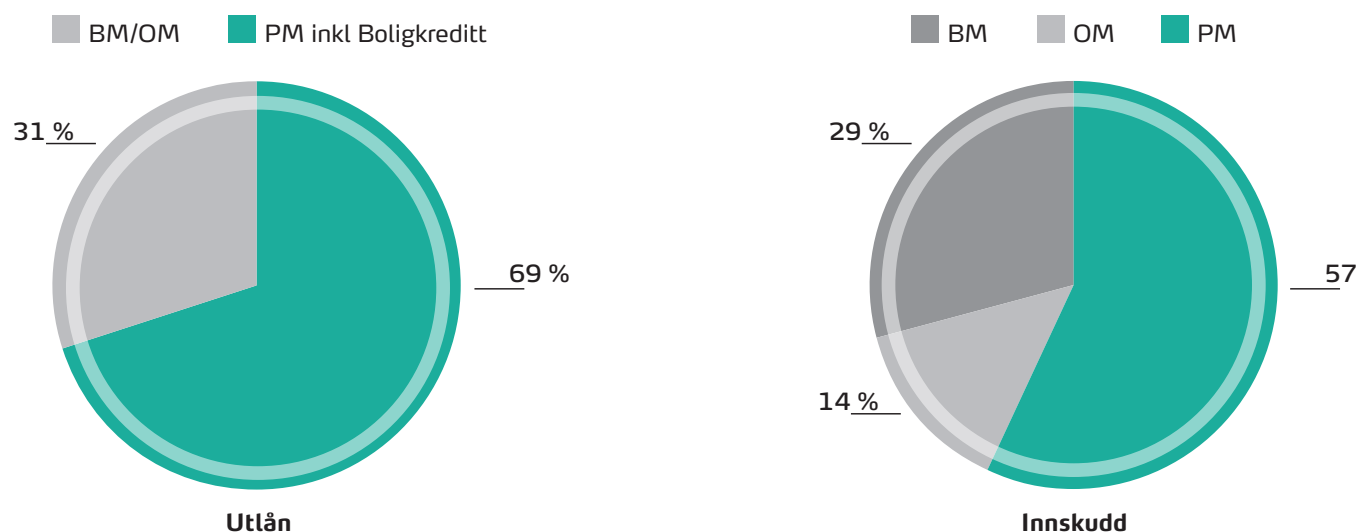
Disponering resultat	2012
Resultat morbank etter skatt	514,9
Utdeling/utbytte	106,1
Tilbakeholdt overskudd	408,8
herav til utjevningsfond	140,5
herav til Sparebankens fond	268,3
Sum disponert	514,9
Tilbakeholdt andel, morbankresultat	79,4 %
Tilbakeholdt andel, konsernresultat	82,1 %

Utbytte utbetales til egenkapitalbevisere som er registrerte eiere per 20.03.13. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 21.03.13.

Balanseutvikling

Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11	Endring i kr	Endring i %
Balanse				
Forvaltningskapital	75 261	71 039	4 222	5,9 %
Brutto utlån	54 551	51 642	2 909	5,6 %
Utlån til kunder inkl. formidlingslån	75 914	68 034	7 880	11,6 %
Innskudd fra kunder	41 220	41 765	-545	-1,3 %

Konsernets brutto utlån (inkl. overførte boliglån) og innskudd per 31.12.12 fordelt på de ulike markedene.



Konsernets innskudd finansierer 75,6% av brutto utlån per 31.12.12. Tilsvarende tall ved utgangen av 2011 var 80,9%. Innskuddsdekningen vurderes fortsatt som god.

Beholdning av sertifikater og obligasjoner

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 12.444 mill kroner per 31.12.12. Tilsvarende tall per 31.12.11 var 11.234 mill kroner.

Beholdningen av rentebærende verdipapirer er fortsatt høy på grunn av:

- Økte likviditetsreserver i form av sertifikater og statskasseveksler.
- Overføring av lån til SpareBank 1 Boligkreditt gir økt beholdning av særskilt sikrede obligasjoner (og reduserte utlån).

Per 01.07.08 ble store deler av bankens rentebærende portefølje i handelsporteføljen omklassifisert fra "virkelig verdi over resultat" til kategorier som vurderes til amortisert kost. Uten omklassifiseringen ville konsernet ha kostnadsført 212 mill kroner som urealisert tap siste halvår 2008 på grunn av økte kredittspreader. Per 31.12.12 ville beløpet ha vært en urealisert gevinst på 3,9 mill kroner.

De siste års økning i beholdningen av sertifikater og obligasjoner medfører i liten grad økt risiko.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge fikk tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko fra 1. januar 2007.

Kapitaldekning per 31.12.12

	Konsern		Morbank	
	2012	2011	2012	2011
Ren kjerne-kapitaldekning	10,31 %	10,62 %	12,45 %	12,74 %
Kjerne-kapitaldekning	12,11 %	11,61 %	14,61 %	13,75 %
Tilleggs-kapitaldekning	1,08 %	0,89 %	1,61 %	1,37 %
Total-kapitaldekning	13,19 %	12,50 %	16,22 %	15,11 %

Med full IRB-effekt (uten "gulv") er konsernets rene kjernekapitaldekning 11,41%. Konsernets soliditet vurderes som tilfredsstillende.

Med bakgrunn i at fellesorganet for de europeiske banktilsynene, EBA (European Banking Authority) besluttet særskilte krav (CRD IV) om at nivået på ren kjernekapital i de største bankene skal være minst 9% senest per 30. juni 2012, framsatte også norske myndigheter dette kravet overfor norske banker. SpareBank 1 Nord-Norges kjernekapitaldekning tilfredsstiller per 31.12.12 dette kravet.

Nye kapitalkrav er offentliggjort gjennom Basel III. De nye reglene har økt krav til nivå og kvalitet på egenkapitalen og en innføringsplan som strekker seg fram mot 2018/2019. Norske myndigheter har varslet både ytterligere skjerping og tidligere innføring av slike kapitalkrav. I tillegg vurderer norske myndigheter innføring av 35% eller høyere risikovekt for bankers boliglån. En endelig avklaring på norske regulatoriske krav til bankers egenkapital – og innføringsplanen for disse – forventes i løpet av 2013.

SpareBank 1 Nord-Norge har fastsatt et mål om å ha en ren kjernekapitaldekning på 12,5% eller høyere i 2015.

Flere tiltak er planlagt for å nå dette målet;

- ulike tiltak for økt inntjening
- redusert utbyttegrad
- redusert utlånsvekst, spesielt i bedriftsmarkedet
- søknad om IRBA godkjenning
- tiltak for økt kapitalutnyttelse
- nedsalg av bankens eierskap i SpareBank 1 Oslo Akershus (gjennomført primo 2013)
- utnyttelse av kapital tildelt Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge
- andre tiltak

Virksomhetsstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Styringen av SpareBank 1 Nord-Norge bygger på regnskapsloven og de prinsipper som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse.

SpareBank 1 Nord-Norge bygger på regnskapsloven og de prinsipper som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Det vises til eget kapittel i årsrapporten om "Virksomhetsstyring og selskapsledelse" som også dekker kravene i regnskapslovens §3-3b. Kapittelet beskriver nærmere hvordan anbefalingen blir fulgt opp i Sparebank 1 Nord-Norge.

God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter, for å sikre egenkapitalinnskytterne 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.

Bankens EK-bevis er notert på Oslo Børs. Det foreligger ikke vedtektsbestemmelser som begrenser retten til å omsette disse. Hovedstyret er ikke kjent med avtaler mellom eiere av EK-bevis i banken som begrenser mulighetene til å omsette eller utøve stemmerett for disse.

Risiko- og kapitalstyring

Ett av hovedstyrets prioriterte områder er risiko- og kapitalstyring som støtter opp under konsernets strategiske ambisjoner, mål og utvikling. Konsernet vektlegger en god risikostyring som skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig forvaltning av verdier over tid.

Konsernets kontroll- og styringsmodell definerer klare ansvar og roller. SpareBank 1 Nord-Norge bruker betydelige ressurser på å etablere, følge opp og videreutvikle konsernets kvalitetssystemer, risikostyringssystemer og -prosesser.

Konsernets prinsipper og rammer for risikostyring og intern kontroll er nedfelt i egen "Policy for risikostyring og compliance". Dette gjennomgås årlig av hovedstyret og er konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll. Rammeverket 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 kapitlene Risiko- og kapitalstyring og Virksomhetsstyring og selskapsledelse, hvor risikostyring og intern kontroll er nærmere behandlet.

Intern kontroll

Hovedstyret har årlig revisjon av rammeverk for styring og kontroll og løpende oppfølging av utviklingen i sentrale kvalitets- og risikoindikatorer. Årlig skal alle ledere levere en bekreftelse på at lover, regler, retningslinjer og rutiner følges. Avdeling for risikostyring og compliance foretar en systematisk kontroll av at styrings- og rapporteringssystemer benyttes aktivt i oppfølgingen av hver enkel resultatenhets.

Hovedstyret mottar årlig en uavhengig vurdering av konsernets risiko, og om den interne kontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende. Den uavhengige vurderingen gjøres av intern revisor og ansvarlig revisor.

Risikostyring

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge legger vekt på god risikostyring som strategisk virkemiddel for å øke verdiskapingen, og har ansvaret for å overvåke konsernets risikoeksponering. Dette gjøres gjennom fastsettelse av rammer innenfor alle sentrale forretnings- og risikoområder, som måles og rapporteres i henhold til retningslinjene hovedstyret har vedtatt.

Avdeling for risikostyring legger kvartalsvis frem en oppsummering av risikobildet for konsernet. Dette danner grunnlaget for hovedstyrets diskusjoner og vurderinger av nødvendige tiltak. Sentralt i denne gjennomgangen er vurderingen av konsernets soliditet, lønnsomhet og effektivitet sett mot utviklingen i underliggende porteføljer og risikoer.

Forretningsrisiko

Usikkerheten og de økonomiske utfordringene er fortsatt store i mange europeiske land. Samtidig går norsk økonomi godt. Med lave renter og lav arbeidsledighet har nordnorske husholdninger opprettholdt en sunn og god økonomi i 2012. Investeringene i landsdelen tok seg opp gjennom 2011, og har vært høye i 2012. Dette tyder på at næringslivet tar del i den økte verdiskapingen i landsdelen, selv om næringslivet også er påvirket av et svekket internasjonalt marked. Positive signaler knyttet til den økonomiske utviklingen i nordområdene, gir nordnorske husholdninger og bedrifter god tro på fremtiden, og det er fortsatt forventninger til økt vekst og verdiskaping.

Egenkapitalandelen i den norske foretakssektoren er fortsatt høy, men gjeldsbetjeningsevnen er noe svekket i enkelte næringer. Etter flere år med vekst i boligpriser og kreditt, har husholdningenes gjeldsbelastning steget til et høyt nivå. Skulle inntektene i norsk økonomi falle, vil dette være en betydelig risikofaktor for den finansielle stabiliteten.

En langvarig lavkonjunktur i Europa vil kunne bli en utfordring for norsk økonomi. Etterspørselen etter varer og tjenester er fortsatt svak, og arbeidsledigheten er høy i mange land. I euroområdet er det fortsatt høy usikkerhet, noe som bidrar til begrensninger i tilgang på kreditt og dermed reduserte investeringer og lav vekst fremover. Utviklingen er særlig svak i de gjeldstyngede landene i Sør-Europa.

Norske bankers innlånskostnader har økt betydelig de siste årene, men dette bedret seg siste halvår 2012 med reduserte kredittmarginer og lavere pengemarkedsrenter. Nye og økte krav til soliditet og likviditet innebærer at bankens inntjening må bedres, og det må skje både gjennom økte inntekter, mer effektiv drift og god kapitalstyring.

Kredittrisiko

Konsernet har i 2012 hatt god utlånsvekst i personmarkedet og høy utlånsvekst i bedriftsmarkedet. Porteføljeutviklingen viser at veksten er kommet i lav og middels risiko.

Konsernets kredittportefølje i bedriftsmarkedet har moderat risiko mens risikoen i personmarkedsporteføljen vurderes som meget god. Risikoutviklingen i begge markedene er stabil. Det meste av utlån til personmarkedet er sikret med pant i fast eiendom, og sikkerhetsdekningen er god. Nivået på mislighold og netto tap har økt noe i 2012, som følge av negativ utvikling i et større engasjement. Samlet utvikling i kredittporteføljen viser at den økonomiske utviklingen i landsdelen er god.

I kredittstrategien vektlegges etablering av mål og rammer for løpende styring av kredittrisiko. Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sikkerhetsdekning og sannsynligheten for mislighold, og gjelder innenfor kredittstrategi og overordnede kredittpolitiske retningslinjer. Bevilgningsreglementet evalueres årlig i hovedstyret.

Hovedstyret følger løpende opp risikoen i bankens utlånsportefølje, for å avdekke utviklingstrekk så tidlig som mulig og om nødvendig justere kredittpolicyen.

Markedsrisiko

Til tross for økonomiske uro internasjonalt, må bankens markedsrisiko klassifiseres som moderat. Porteføljen av eiendeler som er direkte utsatt for markedssvingninger utgjør en liten del av totalbalansen, og banken driver i liten grad egenhandel med verdipapirer.

Bokført verdi av aksjer og andeler er 553 mill kroner per 31.12.12, en reduksjon med 54 mill kroner fra i fjor. Beholdningen av obligasjoner og sertifikater utgjør 12.444 mill kroner per 31.12.12. Dette er en økning på 1.210 mill kroner fra 31.12.11.

Stresstester for markedsrisiko viser at banken og konsernet har evne til å holde risiko innenfor vedtatte rammer. Endringer i markedsverdier innebærer, sammen med resultatbidrag fra tilknyttede selskaper, at resultatet kan være utsatt for større svingninger enn tidligere. Økte krav til soliditet vil kreve sterkere fokus på konsernets kapitalbruk og totale risikotoleranse.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i banken vurderes som moderat. SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS representerer en viktig finansieringskilde for konsernet, og det er fortsatt et betydelig potensial for økt overførsel av lån til disse selskapene. Når det er tatt hensyn til forventet utlånsvekst og refinansiering av forfall på løpende kapitalmarkedsfinansiering, har banken vurdert refinansieringsbehovet i 2013 som fullt ut håndterbart.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og gjeld til kredittinstitusjoner er 23.197 mill kroner per 31.12.12, en økning på 3.409 mill kroner sammenlignet med 2011. Arbeid med og fokus på likviditetsområdet, har høy prioritet i banken.

6. januar 2013 godkjente Basel-komiteens kontrollorgan enstemmig komiteens forslag til LCR (Liquidity Coverage Ratio) som en minimumsstandard. Forslaget innebærer lettelse sammenlignet med definisjonen av LCR som ble offentliggjort i 2010. Viktige endringer er:

- En utvidelse av definisjonen på "High Quality Level 1 Assets"
- Reduksjon i satsene for "net cash outflows"
- En presisering av at likviditetsreservene kan brukes i turbulente økonomiske perioder
- Viktigheten av å ha tilgang til sentralbankreserver presiseres.
- LCR-standarden skal innføres over en 4-års periode.

I forbindelse med implementering av Basel III og nye likviditetskrav, har banken betydelig fokus på konsernets samlede likviditetsrisiko. Området vil også være prioritert i 2013, både med hensyn til løpende oppfølging, stresstester og rapportering. Av samme årsak kreves fortsatt en forsvarlig fundingstrategi. Den skal ivareta ulike hensyn som eksempelvis avveininger mellom ønsket om lav innlånskostnad i kapitalmarkedet og kostnadene knyttet til diversifisering av bankens innlån med hensyn til løpetid og innlånskilder.

Hovedstyret behandler konsernets likviditetsstrategi og beredskapsplaner minimum én gang i året.

Konsernets innskuddsdekning er per 31.12.12 på 75,6%, mot 80,9% i 2011 og 80,3% i 2010. Konsernet har hatt en positiv utvikling i innskuddsdekningen de siste årene. Fallet i innskuddsdekningen i 2012 skyldes høy utlånsvekst og negativ innskuddsutvikling fra offentlig sektor. Stabil utvikling i kundeinnskuddene er viktig for bankens likviditetsstyring, og banken forventer at nye krav til likviditetsbuffer og måling av likviditetsrisiko vil øke konkurransen om stabile kundeinnskudd.

Operasjonell risiko

Det er stigende interesse og forståelse for viktigheten av å styre operasjonell risiko. I denne sammenheng er det etablert egne systemer for oppfølging, dokumentasjon og rapportering av risiko- og forbedringsområder.

Det er stor oppmerksomhet rettet mot eksterne trusler som kriminalitet og svindel. Risikoanalyser gjennomføres med utgangspunkt i Finanstilsynets Risiko- og sårbarhetsanalyse og Finansnæringsens trusselvurdering.

Med den iboende risikoen ved bruk av informasjonsteknologi, er området gjenstand for løpende overvåking. Internrevisjonen foretar også uavhengige gjennomganger og tester av bankens sikkerhet på området. Hendelser som har påvirket eller kan påvirke konsernets lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. Det er også et tett samarbeid innenfor SpareBank 1-alliansen for å sikre god og stabil drift. Det har ikke vært alvorlige hendelser i 2012, og de operasjonelle tapene er lave.

Området er etter hovedstyrets vurdering under tilfredsstillende kontroll, men krever kontinuerlig fokus.

Eierisiko

Eierandeler i felleskontrollerte selskaper har økt betydelig de siste årene, og utgjør 2.407 mill kroner (kostpris morbank) og 3.514 mill kroner (konsern) per 31.12.12. De felleskontrollerte selskapene er viktige for bankens totale forretningsmodell, og banken vurderer løpende hvilke eierposter som er strategisk viktige og hvilke som kan klassifiseres som finansielle investeringer. Banken reduserte i begynnelsen av 2013 sin eierandel i Bank 1 Oslo fra 19,5% til 4,8%. Resultatbidraget fra felleskontrollerte selskaper er viktig for konsernets totale resultat-skapning, og kan både gi økt volatilitet i resultater og påvirke kapitaldekningen.

Risikoen i de ulike selskapene er moderat, men banken er gjennom eierposten i SpareBank 1 Gruppen indirekte utsatt for betydelig markedsrisiko.

For SpareBank 1 Gruppen og Bank 1 Oslo holder banken kapitaldekningsreserve, mens for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt og BN Bank foretar banken proporsjonal konsolidering ved regulatorisk beregning av kapitalkrav.

Risikoustert kapital beregnes for alle vesentlige risikoområder. Dette er en viktig forutsetning for diskusjoner vedrørende risikoeksponering, kapitalbuffer og soliditetsmål, faktorer som skal sikre konsernets drift også under stressede markedsforhold.

Det er et overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor rammene konsernets kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal konsernet ha en stabil og forutsigbar inntjenings- og resultatutvikling.

Kapitalstyring

SpareBank 1 Nord-Norge har som målsetting å ha en styring av alle vesentlige risikoer på linje med beste praksis for sammenlignbare banker. Det er etablert prosesser i SpareBank 1 Nord-Norge, som skal vurdere kapitalbehovet i forhold til risikoprofil og kvalitet på etablerte risikostyrings- og kontrollsystemer.

Kapitaldekningsregelverket stiller minstekrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital og omfatter kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg er det krav om at finansinstitusjoner må gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP). Finanstilsynet har gitt føringer for innholdet i prosessen, og kapitalvurderingen skal innbefatte alle vesentlige risikoer, også utover det regulatoriske minstekravet. Kapitalvurderingen skal være fremoverskuende og basert på tilfredsstillende metoder og data. Det skal også tas høyde for usikkerhet i beregninger, metoder og data. Hvert kvartal vurderes og oppsummeres konsernets risiko- og kapitalsituasjon i en egen rapport til hovedstyret.

Konsernets soliditetsmål inngår som en sentral størrelse i strategi- og planprosessen.

Nye regulatoriske krav

Basel-komiteen har anbefalt et nytt og strengere regelverk for kapital og likviditet for banker, de såkalte Basel III-standardene. Basel III-standardene innebærer blant annet strengere krav til omfang av- og kvalitet på kjernekapital, hvor ren kjernekapital skal utgjøre 4,5% mot dagens 2%, og kjernekapitalen skal utgjøre 6% mot dagens 4. Kravet til ansvarlig kapital holdes etter standardene uendret på 8% av beregningsgrunnlaget, som er en risikovektet balanse. Videre foreslår Basel-komiteen å innføre et nytt krav til uvektet egenkapitalandel (såkalt belåningsgrad), krav til bevaringsbuffer, krav til motsyklisk kapitalbuffer og kvantitative likviditetskrav. Kravet til bevaringsbuffer innebærer at bankene skal holde ren kjernekapital på 2,5% av beregningsgrunnlaget i tillegg til minstekravet. For å beskytte banksystemet mot følgene av sterk kredittvekst, skal bankene holde en motsyklisk kapitalbuffer i samme størrelsesorden i perioder med sterk kredittvekst.

Europa-kommisjonen (EU-kommisjonen) la 20.07.11 fram sitt forslag til gjennomføring av Basel III-standardene for banker i EU-området, den tredje revisjonen av kapitalkravsdirektivene til EU, også kalt CRR/CRD IV-regelverket. Forslaget innebærer at EUs gjeldende kapitalkravsdirektiver erstattes av en forordning med krav blant annet til institusjonenes soliditet og likviditetsstyring samt et nytt direktiv som regulerer adgangen til å drive virksomhet som kredittinstitusjon og verdipapirforetak.

I kommisjonens forslag til forordning gis det et visst rom for nasjonale variasjoner som raskere innføring av EUs nye fellesregler, høyere risikovekter for lån med pant i bolig- og næringseiendom, og strengere krav til egenkapitalandel på slike lån.

EU-kommisjonen har lagt opp til at eventuelle egne krav til systemviktige banker og ekstra krav ut fra tilsynsmyndighetenes pilar II-vurdering, skal komme på toppen av de nye minstekravene og bufferkravene. Pilar II omhandler tilsynets egen, supplerende vurdering av en enkeltinstitusjons samlede risiko.

Norske myndigheter vil fortsatt legge vekt på å utnytte det nasjonale handlingsrommet for å ha et regelverk som bidrar til solide banker. Ut fra hensynet til finansiell stabilitet, hevder norske myndigheter at det er gode grunner til å styrke kapitalkravet for banker, og innføre de nye kapital- og likviditetskravene fra EU og Basel-komiteen raskere enn tidsplanen i Basel III og EU-kommisjonens forslag til regler. Tidlig gjennomføring ble også varslet i Finansmarknadsmeldinga 2011. Departementet tar tidlig i 2013 sikte på å fremme forslag til lovregler, for å innføre forventede EØS-regler. Disse vil svare til de nye EU-reglene i det såkalte CRR/CRD IV-regelverket om kapital og likviditet for banker, andre kredittinstitusjoner og verdipapirforetak. Dersom Stortinget vedtar nye lovregler våren 2013, og CRR/CRD IV blir vedtatt i EU, er det allerede i andre halvår 2013 aktuelt å sette i kraft nye regler blant annet med strengere krav til omfang av og kvalitet på kjernekapital, bufferkrav og krav til rapportering av uvektet egenkapitalandel.

I Norge vurderes det at vi har stor gjeldsbelastning i husholdningene, sterk kredittvekst og høye boligpriser som en særlig utfordring. Ut fra systemrisikohensyn vurderer derfor myndighetene at det er gode grunner til å skjerpe kravene til modellene bankene bruker for å beregne kapitalkravet for boliglån. Et systemrisikopåslag på risikovektene for boliglån kan gjennomføres på forskjellige måter. Enten kan det innføres gult på ett eller flere av parametrene som benyttes for å beregne

kapitalkrav etter IRB-metoden, ved å bruke multiplikator, eller ved å innføre et risikovektgult som i standardmetoden. Innføring av slike minstekrav vil kunne være et alternativ til å videreføre det såkalte Basel I-gulvet. Departementet tar sikte på å sende forslag til skjerpede krav til bankenes beregningsmodeller ut på høring våren 2013.

Som følge av gjeldskrisen i Europa og den økte systemrisikoen som følge av dette, innførte fellesorganet for de europeiske tilsynsmyndighetene for banker, EBA, et krav om ren kjernekapitaldekning på minimum 9% av risikovektet balanse innen 30.06.12 (inkludert IRB-gult). Bufferen skal ikke brukes til å ta tap på statsrisiko, men til å motstå stress/sjokk og bidra til å opprettholde en akseptabel kapitaldekning. Banker som ikke oppfyller kravet må utarbeide planer for oppfyllelse av disse til nasjonale myndigheter. Manglende oppfyllelse kan resultere i krav om begrensninger for utbytte og bonusutbetalinger. Finanstilsynet har innført samme krav til norske banker, og SpareBank 1 Nord-Norge tilfredsstiller dette kravet per 31.12.12.

Konsernets kapitalmål

Konsernets kapitalsituasjon vurderes sett opp mot den vedtatte kapitalstrategien.

Kapitalplanen revideres årlig og skal sikre en langsiktig, god kapitalstyring og understøtte målet om å opprettholde dagens rating og sikre konsernet tilgang til langsiktig finansiering. SpareBank 1 Nord-Norges vurderinger av kapitalbehovet baserer seg på ulike fremtidsrettede scenarier, der også konsernets forretningsplaner, endringer i rammeverket og betingelser tas hensyn til.

Hovedstyret har revidert bankens kapitalmål basert på nye regulatoriske krav (Basel III), fremskriving av forventet utvikling og en situasjon med alvorlig økonomisk tilbakeslag over flere år. Revidert mål innebærer at ren kjernekapitaldekning skal være 12,5% av det risikovektede beregningsgrunnlaget, eller høyere, i løpet av 2015. I tillegg har konsernet et mål om at kjernekapitaldekningen skal ha tilstrekkelige buffere til at ren kjernekapitaldekningen ikke faller under 9% i et krisescenario.

Hovedstyret vurderer bankens reviderte interne kapitalmål, 12,5% ren kjernekapitaldekning eller høyere i 2015, som godt innenfor gjeldende regulatoriske krav (Basel III).

Bankens og konsernets soliditet vurderes som tilfredsstillende. Det vises for øvrig til avsnittet om kapitaldekning.

Revisjonen

Ekstern revisor for konsernet er KPMG.

Intern revisjon utføres av Ernst & Young som rapporterer til hovedstyret.

Det vises for øvrig til beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring i Kapitalkravsforskriften/Basel II (Pilar 3) på snn.no.

Forskning og utviklingsaktiviteter

Banken driver egen forretningsutvikling og deltar i et omfattende utviklingssamarbeid i SpareBank 1-alliansen. Banken har samlet denne virksomheten i en egen Utviklingsavdeling med syv årsverk. Avdelingen har ansvar for innovasjon, utviklingsprosjekter og implementering av nye løsninger i banken.

Løsningsutviklingen skjer som hovedregel i nettverksbaserte kompetansemiljøer i SpareBank 1-alliansen. I 2012 investerte alliansen ca 182 mill kroner i slike utviklingsprosjekter.

Banken utgir Konjunkturbarometer for Nord-Norge to ganger i året. Konjunkturbarometeret setter søkelys på status og forventet utvikling i landsdelen. Hensikten er å øke kunnskapen om økonomisk og regional utvikling i nord. Utviklingsavdelingen forestår også løpende eksternt overvåking og konkurrentanalyser, som gir viktige innspill til styrets strategiarbeid.

Banken driver ikke aktiviteter som kan karakteriseres som forskning. Men gjennom SpareBank 1 Nord-Norge fondet (SNN-fondet) tildelte banken i 2012 midler til flere kunnskaps- og forskningsformål i landsdelen, og bidrar på denne måten til utvikling av ny kunnskap på viktige områder.

Datterselskapene

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Selskapet har forretningsansvar for produktområdene leasing og salgspantfinansiering, og det primære markedsområdet er Nord-Norge. Morbanken og kapitalvareleverandører er viktige distribusjonskanaler for selskapet.

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS

Selskapet eies 100% av SpareBank 1 Nord-Norge, driver eiendomsmeglervirksomhet i Nord-Norge og er medlem i en landsdekkende allianse med andre selskaper eid av SpareBank 1-banker.

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS

Selskapet er heleid av SpareBank 1 Nord-Norge. Formålet er å delta på forretningsmessig grunnlag med egenkapital, nettverk og kompetanse i selskaper som primært driver virksomhet i bankens markedsområde.

Selskapet vil avvikles/omstruktureres og selskapets portefølje er i denne forbindelse planlagt overført til morbanken.

North-West 1 Alliance Bank

SpareBank 1 Nord-Norge åpnet i september 2010 bankvirksomhet i Russland gjennom North-West 1 Alliance Bank. Banken eies med 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av SpareBank 1 Nord-Norges russiske samarbeidspartner Bank Tavrichesky i St. Petersburg. Hovedkontoret ligger i St. Petersburg med filial i Murmansk.

Det var 71 årsverk i North-West 1 Alliance Bank per 31.12.12. På samme tid hadde banken en totalbalanse tilsvarende 392 mill kroner.

Hovedvirksomheten til North-West 1 Alliance Bank er tilbud av finansielle produkter og tjenester til nordiske bedrifter og personer med virksomhet i Russland. En sekundær målgruppe er russiske personkunder og mindre bedrifter. Det legges vekt på at virksomheten skal drives med lav til moderat risiko.

SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA

Selskapet er et heleid verdipapirforetak som driver med aktiv forvaltning av kundemidler.

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS

Banken opprettet i 2011 selskapet SNN Økonomihus Holding AS. Selskapet har som formål å delta i andre selskaper og virksomheter innen økonomistyring og regnskapsførsel samt annen virksomhet som står i naturlig sammenheng med bankens virksomhet. Selskapet hadde ved siste årsskifte ingen ansatte. SNN Økonomihus Holding AS har fra oppstart vært heleid av banken og eier 100% av selskapene Consis Alta AS og Merkantilservice A/S.

I begynnelsen av 2013 ble de tre ovennevnte selskapene fusjonert med Merkantilservice som overtakende selskap. Det fusjonerte selskap endret navn til SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS.

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS hadde til sammen 55 medarbeidere i Hammerfest, Alta, Tromsø, Balsfjord, Finnsnes og Harstad per 31.12.12.

Direkte eierskap i selskap i SpareBank 1-alliansen og strategiske eierposter

BN Bank

BN Bank tilbyr finansielle tjenester for person- og bedriftsmarkedet. Innenfor personmarkedet er banken en ren nettbank. I bedriftsmarkedet er BN Bank en betydelig aktør innen finansiering av næringseiendom, og for bedriftsmarkedet har BN Bank avdelinger i Oslo og Trondheim. SpareBank 1 Nord-Norge eier 23,5% i BN Bank.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditts formål er å finansiere 1. prioritets boliglån for bankene i SpareBank 1-alliansen. Bankene overfører boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt før selskapet gjør innlån i det norske og internasjonale kapitalmarked ved utstedelse av obligasjoner med særskilt sikkerhet (covered bonds). SpareBank 1 Boligkreditts obligasjoner med særskilt sikkerhet, har rating Aaa og AAA fra henholdsvis Moody's og Fitch. Per 31.12.12 eier SpareBank 1 Nord-Norge 13,46% i SpareBank 1 Boligkreditt.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditts formål er å finansiere 1. prioritets lån innenfor næringseiendom for bankene i SpareBank 1-alliansen. Bankene overfører 1. prioritets lån til SpareBank 1 Næringskreditt før selskapet gjør innlån i det norske og internasjonale kapitalmarkedet. SpareBank 1 Næringskreditts obligasjoner har rating Aa3 fra ratingbyrået Moody's. Per 31.12.12 eier SpareBank 1 Nord-Norge 16,16% i SpareBank 1 Næringskreditt.

Bank 1 Oslo Akershus

Bank 1 Oslo Akershus opererer under markedsnavnet SpareBank 1 Oslo Akershus. De viktigste kundegruppene for banken er personmarkedet, små og mellomstore bedrifter samt organisasjonsmarkedet - primært fagbevegelsen.

SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5% i Bank 1 Oslo Akershus per 31.12.12.

Det er i januar 2013 inngått avtale om nedsalg av bankens eierpost i Bank 1 Oslo Akershus til 4,8%. Avtalen er inngått sammen med SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 SMN - med Sparebanken Hedmark som kjøper. Avtalen er betinget av endelig godkjenning fra Finanstilsynet.

SpareBank 1 Verdpapirservice AS

Selskapet er etablert i alliansen høsten 2012, og skal drive med verdipapirforvaltning for kunder. Selskapet er lokalisert i Tromsø og starter opp driften i 2013.

SpareBank 1 Nord-Norges eierandel per 31.12.12 er 24,9%.

SpareBank 1 Kundesenter AS

Selskapet er et allianseselskap, etablert høsten 2012, som skal tilby alliansens kunder et felles døgnåpent kundesenter utover bankenes egne kundesentre. Driften starter opp i 2013.

Selskapet er lokalisert i Stavanger og eies av de ulike bankene i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Nord-Norges andel per 31.12.12 er 23,5%.

SpareBank 1 Kredittkort AS

Selskapet er etablert høsten 2012 og skal tilby kredittkort-tjenester til alliansens kunder.

Selskapet eies av de ulike alliansebankene. SpareBank 1 Nord-Norges andel per 31.12.12 er 19,83%.

SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utvikling av produktselskaper gjennom det felles eide selskapet SpareBank 1 Utvikling DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen AS. SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5% i SpareBank 1 Gruppen AS og 17,74% i SpareBank 1 Utvikling DA.

Det vises for øvrig til omtale av SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen annet sted i rapporten.

Bank Tavrishesky

SpareBank 1 Nord-Norge åpnet i 2010 bankvirksomhet i Russland gjennom North-West 1 Alliance Bank, som eies 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av SpareBank 1 Nord-Norges russiske samarbeidspartner Bank Tavrishesky. Bank Tavrishesky OJSC har hovedkontor i St. Petersburg og filialer i syv russiske byer, deriblant Murmansk. Banken er den 11. største regionale banken i Nordvest-Russland. Bankens virksomhet er i hovedsak rettet mot små og mellomstore bedrifter. SpareBank 1 Nord-Norge eier 10% av Bank Tavrishesky.

Personalområdet

Konsernets medarbeidere

SpareBank 1 Nord-Norge er en sterk og viktig samfunnsaktør som tilbyr høy kompetanse og nærhet til lokalsamfunn og næringsliv. Konsernet er kjent for høy lønnsomhet og dyktige medarbeidere som skaper merverdi for kundene gjennom god økonomisk rådgivning. SpareBank 1 Nord-Norge fokuserer på god økonomisk rådgivning, hvor suksesskriteriene er de ansattes kompetanse og god relasjonsbygging i konsernets bankkontorer. Gjennom systematisk tilbakemelding fra kundene, arbeides det kontinuerlig med forbedring av kvaliteten på kundemøtene.

Banken har et uttalt mål om at alle rådgivere og banksjefer skal være autoriserte finansielle rådgivere. Gjennom et stort kompetanseløft de siste årene, er banken nå på plass med dette. For å være den dyktige rådgivningsbanken, er tilgangen på og utviklingen av kompetanse viktig. SpareBank 1 Nord-Norge prioriterer derfor treffsikker rekruttering, relevant kompetanseheving, trening og erfaringsdeling høyt.

Morbanken SpareBank 1 Nord-Norge har hatt et forholdsvis stabilt antall ansatte. Konsernet hadde i 2012 en økning på 87 årsverk, herav 2 i morbanken, 26 i North-West 1 Alliance Bank og 4 i de øvrige datterselskapene. I tillegg har SpareBank 1 Nord-Norge kjøpt to selskaper innenfor regnskapsførsel med til sammen 55 årsverk. Ved utgangen av 2012 var det 881 årsverk i konsernet, mot 795 i 2011.

IA bedrift

IA-avtalens overordnede mål er å forebygge og redusere sykefravær, styrke jobbnærværet, bedre arbeidsmiljøet og hindre utstøting og frafall fra arbeidslivet. SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom IA-avtalen styrket og fått en god systematikk i oppfølgingen av sykefraværet. I tillegg har banken fått ekstern bistand til tilrettelegging og rådgivning tilknyttet fysisk og annen tilpasning av arbeidsplasser.

Resultatet av dette arbeidet er at banken nå har et sykefravær under gjennomsnittet i finansnæringen. Lederne har økt sin kompetanse på oppfølging av sykefravær gjennom kurs og konkret rådgivning, hjelp og støtte i enkeltsaker. I tillegg har banken opparbeidet gode samarbeidsrelasjoner til faste kontaktpersoner i NAV Arbeidslivssenter.

Helse, miljø og sikkerhet (HMS)

SpareBank 1 Nord-Norge arbeider systematisk med å forbedre arbeidsmiljøet. Bankens organisasjonsundersøkelse i 2012, viste at konsernets medarbeidere har høy arbeidstilfredshet og godt arbeidsengasjement. Dette gjenspeiles i medarbeidernes gode kompetanse, høye motivasjon og det ansvar og initiativ de tar i sitt arbeid.

Det prioriterte forbedringsområdet etter organisasjonsundersøkelsen er ledelse. Det skal fortsatt arbeides kontinuerlig med dette, men banken har nå særlig fokus på det personlige lederskapet og forståelsen av lederrollen.

For konsernet SpareBank 1 Nord-Norge var det gjennomsnittlige sykefraværet i 2012 på 4,85%, en nedgang på 0,96 prosentpoeng fra 2011. Av totalen utgjør egenmeldt fravær 0,69 prosentpoeng og legemeldt fravær 4,16 prosentpoeng. Det egenmeldte fraværet holder seg stabilt mens nedgangen er kommet i det legemeldte sykefraværet. Dette kan blant annet tilskrives utvidet bruk av gradert sykmelding, som er et viktig virkemiddel i oppfølgingsarbeidet. En undersøkelse viser at gradert sykmelding gjør sykmeldte raskere friske og mindre syke senere. Dette kan ha sammenheng med måten lege, arbeidsgiver og NAV følger opp den sykmeldte på. Bedre tilrettelegging og økt oppmerksomhet fra alle parter for å finne gode løsninger, kan bidra til å redusere sykefraværet.

SpareBank 1 Nord-Norge tilstreber å forebygge skader som følge av ran, trusler eller andre alvorlige hendelser. I 2012 hadde banken ingen ran eller andre alvorlige lovbrudd. Trusler mot ansatte er gått ned fra 5 hendelser i 2011 til 1 hendelse i 2012.

I 2012 er det ikke rapportert om noen arbeidsulykker i SpareBank 1 Nord-Norge.

Likestilling (diskriminering)

SpareBank 1 Nord-Norge er opptatt av å sikre mangfold i konsernet. Arbeidet fokuseres langs flere dimensjoner, med særlig vekt på å øke andelen av kvinnelige ledere. Konsernet har medarbeidere fra flere nasjoner, og alle nyansatte gjennomgår et introduksjonsprogram for å sikre en felles forståelse, trygghet og kvalitet i møtet med kunden. I konsernets livsfasepolitikk tas det spesielt hensyn til småbarnsforeldres og seniorers livssituasjon. Dette for å gjøre balansen mellom jobb og privatliv best mulig.

Bankens styre består av åtte faste medlemmer i tillegg til fast møtende ansattevalgt vararepresentant. Styret består av 4 kvinner og 4 menn. I bankens representantskap er fordelingen 23 kvinner og 17 menn, tilsvarende 57,5% og 42,5%. I kontrollkomiteen er det én kvinne og to menn. Blant alle konsernets medarbeidere er fordelingen 54,2% kvinner og 45,8% menn.

Fordeling kjønn/ledere i SpareBank 1 Nord-Norge

	Kvinner	Menn	Totalt
Kunderettet	2	5	7
Kunderettet konsern	22	43	65
Stab	3	16	19
Døtre (eks Russland)	10	18	28
Sum	37	82	119
Prosent	31,1 %	68,9 %	100 %

Konsernets ambisjon er å forbedre kjønnsbalansen blant bankens ledere gjennom systematisk kompetanseutvikling og individuell oppfølging.

Eierforhold

SpareBank 1 Nord-Norge har to eiergrupperinger. Egenkapitalbeviserne beregnede eierandel av bankens egenkapital, gjennom eierandelskapitalen (eierandelsbrøken), utgjorde 42,07% per 01.01.12, mens 57,93% av egenkapitalen var samfunnseid. Bankens eierpolitikk slår fast at de to grupperingene skal likebehandles. Per 01.01.13 er eierandelsbrøken beregnet til 41,55%.

SpareBank 1 Nord-Norges eierandelskapital er på 1.655,2 mill kroner fordelt på 66.208.987 egenkapitalbevis, hvert pålydende 25 kroner.

For 2012 tildeles EK-beviserne 42,07% av årets overskudd. 57,93% tildeles den samfunnseide kapitalen.

Bankens utbyttepolitikk sier at såfremt bankens soliditet tillater det, tas det sikte på at opp til 50% av årets overskudd kan benyttes til utbyttedmidler (kontantutbytte og gaver til allmenntilrettelegging og økt oppmerksomhet fra alle parter for å finne gode løsninger, kan bidra til å redusere sykefraværet. Dette kan blant annet tilskrives utvidet bruk av gradert sykmelding, som er et viktig virkemiddel i oppfølgingsarbeidet. En undersøkelse viser at gradert sykmelding gjør sykmeldte raskere friske og mindre syke senere. Dette kan ha sammenheng med måten lege, arbeidsgiver og NAV følger opp den sykmeldte på. Bedre tilrettelegging og økt oppmerksomhet fra alle parter for å finne gode løsninger, kan bidra til å redusere sykefraværet.

Utbytte for regnskapsåret 2012 er satt til 1,15 kroner per EK-bevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad til egenkapitalbeviserne på 35,1%. Utjevningsfondet utgjør 456 mill kroner per 31.12.12, etter tildeling av 217 mill kroner fra årets resultat. I utjevningsfondet inngår også avsatt kontantutbytte på 76 mill kroner. Etter IFRS behandles dette i regnskapet som egenkapital frem til utdeling av utbytte er vedtatt av representantskapet. Utbytte til den samfunnseide kapitalen gis gjennom tildeling av midler til allmenntilrettelegging og økt oppmerksomhet fra alle parter for å finne gode løsninger, kan bidra til å redusere sykefraværet. Dette kan blant annet tilskrives utvidet bruk av gradert sykmelding, som er et viktig virkemiddel i oppfølgingsarbeidet. En undersøkelse viser at gradert sykmelding gjør sykmeldte raskere friske og mindre syke senere. Dette kan ha sammenheng med måten lege, arbeidsgiver og NAV følger opp den sykmeldte på. Bedre tilrettelegging og økt oppmerksomhet fra alle parter for å finne gode løsninger, kan bidra til å redusere sykefraværet.

Det er et uttalt mål at flest mulig ansatte skal ha eierandeler i banken. Derfor har det i flere år vært gjennomført rettede emisjoner av egenkapitalbevis mot ansatte, eller salg av egenkapitalbevis til ansatte. Dette planlegges gjennomført også i 2013.

Det vises for øvrig til utdypende avsnitt om eierforhold annet sted i årsrapporten.

Miljø og klima

SpareBank 1 Nord-Norge har som vedtatt hovedmålsetting at banken skal være en ressurs- og miljøeffektiv organisasjon, med et godt og inspirerende arbeidsmiljø. Konsernet skal være en kreativ og stimulerende tilrettelegger for kontinuerlig forbedring av arbeidsmiljø og ytre miljø.

SpareBank 1 Nord-Norge har som ambisjon å sertifisere hele virksomheten som Miljøfyrtårn. Hovedkontoret ble sertifisert i 2010, mens alle regionkontorer vil være ferdig sertifisert i løpet av første kvartal 2013. Miljøfyrtårn er Norges mest brukte sertifikat for virksomheter som vil dokumentere miljøinnsats og vise samfunnsansvar. Det å være Miljøfyrtårn innebærer systematisk arbeid med miljøtiltak i hverdagen. Kravene er at det gjennomføres tiltak for en mer miljøvennlig drift og et godt arbeidsmiljø. Sertifikatet er anerkjent av myndighetene ved offentlige innkjøp.

Gjennom en årlig redegjørelse som dokumenterer konsernets forbruk, gjenvinningsgrad og energiforbruk, kan konsernets CO₂-utslipp og påvirkning på det ytre miljø beregnes. Konsernet utarbeider et energi- og klimaregnskap og følger de internasjonale standardene i «The Greenhouse Gas Protocol» og ISO 14064. Det er tredje gangen banken har en slik årlig redegjørelse.

I 2012 brukte konsernet 11.000 MWh elektrisitet fra strømmettet og 49 MWh i form av fyringsolje. Det ble generert 50.120 kg avfall, hvorav 36.720 er gjenvunnet eller sortert. Dette gir en gjenvinningsgrad på 73%. Transporten av varer og mennesker med bil og fly, forårsaket 879 tonn utslipp. Utslippene som rapporteres i den årlige rapporten blir fulgt opp av bankens ledelse, og det er referansen som benyttes for tiltak som skal minimere bankens utslipp.

Reduksjonen i utslipp fra 2011 til 2012 har skjedd gjennom en nedgang i utslipp fra persontransport (bil + fly) med 6%, og 16% lavere forbruk av elektrisitet og fyringsolje til oppvarming. Konsernet totale utslipp ble redusert med 4% fra 2011 til 2012, fra 2.216,5 til 2.127,5 tonn CO₂-ekvivalenter.

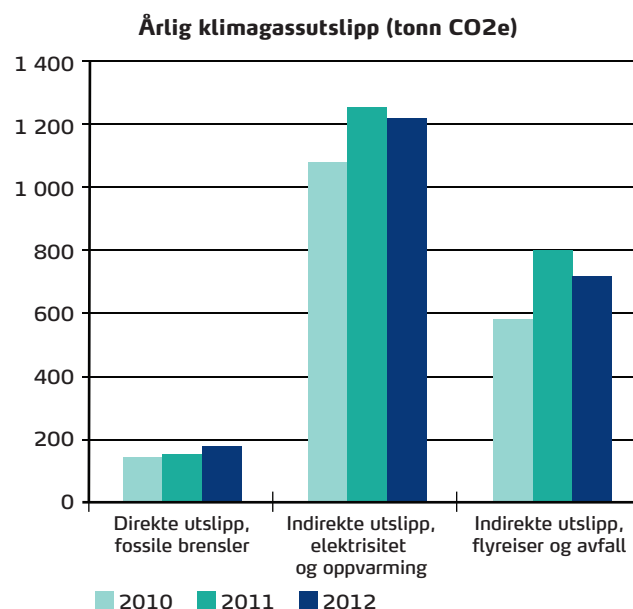
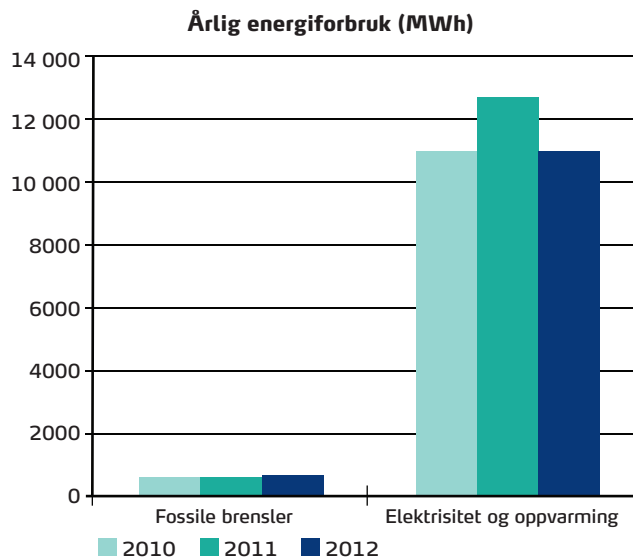
Det er gjort grep for å redusere bankens reiseaktivitet, blant annet ved å tilrettelegge for videokonferanser, nett- og telefonmøter, samtidig som det i konsernets bilordning stimuleres til kjøp av biler med lavt utslipp.

Konsernet utvikler stadig nye produkter som reduserer belastningen på miljøet. Lån via internett, mobilbank, SMS-tjenester og elektronisk distribusjon av bankens årsrapport reduserer transportbehov og papirforbruk. I 2012 har banken fortsatt arbeidet med å tilrettelegge for elektroniske betalingsløsninger for bedrifter og offentlig sektor.

Ved større innkjøp til konsernet, stiller SpareBank 1 Nord-Norge miljøkrav til leverandørene. Ved inngåelse av kontrakter skal det fremlegges HMS egenerklæring, som forplikter leverandør til å oppfylle lovbestemte krav i Norge innen helse, miljø og sikkerhet. Tilbydere skal også dokumentere sin miljøpolicy og sitt miljøprogram i forhold til produkter og "grønn avfallshåndtering" av emballasje. Det kreves i tillegg informasjon om tilbyder er ISO-sertifisert eller har implementert tilsvarende kvalitetssikringssystem. Vektlegging av miljø i anbudskonkurranser varierer etter hvilke produkter konsernet etterspør.

Å være i god fysisk form er et viktig aspekt ved Miljøfyrtårn-arbeidet. En av konsernets målsettinger er å minimalisere bilbruk og tilstrebe miljøvennlige alternativer. Ved å bruke "apostlenes hester" til og fra arbeid, kommer medarbeiderne i bedre form samtidig som de gjør en god miljøhandling.

Konsernets ledelse ser viktigheten av å være i god form, og det er derfor fokus på fysisk aktivitet ved mange av bankens kontorer. Flere ansatte har aktiv pause med ulike fysiske aktiviteter. Det er innført en ordning hvor de ansatte får refundert utgifter til trening, og det er trimpremiering for de som er aktive. Bedriftsidrettslaget har også høy aktivitet i flere idretter.



Samfunnsengasjement

Som en ledende finansinstitusjon, tar SpareBank 1 Nord-Norge et ansvar for å utvikle og ta vare på landsdelen hvor banken har sin virksomhet. SpareBank 1 Nord-Norges samfunnsansvar og -engasjement synliggjøres gjennom gavebidrag fra SpareBank 1 Nord-Norge fondet, kommersielle sponsoravtaler, kunnskapsformidling i forbindelse med utvikling og publisering av Konjunkturbarometer for Nord-Norge og aktiviteten i tre stiftelser som er etablert på bankens initiativ.

SpareBank 1 Nord-Norge fondet er hovedpilaren i bankens samfunnsengasjement. Årlig støttes flere hundre prosjekter som bidrar til aktivitet og mangfold innenfor kultur, idrett, kunnskap og forskning. Tildeling av gaver til samfunnsnyttige formål er å betrakte som utbytte av årets overskudd til det samfunnsmessige eierskapet i banken. I tillegg er bankens kommersielle sponsoravtaler med på å synliggjøre bankens samfunnsansvar. Bankens sponsorportefølje bidrar til å styrke bankens merkevare og til å skape arenaer for kundecontact og relasjonsbygging. Sponsorstøtten holder i gang aktiviteter på mange nivåer og kan ofte bidra som fødselshjelper til nye prosjekter. I mange tilfeller opptrer banken også som en nyttig, aktiv og konstruktiv partner for kulturliv, lag og foreninger.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge har som formål å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i banken. Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjonene gjennom eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge, og skal også gi gaver til allmenntilgitt formål innenfor rammen av årets overskudd i stiftelsen. Det vises til ytterligere redegjørelse om denne stiftelsen i eget avsnitt.

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse har en grunnkapital på 100 mill kroner, og skal gi gaver og lån til- og investere i kulturnæringsvirksomheter og kulturproduksjon i landsdelen.

SpareBank 1 Nord-Norges Kunststiftelse har som formål å forvalte bankens kunstsamling, investere i ny kunst og deponere kunst ut til institusjoner i landsdelen. De tre stiftelsene har kontorfellesskap i Tromsø og to ansatte.

Støtte til samfunnsnyttige formål

Beløp i hele 1 000 kroner



* Ikke kvantifiserbare bidrag

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Banken opprettet i 2011 Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge. Stiftelsens hovedformål er å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge herunder å forvalte de EK-bevis som stiftelsen ble tilført ved opprettelsen, og så langt det er mulig å delta i emisjoner i SpareBank 1 Nord-Norge. Stiftelsen skal også yte gaver til allmenntilgitt formål.

Bakgrunnen for opprettelsen var ny finansieringsvirksomhetslov i 2009 som la til rette for likebehandling av de to eiergrupperingene i sparebanker; samfunnet og EK-beveiseierne. Tidligere utfordringer knyttet til den såkalte utvanning av EK-beveiseierne, med høy utdeling av utbytte til EK-beveiseierne, var med dette løst. Bankens vedtok derfor ny utbyttepolitikk i 2009 som fastslo likebehandling av eiergrupperingene, herunder lik utdelingsgrad av årets overskudd til utbytt og gaver. Dette kunne imidlertid medført svært store utdelinger av utbytte (les; gaver) til samfunnet som eier – en eier banken ikke kan regne med som deltaker i fremtidige emisjoner. Over tid kunne dette ført til at bankens samfunnsmessige eierskap forvitret, noe som ble vurdert til verken å være i bankens eller det samfunnsmessige eierskapets interesse.

På denne bakgrunn vedtok representantskapet å opprette Sparebanksstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge, hvor bankens intensjon er at deler av årlig utbytte (gaver) til samfunnet skal skje til stiftelsen. Stiftelsen vil dermed kunne bygge opp kapital, som kan benyttes i fremtidige emisjoner i banken. Over tid vil en større del av bankens samfunnsmessige eierskap dermed forvaltes av stiftelsen. Stiftelsen har per 31.12.12 til sammen fått tilført 227 mill kroner fra banken. I tillegg ble det overført 31 mill kroner primo 2013. Dette beløpet representerte avsatte, ikke benyttede gavemidler fra tidligere år.

Stiftelsen deltok med 33,7 mill kroner i rettet emisjon i banken i 2011. Bankens representantskap har i mars 2013 gitt hovedstyret fullmakt til å gjennomføre rettet emisjon mot Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge for et beløp på inntil 500 mill kroner gjeldende fram til 30.04.15. En eventuell emisjon vil skje til markedsbetingelser.

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse

I 2010 fremmet bankens hovedstyre en sak til representantskapet om å opprette en kulturnæringsstiftelse med en kapitalbase på 100 mill kroner. I 2012 ble Sparebank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse offisielt etablert, med eget styre og daglig leder.

Stiftelsens formål er å bidra til allmenntilgitt utvikling av kulturnæringsen i SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde, det vil si Nord-Norge og Svalbard. Bidrag kan ytes gjennom regulære tilskudd, lån eller investeringer.

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom år vært en betydelig bidragsyter til utviklingen av nordnorsk kulturliv. Gjennom etableringen av kulturnæringsstiftelsen, bidrar SpareBank 1 Nord-Norge til etableringen av en struktur og en kapitalbase som er historisk i nordnorsk sammenheng. Stiftelsens målgruppe er profesjonelle utøvere, produsenter og organisasjoner, og søkere som er i ferd med å etablere seg som profesjonelle aktører eller produsenter. Det overordnede formålet er å skape flere arbeidsplasser i kulturnæringsen innenfor bankens markedsområde. Første utlysning av midler høsten 2012 resulterte i 114 søknader fra hele landsdelen.

SpareBank 1 Nord-Norges Kunststiftelse

SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse ble etablert i 2007. Stiftelsens hovedformål er å bygge opp og forvalte en samling kunstverk av betydning for landsdelen. Verkene vises i bankens lokaler eller deponeres i offentlige institusjoner.

I forbindelse med utstillingen av utvalgte verk i stiftelsens eie på Nordnorsk Kunstmuseum sommeren 2011, ble det laget en omfattende kunstbok. I 2012 kunne Nordnorsk Kunstmuseum erverve et bilde av David Hockney, *Midnight Sun, Norway* (2003) til sin faste samling. Dette er det eneste av kunstnerens verk med norske motiver som er innkjøpt til en samling i Norge. Bildet ble kjøpt med støtte fra SpareBank 1 Nord-Norge fondet og i samarbeid med SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse. Bildet eies av Nordnorsk Kunstmuseum og SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse sammen, og skal henge i museets faste samling.

Hovedstyret og konsernledelsen

Bankens hovedstyre, som ledes av Kjell Olav Pettersen, har avholdt 18 møter i 2012. Under representantskapsmøtene i 2012 ble det valgt to nye medlemmer til hovedstyret: Sonja Djønne, som tidligere har vært nestleder i ett av bankens regionstyrer og Greger Mannsverk som ikke har hatt verv i banken tidligere.

Konsernledelsen består av syv personer. I 2012 ble arbeidet med å finne en etterfølger til administrerende direktør fullført. Den 3. mai 2012 tilsatte hovedstyret Jan-Frode Janson som ny konsernsjef. Han tiltrådte formelt stillingen 1. januar 2013.

Godtgjørelsesutvalget vurderer godtgjørelser til konsernsjef og foreslår eventuelle endringer i disse. Utvalget består av hovedstyrets leder og to øvrige medlemmer og er uavhengig av ledende ansatte. Banken innordner sin praksis i henhold til bestemmelsene fastsatt i ny forskrift om godtgjørelser i finanssektoren, og godtgjørelsesutvalgets mandat oppfyller disse bestemmelsene.

Revisjonsutvalget skal forberede styresaker som vedrører overvåking av finansiell informasjon og selskapets interne kontroll og risikohåndtering. Konsernsjef er ansvarlig for å gjøre informasjon og anbefalinger tilgjengelig for utvalget etter behov og på forespørsel. Utvalget består av tre medlemmer fra hovedstyret. Disse er uavhengige etter definisjonen i "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse" (Corporate Governance).

Se også kapittelet "Virksomhetsstyring og selskapsledelse" i årsrapporten.

Makroøkonomiske forhold – utsiktene for 2013

Inngangen til 2013 er preget av økonomisk optimisme, men med flere usikre faktorer. Utviklingen i USA er bedre enn på lenge, men det synes som om det er stor politisk uenighet om hvordan grunnleggende økonomiske utfordringer skal løses. På samme måte som for mange europeiske land, er den høye statsgjelden i USA en faktor som vil begrense mulighetene for sterk vekst i mange år fremover. Bildet for Europa er fortsatt usikkert, med svake utsikter til betydelige forbedringer på kort sikt. Den svært høye og voksende arbeidsløsheten skaper bekymringer. Veksten i Kina og en rekke andre fremvoksende

økonomier er høye, og derfor forventes det en tilfredsstillende global vekst i 2013.

For Norge er global vekst svært viktig, fordi dette sikrer at prisene på de viktigste råvarene opprettholdes og sågar øker. Det er liten grunn til å tro at oljeprisene vil falle de kommende årene. Det vil både sikre høy aktivitet innen leting og utvinning av olje og gass i Norge og resten av verden og videre vekst i Norges viktigste næring.

Oppdrett og fiskeri har fortsatt gode muligheter for vekst og verdiskapning. Det er gode muligheter for å øke kapasiteten i oppdrettsnæringen. Gjennom godt internasjonalt markedsarbeid når norsk oppdrettslaks stadig nye markeder. Prisene ser ut til å holde seg på et tilfredsstillende nivå. De tradisjonelle fiskeriene er preget av at de fleste artene er bærekraftige og gir muligheter til god høsting. Tilgjengelig kvantum av torsk er på et historisk høyt nivå, og det har ført til prispress på noen av de tradisjonelle torskeproduktene.

Nord-Norge er i relativt liten grad påvirket av den utfordrende og usikre internasjonale økonomiske situasjonen. De høye oljeprisene har ført til økende olje/gassaktivitet i Norskehavet og i Barentshavet. Dette har igjen gjort at mange nye bedrifter flytter aktivitet til landsdelen. Nord-Norges historiske posisjon som et rikt fiskeriområde styrkes også - både gjennom god kapasitet for videre utvikling av lakseoppdrett og en gunstig situasjon i de klassiske fiskeriene.

Sterk vekst i eksisterende og nye næringer, kombinert med en stor offentlig sektor, skaper kapasitetsproblemer i nord. Situasjonen kommer godt til syne i det stramme arbeidsmarkedet med tilnærmet ingen ledighet og et sterkt behov for arbeidsinnvandring.

Som en konsekvens av sterk økonomisk vekst, er det igjen ubalanse i boligmarkedet. Etter en betydelig boligbygging i forkant av finanskrisen i 2008, har det vært igangsatt relativt få boliger de siste årene. Dette har ført til et tiltakende press og prisøkninger i boligmarkedet.

Med et stabilt lavt rentenivå, sterk lønnsvekst og gode utsikter i arbeidsmarkedet, er ikke folk flest bekymret for de høye boligprisene. Med utgangspunkt i utviklingsforløp i andre land, er spesielt myndighetene og flere analysemiljøer likevel bekymret for at det er i ferd med å skapes en boligbølge i Norge, og at man på et tidspunkt må regne med et betydelig fall i boligprisene. Dette er et scenario banken søker å ta hensyn til i sin kredittpolitikk, ved å stille krav til maksimum belåningsgrad og kundenes evne til å betjene gjeld selv med et vesentlig høyere rentenivå. Det er imidlertid vanskeligere å ta høyde for de indirekte effektene av et stort prisfall. Dersom boligprisene faller betydelig, er det grunn til å tro at flere servicenæringer vil merke husholdningenes svekkede økonomi gjennom lavere inntjening.

Både i Norge og internasjonalt er myndighetene opptatt av at banksektoren skal ha en sunn utvikling og bidra til finansiell stabilitet. Virkemidlene som er varslet er økte krav til kapitaldekning, planer om skjerpede risikovekter for bankers boliglån og økte krav til likviditetsreserver. Kravene vil redusere bankenes evne til vekst og fremtvinge betydelige endringer i banksektoren. Det er grunn til å tro at de skjerpede kravene vil føre til økte priser til kundene, redusert utbytte til eierne, lavere kredittvekst og behov for mer effektivisering i bankene.

Denne situasjonen er utfordrende for SpareBank 1 Nord-Norge, når banken både har et sterkt ønske om å ta del i- og bidra til videre vekst i nord, og samtidig skal innføre nye myndighetskrav til likviditet og soliditet, og fremstå som ubestridt solid for å være rustet for mer vanskelige tider.

Banken vil i 2013 gjennomføre nødvendige tiltak for å videreutvikle banken som en ledende aktør i Nord-Norge. Dette innebærer tiltak for å øke inntektene, eksempelvis gjennom høyere priser på lån til person- og bedriftskunder, kostnadsreduksjoner og økt salg av tilleggsprodukter.

Det er grunn til å forvente at 2013 vil bli et godt år for banken, og dermed også for ulike interessegrupper rundt banken. Kredittveksten i 2013 vil, som følge av større knapphet på kapital, bli vesentlig lavere enn i 2012. Bedrifter vil merke dette ved at gode prosjekt med høy lønnsomhet vil være lettere å få finansiert enn mindre lønnsomme prosjekt. For personmarkedet vil tilgangen på boligfinansiering være god, men også her blir kredittbetingelsene noe skjerpet.

Med strengere myndighetskrav til bankene, er det grunn til å anta at den generelle konkurransen i markedet vil forbli noe dempet, men de beste prosjektene vil det alltid være skarp konkurranse om.

Avslutning

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Konsernets langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste år ligger til grunn for dette. Konsernet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling. Spesielt bankens kjernevirksomhet viser ytterligere forbedret inntjening og er fortsatt meget tilfredsstillende.

Optimismen i landsdelens næringsliv fortsetter. Innenfor for-svarlige rammer for kredittkvalitet og hensynet til konsernets soliditet, ønsker banken fortsatt å ta naturlig del i landsdelens økonomiske vekstpotensial i form av økte utlån. Som følge av regulatoriske krav til økt kapitaldekning, er det samtidig behov for å forbedre konsernets soliditet. Det planlegges derfor flere tiltak for å sikre at bankens soliditet er i overensstemmelse med nye myndighetskrav, herunder tiltak for ytterligere forbedret lønnsomhet.

SpareBank 1 Nord-Norge vil også i 2013 være en aktiv partner for utviklingen i landsdelen, og er godt rustet til å fortsette i en ledende posisjon i Nord-Norge.

Konsernets medarbeidere har også i 2012 vist stor innsats for å nå årets resultat.

Hovedstyret takker alle for innsatsen – et viktig bidrag i utviklingen av konsernet SpareBank 1 Nord-Norge. Hovedstyret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2012.

Tromsø, 25. februar 2013
Hovedstyret for SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Olav Pettersen
(leder)



Pål A. Pedersen
(nestleder)



Roar Dons



Sonja Djønne



Ann-Christine Nybacka



Greger Mannsverk



Anita Persen



Jan-Frode Janson
(konsernsjef)



Vivi Ann Pedersen
(ansattevalgt)







Årsregnskap 2012

ÅRSREGNSKAP - RESULTATREGNSKAP

Morbank

Konsern

2011	2012	Beløp i mill kroner	Noter	2012	2011
2 713	2 722	Renteinntekter	20	2 845	2 823
1 700	1 688	Rentekostnader	20	1 679	1 694
1 013	1 034	Netto renteinntekter		1 166	1 129
483	590	Provisjonsinntekter	21	686	567
78	72	Provisjonskostnader	21	74	80
22	22	Andre inntekter	21	44	19
427	540	Netto provisjons- og andre inntekter		656	506
11	16	Utbytte	22	17	14
98	81	Inntekt av eierinteresser	22	210	195
33	175	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	22	33	-25
142	272	Netto inntekter fra finansielle eiendeler		260	184
1 582	1 846	Sum netto inntekter		2 082	1 819
436	471	Personalkostnader	23,25	581	514
472	483	Andre driftskostnader	24,32	539	522
908	954	Sum kostnader		1 120	1 036
674	892	Resultat før tap		962	783
97	224	Tap	14	195	101
577	668	Resultat før skatt		767	682
141	153	Skatt	26	172	157
436	515	Resultat for regnskapsåret		595	525
		Majoritetsandel av regnskapsårets resultat		595	525
		Minoritetsandel av regnskapsårets resultat			
Resultat per egenkapitalbevis (majoritet)					
2,55	3,34	Resultat per egenkapitalbevis *		3,84	3,07
2,55	3,34	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		3,84	3,07
* Resultat multiplisert med egenkapitalbeviserne andel av resultatet dividert på antall egenkapitalbevis.					
Utvidet resultatregnskap etter IAS 1					
597	515	Resultat for regnskapsåret		595	525
		Omregningsdifferanser		1	-2
-4	-1	Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring		-1	-4
		Netto endring i virkelig verdi investeringer i felleskontrollert virksomhet			
		Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg			
1	0	Skatt på utvidede resultatposter		0	1
-3	-1	Netto utvidede resultatposter		0	-5
594	514	Totalresultat for regnskapsåret		595	520
		Majoritetsandel av regnskapsårets totalresultat		595	520
		Minoritetsandel av regnskapsårets totalresultat		0	0
Totalresultat per egenkapitalbevis (majoritet)					
2,53	3,34	Resultat per egenkapitalbevis *		3,84	3,04
2,53	3,34	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		3,84	3,04
* Resultat multiplisert med egenkapitalbeviserne andel av resultatet dividert på antall egenkapitalbevis.					
Skatt på utvidede resultatposter					
1	0	Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring		0	1
		Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg			
1	0	Skatt på utvidede resultatposter		0	1

ÅRSREGNSKAP - BALANSE

Morbank		Konsern			
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	Noter	31.12.12	31.12.11
Eiendeler					
1 869	244	Kontanter og fordringer på sentralbanker		271	1 896
3 477	4 761	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	1 871	970
48 345	50 670	Netto utlån til og fordringer på kunder	11	54 050	51 210
357	382	Aksjer og andeler	30	553	607
11 229	12 442	Sertifikater og obligasjoner	29	12 444	11 234
850	1 240	Finansielle derivater	17	1 234	850
356	402	Investering i konsernselskaper	31,41		
1 983	2 407	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	31,41	3 514	3 019
502	504	Eiendom, anlegg og utstyr	32	515	508
		Immatrielle eiendeler	33	53	26
713	716	Andre eiendeler	34	756	719
69 681	73 768	Sum eiendeler		75 261	71 039
Gjeld					
6 450	6 662	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	6 663	6 446
41 748	41 182	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	41 220	41 765
13 342	16 534	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	16 534	13 342
517	713	Finansielle derivater	17	713	519
926	839	Andre forpliktelser	37,25	1 021	1 083
78	154	Utsatt skatt	26	183	107
1 356	2 095	Ansvarlig lånekapital	39	2 095	1 356
64 417	68 179	Sum gjeld		68 429	64 618
Egenkapital					
1 655	1 655	Eierandelskapital	42	1 655	1 655
245	245	Overkursfond		245	245
333	456	Utjevningsfond		456	333
2 898	3 083	Sparebankens fond		3 083	2 898
133	150	Gavefond		150	133
		Fond for urealiserte gevinster		-3	-4
		Annen egenkapital		1 224	1 148
5 264	5 589	Sum egenkapital eksklusiv minoritetsinteresser		6 810	6 408
		Minoritetsinteresser		22	13
5 264	5 589	Sum egenkapital		6 832	6 421
69 681	73 768	Sum egenkapital og gjeld		75 261	71 039

Tromsø, 25. februar 2013



Kjell Olav Pettersen
(leder)



Pål A. Pedersen
(nestleder)



Sonja Djønne



Roar Dons



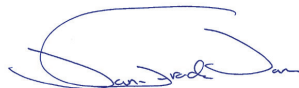
Ann-Christine Nybacka



Anita Persen



Greger Mannsverk



Jan-Frode Janson
(konsernsjef)



Vivi-Ann Pedersen
(ansattevalgt)

ÅRSREGNSKAP - ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Beløp i mill kroner	Eier- andels- kapital	Over- kurs- fond	Ut- jevnings- fond	Spare- bankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Gave- fond	Annen egen- kapital	Sum majoritets- interesser	Minoritets- interesser	Sum egen- kapital
---------------------	-----------------------------	------------------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------------------	---------------	---------------------------	----------------------------------	---------------------------	-------------------------

Konsern

Egenkapital 01.01.11	896	123	566	2 829	-2	133	1 121	5 666	4	5 670
----------------------	-----	-----	-----	-------	----	-----	-------	-------	---	-------

Totalresultat for regnskapsåret

Resultat for regnskapsåret			169	228		39	89	525		525
----------------------------	--	--	-----	-----	--	----	----	-----	--	-----

Utvidede resultatposter

Omregningsdifferanser					-2			-2		-2
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring			-1	-2				-3		-3
Netto endring i virkelig verdi investeringer i felleskontrollert virksomhet										
Sum utvidede resultatposter			-1	-2	-2			-5		-5
Totalresultat for regnskapsåret			168	226	-2	39	89	520		520

Transaksjoner med eierne

Emisjon	759	122	-298					583		583
Avsatt til utbytte			-93	-120				-213		-213
Tilbakeført utbytte			93	120				213		213
Utbetalt utbytte for 2010/Utdelinger			-103	-154		-39		-296		-296
Endringer i minoritetsinteresser									9	9
Andre føringer mot EK				-3			-62	-65		-65
Sum transaksjoner med eierne	759	122	-401	-157		-39	-62	222	9	231
Egenkapital 31.12.11	1 655	245	333	2 898	-4	133	1 148	6 408	13	6 421

Totalresultat for regnskapsåret

Resultat for regnskapsåret			216	268	1	30	80	595		595
----------------------------	--	--	-----	-----	---	----	----	-----	--	-----

Utvidede resultatposter

Omregningsdifferanser								0		0
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring				-1				-1		-1
Netto endring i virkelig verdi investeringer i felleskontrollert virksomhet								0		0
Sum utvidede resultatposter				-1				-1		-1
Totalresultat for regnskapsåret			216	267	1	30	80	594		594

Transaksjoner med eierne

Emisjon								0		0
Avsatt til utbytte			-76					-76		-76
Tilbakeført utbytte			76					76		76
Utbetalt utbytte for 2011/Utdelinger			-93	-83		-13		-189		-189
Endringer i minoritetsinteresser								0		0
Andre føringer mot EK				1			-4	-3	9	6
Sum transaksjoner med eierne			-93	-82		-13	-4	-192	9	-183
Egenkapital 31.12.12	1 655	245	456	3 083	-3	150	1 224	6 810	22	6 832

ÅRSREGNSKAP - ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Beløp i mill kroner	Eier- andels- kapital	Over- kurs- fond	Ut- jevnings- fond	Spare- bankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Gave- fond	Annen egen- kapital	Sum majoritets- interesser	Minoritets- interesser	Sum egen- kapital
---------------------	-----------------------------	------------------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------------------	---------------	---------------------------	----------------------------------	---------------------------	-------------------------

Morbank

Egenkapital 01.01.11	896	123	566	2 829		133		4 547		4 547
Andel fond for urealiserte gevinster *			3	5				8		8

Totalresultat for regnskapsåret

Resultat for regnskapsåret			169	228		39		436		436
----------------------------	--	--	-----	-----	--	----	--	-----	--	-----

Utvitende resultatposter

Omregningsdifferanser			-1	-2				-3		-3
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring										
Netto endring i virkelig verdi investeringer i felleskontrollert virksomhet										
Sum utvitende resultatposter			-1	-2				-3		-3
Totalresultat for regnskapsåret			168	226		39		433		433

Transaksjoner med eierne

Emisjon	759	122	-298					583		583
Avsatt til utbytte			-93	-120				-213		-213
Tilbakeført utbytte			93	120				213		213
Utbetalt utbytte for 2010/Utdelinger			-103	-154		-39		-296		-296
Andre føringer mot EK				-3				-3		-3
Sum transaksjoner med eierne	759	122	-401	-157		-39		284		284
Egenkapital 31.12.11	1 655	245	333	2 898		133		5 264		5 264
Andel fond for urealiserte gevinster *			14	20				34		34

Totalresultat for regnskapsåret

Resultat for regnskapsåret			217	268		30		515		515
----------------------------	--	--	-----	-----	--	----	--	-----	--	-----

Utvitende resultatposter

Omregningsdifferanser										
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring				-1				-1		-1
Netto endring i virkelig verdi investeringer i felleskontrollert virksomhet										
Sum utvitende resultatposter			0	-1				-1		-1
Totalresultat for regnskapsåret			217	267		30		514		514

Transaksjoner med eierne

Emisjon								0		0
Avsatt til utbytte			-76					-76		-76
Tilbakeført utbytte			76					76		76
Utbetalt utbytte for 2011/Utdelinger			-93	-83		-13		-189		-189
Andre føringer mot EK			-1	1				1		1
Sum transaksjoner med eierne			-94	-82		-13		-189		-189
Egenkapital 31.12.12	1 655	245	456	3 083		150		5 589		5 589
Andel fond for urealiserte gevinster *										

* Del av egenkapitalen som lovlig ikke kan deles ut som utbytte.

ÅRSREGNSKAP - KONTANTSTRØMANALYSE

Morbank			Konsern		
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11	
577	668	Resultat av ordinær drift	767	682	
43	51	+ Ordinære avskrivninger	54	47	
-8	-4	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler	-4	-8	
97	224	+ Tap på utlån, garantier m.v.	195	102	
141	153	- Skattekostnader	172	158	
257	189	- Utbetalt utbytte egenkapitalbevis	189	257	
311	597	Tilført fra årets drift	651	408	
-140	184	Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	213	-162	
-219	-393	Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	-448	-183	
-2 164	-2 549	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-3 035	-2 737	
343	-1 238	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	-1 156	336	
2 396	-566	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	-545	2 376	
349	212	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	217	323	
876	-3 753	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	-4 103	361	
-91	-53	- Investeringer i varige driftsmidler	-61	-95	
8	4	+ Salg av varige driftsmidler	4	8	
-161	-470	Endring langsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	-495	-158	
-244	-519	B. Likviditetsendring fra investeringer	-552	-245	
-1 135	3 192	Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	3 192	-1 135	
591	739	Endring ansvarlig lånekapital/eierandelskapital: + økning/ - nedgang	739	591	
-544	3 931	C. Likviditetsendring fra finansiering	3 931	-544	
88	-341	A + B + C. Sum endring likvider	-724	-428	
5 258	5 346	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	2 866	3 294	
5 346	5 005	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	2 142	2 866	

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

ÅRSREGNSKAP - NOTER

Note

- 1 Generell informasjon
- 2 Regnskapsprinsipper
- 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper
- 4 Segmentinformasjon
- 5 Kapitaldekning
- 6 Finansiell risikostyring

Kredittrisiko

- 7 Kreditteksponering for hver interne risikoring
- 8 Maks kreditteksponering
- 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler
- 10 Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld
- 11 Utlån til og fordringer på kunder
- 12 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån
- 13 Overføring av finansielle eiendeler - fraregning
- 14 Tap på utlån og garantier

Markedsrisiko

- 15 Markedsrisiko knyttet til renterisiko
- 16 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko
- 17 Finansielle derivater

Likviditetsrisiko

- 18 Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser
- 19 Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld

Resultatregnskapet

- 20 Netto renteinntekter
- 21 Netto provisjons - og andre inntekter
- 22 Inntekter fra andre finansielle investeringer
- 23 Personalkostnader, ytelser og lån til - samt egenkapitalbevis eid av- ledende ansatte og tillitsvalgte
- 24 Driftskostnader
- 25 Pensjoner
- 26 Skatt

Balanse

- 27 Klassifisering av finansielle instrumenter
- 28 Virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 29 Sertifikater og obligasjoner
- 30 Aksjer og andeler
- 31 Eierinteresser i konsernselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter
- 32 Eiendom, anlegg og utstyr
- 33 Immatrielle eiendeler
- 34 Andre eiendeler
- 35 Innskudd fra kunder
- 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- 37 Andre forpliktelser
- 38 Garantier
- 39 Ansvarlig lånekapital

Øvrige opplysninger

- 40 Oppkjøp av virksomheter
- 41 Nærstående parter
- 42 Eierandelskapital og eierstruktur
- 43 Årsdisponering
- 44 Hendelser etter balansedagen



Minibank



ÅRSREGNSKAP - NOTER

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen. Vi kjenner Nord-Norge og er en ledende leverandør av finansielle tjenester i person- og bedrifts-markedet i Nord-Norge. SpareBank 1 Nord-Norge leverer helhetlige og moderne finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet.

Forretningsadresse

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

Dato for vedtak av konsernregnskapet

Foreløpig årsregnskap for 2012 er vedtatt av morbankens hovedstyre 6. februar 2013. Endelig årsregnskap for 2012 er vedtatt av morbankens hovedstyre 20. mars 2013.

NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet

Konsernregnskapet og morbankregnskapet 2012 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRSer (International Financial Reporting Standards) og tilhørende fortolkninger som kan anvendes per 31.12.12, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven per 31.12.12.

Det har ikke kommet nye eller vesentlige endrede regnskapsstandarder eller tolkninger i 2012. De endringene som har vært antas ikke å påvirke konsernets anvendelse av regnskapsprinsipper i vesentlig grad.

De IFRSer og fortolkningsuttalelser som er utgitt frem til forslag til årsregnskap er fastsatt, og som ikke er obligatoriske å anvende per 31.12.12 antas, basert på de vurderinger som er gjort så langt, ikke å få vesentlig effekt for rapporterte tall.

Fra 2013 vil nye IFRSer om konsolidering, felleskontrollerte arrangementer, pensjoner og målig av virkelig verdi kunne påvirke konsernets regnskaper.

Forslag til årsregnskap ble fastsatt av hovedstyret og administrerende direktør på det tidspunkt som fremgår av datert og signert balanse. Årsregnskapet skal behandles av Representantskapet 20.03.13 for endelig godkjenning. Frem til endelig godkjenning har hovedstyret myndighet til å endre årsregnskapet.

Presentasjonsvaluta

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

Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap som ikke er planlagt avhendt i nær framtid 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 virksomhets-sammenslutninger som er gjennomført før 01.01.04.

I morbankens balanse er eierandeler i konsernselskaper, tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter iht IFRS bokført til kostpris. I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra disse, samt resultateffekt av eventuelle nedskrivninger av verdi på aksjene. I konsernregnskapet brukes egenkapitalmetoden, der resultater fra felleskontrollert virksomhet og tilknyttet selskap tas inn i konsernets resultatregnskap etter eierandel (enlinjeskonsolidering), og hensyntas i balanseført verdi på eierandelene i balansen. Døtrenes resultatregnskap og balanse konsolideres fullt ut inn på respektive linjer i morbankens resultat- og balanseoppstilling.

Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskapene er eliminert. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert på egen linje i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises også minoritetsandelens andel på egen linje.

Bokførte verdier er testet for verdifall og eventuell nedskrivning.

Tilknyttet selskap

Tilknyttet selskap er selskap der banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Normalt er det betydelig innflytelse når man har en eierandel mellom 20% og 50%. Tilknyttede selskap føres i konsernregnskapet 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 bokfører 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 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 etter egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap benyttes som nevnt ovenfor, kostmetoden.

SpareBank 1 Gruppen AS og Bank 1 Oslo AS eies av SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 SMN, Samarbeidende Sparebanker AS med 19,50% hver, SpareBank 1 Hedmark med 12%, og Landsorganisasjonen i Norge og forbund tilsluttet LO med 10%. Styringsstrukturen for SpareBank 1-samarbeidet er regulert i en avtale mellom eierne. Banken klassifiserer sin deltakelse i SpareBank 1 Gruppen AS og Bank 1 Oslo AS som en investering i en felleskontrollert virksomhet og bokfører denne etter egenkapitalmetoden.

SpareBank 1 Nord-Norge eier 17,74% i Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA, 13,46% i SpareBank 1 Boligkreditt AS, 16,16% i SpareBank 1 Næringskreditt AS, 23,5% i BN Bank ASA, 24,9% i SpareBank 1 Verdipapirservice AS, 23,5% i SpareBank 1 Kundesenter AS og 19,83% i SpareBank 1 Kredittkort AS. Også disse selskapene er vurdert som felleskontrollert virksomhet. De øvrige eierne i disse selskapene er selskaper i SpareBank 1-alliansen.

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 fratrasket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsatthet. Effektiv rente er den rentesats som ved diskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer frem til forfall eller neste repriseringsdato eksakt tilsvarende balanseført verdi av instrumentet.

Vurdering av utlån, med unntak av fastrentelån, følger dermed de samme prinsipper som gjelder for selskapsregnskapet etter utlånsforskriften av 21.12.04, jfr. Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2005.

Fastrentelån vurderes til virkelig verdi med neddiskontering etter gjeldene rentekurve. Dette mener konsernet gir mer relevant informasjon. Gevinst og tap som skyldes endringer i virkelig verdi føres i resultatregnskapet som verdiendringer. Opptjente renter og over/underkurs regnskapsføres som renter. Renterisikoen i fastrenteutlånene styres med renteswapper som bokføres til virkelig verdi.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Et engasjement anses som misligholdt dersom et av følgende kriterier er oppfylt:

- Et krav er forfalt med mer enn 90 dager og beløpet er over 1 000 kroner, eller når banken holder det for usannsynlig at kunden vil overholde sine betalingsforpliktelser

- Et engasjement anses for å være tapsutsatt når det foreligger objektive bevis for at én eller flere tapshendelser har funnet sted og tapshendelsen har en effekt på den forventede fremtidige kontantstrøm som lar seg anslå på en pålitelig måte.

Verdipapirer og derivater

Verdipapirer og derivater består av aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner og derivative valuta-, rente- og råvare-instrumenter. Aksjer og andeler klassifiseres enten til virkelig verdi over resultatet eller som tilgjengelig for salg. Sertifikater og obligasjoner klassifiseres enten til virkelig verdi over resultatet, holde til forfall eller som lån og fordringer. Derivater regnes alltid til virkelig verdi over resultatet, med mindre de er øremerket som sikringsinstrument for kontantstrømssikring.

Alle finansielle instrumenter som er klassifisert til virkelig verdi over resultatet, måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatføres som inntekt eller kostnad 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 eller som lån og fordringer, måles til amortisert kost ved en tilnærmet effektiv rentemetode, 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, goodwill og lisenser. 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.

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 anleggs-midler 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.

Vurdering av verdifall på finansielle eiendeler

Balanseført beløp av konsernets eiendeler med enkelte unntak, blir gjennomgått på balansedagen for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom det foreligger slike indikasjoner, objektive bevis, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp med bakgrunn i forventet kontantstrøm.

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 estimerer som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

Renteinntekter og -kostnader

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelse 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.

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.

Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Formuesskatt beregnes og kostnadsføres som andre driftskostnader.

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 førstegangsinregnede 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 fremtidige 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 inngår i sikringsbokføring med nediskontering etter gjeldende rentekurve.

Det benyttes ikke virkelig verdi opsjon for konsernets gjeld. Tilsvarende gjelder for derivater på gjeldssiden.

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Pensjoner

SpareBank 1 Nord-Norge er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenstepensjon. Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Konsernet har en ytelsesbasert ordning og en innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning forvaltes i egen pensjonskasse. Innskuddspensjonsordningen ble etablert 01.07.06. Ansatte som var medlem i ytelsespensjonsordning fikk tilbud om å flytte til innskuddspensjonsordningen. Alle nytilsatte etter denne dato meldes inn i denne ordningen.

Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19).

I henhold til standarden behandles den ene 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 i resultatregnskapet som personalkostnad med underspesifikasjon "Lønn og generelle administrasjonskostnader".

Underdekning av pensjonsforpliktelsen blir ført i balansen som andre forpliktelser med underspesifikasjon "Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser", mens overfinansiering blir registrert som andre eiendeler med underspesifikasjon "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 år i samsvar med oppgave fra aktuarselskapet Eikos AS, over beregnet verdi av pensjonsmidlene og aktuarmessige beregninger av forpliktelsens størrelse. Virkningen av estimatendringer og avviket mellom estimert og faktisk avkastning resultatføres over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningstid først når den akkumulerte virkningen overstiger 10% av høyeste beløp av pensjonsmidlene eller pensjonsforpliktelsen (korridorløsning).

Segmentrapportering

Konsernet har ordinær bankdrift personmarked og bedriftsmarked som sitt primære rapporteringsformat, og inntekter fra markedsvirksomheten og 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 regnskapsestimater 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. Slike forhold fremgår i note 44.

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. Foreslått utbytte og utdelinger til allmennnyttige formål klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

NOTE 3 - KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Tap på utlån og garantier

Banken gjennomgår hele bedriftsmarkedsp porteføljen 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 anmerkingshistorikk, tilsvarende for privatkunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk. Banken har i dag ni risikoklasser for friske engasjement og to klasser for misligholdte engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde. Disse 11 klassene deles videre inn i gruppene lav, middels, høy, høyeste risiko, samt mislighold og tap 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 Finanstilsynet utlansforkrift 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 renteendringer 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 debitors betalingssevne.

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 hvilken 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 estimer 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.

Dersom det ikke har vært representative transaksjoner, har man benyttet andre verdsettelsesmetoder i henhold til verdsettelseshierarkiet i IAS 39.

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.

Pensjoner

Netto pensjonsforpliktelser og årets pensjonskostnad er basert på en rekke estimer, herunder avkastning på pensjonsmidlene, fremtidig rente- og inflasjonsnivå, lønnsutvikling, turnover, utvikling i G og den generelle utviklingen i antall uføretrygdte og levealder. Usikkerheten er i stor grad knyttet til bruttoforpliktelsen og ikke til den nettoforpliktelsen som fremkommer i balansen. Estimaterendringer som følge av endringer i nevnte parametre, vil i stor utstrekning periodiseres over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningstid og ikke belaste resultatregnskapet umiddelbart, slik som andre estimaterendringer.

NOTE 4 - SEGMENTINFORMASJON

Ledelsen har vurdert hvilke segmenter som er rapporterbare med utgangspunkt i distribusjonsform, produkter og kunder. Det primære rapporteringsformatet tar utgangspunkt i eien- delenes risiko og avkastningsprofil og er delt opp i privat- marked, bedriftsmarked, markets og datterselskap av vesentlig betydning. Under posten ufordelt er aktiviteter som ikke lar seg allokere til privat, bedriftsmarked, markets eller datterselskap av vesentlig betydning.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapport- ering på geografiske sekundærsegmenter gir lite tilleggs- informasjon. Viktige eiendelsklasser (utlån) er imidlertid fordelt geografisk i egen note under utlån.

31.12.12

Beløp i mill kroner	PM	BM	SB1 Finans	Markets	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	834	186	115	14	17	1 166
Netto provisjonsinntekter	418	93		22	79	612
Andre driftsinntekter				44	260	304
Driftskostnader	769	171	37	30	113	1 120
Resultat før tap	483	108	78	50	243	962
Tap på utlån og garantier	13	178	4			195
Resultat før skatt	470	-70	74	50	243	767

Utlån til kunder	30 640	20 499	3 412			54 551
Individuell nedskrivning utlån	-29	-258	-12		-4	-303
Gruppenedskrivning utlån	-36	-146	-7		-9	-198
Andre eiendeler					21 211	21 211
Sum eiendeler per segment	30 575	20 095	3 393		21 198	75 261

Innskudd fra og gjeld til kunder	23 315	17 905				41 220
Annen gjeld og egenkapital			3 393		30 648	34 041
Sum egenkapital og gjeld per segment	23 315	17 905	3 393		30 648	75 261

31.12.11

Beløp i mill kroner	PM	BM	SB1 Finans	Markets	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	691	322	104	6	6	1 129
Netto provisjonsinntekter	276	129		39	43	487
Andre driftsinntekter				50	153	203
Driftskostnader	619	289	32	34	62	1 036
Resultat før tap	348	162	72	61	140	783
Tap på utlån og garantier	4	93	2		2	101
Resultat før skatt	344	69	70	61	138	682

Utlån til kunder	29 452	19 297	2 852		41	51 642
Individuell nedskrivning utlån	-31	-160	-9		-6	-206
Gruppenedskrivning utlån	-47	-166	-9		-4	-226
Andre eiendeler			29	522	19 278	19 829
Sum eiendeler per segment	29 374	18 971	2 863	522	19 309	71 039

Innskudd fra og gjeld til kunder	21 429	20 319			17	41 765
Annen gjeld og egenkapital			2 863	522	25 889	29 274
Sum egenkapital og gjeld per segment	21 429	20 319	2 863	522	25 906	71 039

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

Det ble innført nye kapitaldekningsregler i Norge fra 01.01.07 (Basel II - EUs nye direktiv for kapitaldekning). SpareBank 1 Nord-Norge har fått tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder IRB (Internal Rating Based Approach) fra 01.01.07. Dette vil gjøre det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning mer risikosensitivt, slik at kapitalkravet i større grad vil samsvare med risikoen i underliggende porteføljer. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyrings-systemer. Overgangsregler ble gitt i ny forskrift fra Finanstilsynet, hvor IRB-banker først ville få full effekt av reduserte regulatoriske kapitalkrav i 2010. Fram til 2010 har bankene rapportert parallellt, både etter gammel kapitalberegning og Basel II. I perioden 2007 til 2010 tillot man en årlig reduksjon av risikovektet beregningsgrunnlag i forhold til beregning etter gammel metode (såkalt korreksjon for "gulv"). Finanstilsynet vedtok 21.12.09 at denne overgangsordningen skulle videreføres på ubestemt tid. Beregningsgrunnlaget i 2011 og 2012 utgjør dermed 80% av beregnet grunnlag etter Basel I-regelverket, såfremt ikke grunnlaget beregnet etter IRB er lavere.

Konsernet har fått tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte proporsjonal konsolidering i kapitaldekningsrapporteringen av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt og BN Bank.

Med bakgrunn i at fellesorganet for de europeiske banktilsynene, EBA (European Banking Authority) besluttet særskilte krav (CRD IV) om at nivået på ren kjernekapital i de største bankene skal være minst 9% senest per 30. juni 2012, framsatte også norske myndigheter dette kravet overfor norske banker. Nye kapitalkrav er offentliggjort gjennom Basel III. De nye reglene har økte krav til nivå og kvalitet på egenkapitalen og med en innføringsplan som strekker seg fram mot 2018/2019. Norske myndigheter har varslet både ytterligere skjerping og førtidig innføring av slike kapitalkrav. I tillegg vurderer norske myndigheter innføring av 35% eller høyere risikovekt for bankers boliglån. En endelig avklaring på norske regulatoriske krav til bankers egenkapital – og innføringsplanen for disse – forventes i løpet av inneværende år.

SpareBank 1 Nord-Norge har fastsatt et mål om å ha en ren kjernekapitaldekning på 12,5% eller høyere i 2015.

Morbank

31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Ansvarlig kapital				
Kjernekapital				
1 655	1 655	Eierkapital	1 655	1 655
245	245	Overkursfond	245	245
2 898	3 083	Sparebankens Fond	3 083	2 898
333	456	Uttevningfond	456	333
133	150	Gavefond	150	133
		Fond for urealiserte gevinster	-3	-4
		Annen egenkapital	1 224	1 148
5 264	5 589	Balanseført egenkapital eksklusive minoritetsinteresser	6 810	6 408

-175	-106	Fradrag for avsatt utbytte til eiere og samfunn	-106	-175
-8	-30	Fradrag for netto pensjonsmidler	-29	-8
		Fradrag for fond for urealiserte gevinster	41	66
		Justert kjernekapital fra konsoliderte finansinstitusjoner	-58	-17
360	836	Fondsobligasjon	989	512
		Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-66	-40
-428	-542	Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50 %)	-106	-27
-77	-95	Fradrag for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger (50 %)	-97	-71
		Kapitaldekningsreserve (50 %)	-706	-646
4 936	5 652	Kjernekapital	6 672	6 002

Tilleggskapital

		Evigvarende ansvarlig kapital		
996	1 259	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1 507	1 207
-428	-542	Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50 %)	-106	-27
-77	-95	Fradrag for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger (50 %)	-97	-71
		Kapitaldekningsreserve (50 %)	-706	-646
491	622	Tilleggskapital	598	463

5 427	6 274	Ansvarlig kapital	7 270	6 465
-------	-------	--------------------------	-------	-------

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill. kroner	31.12.12	31.12.11
Risikovektet beregningsgrunnlag				
25 021	27 662	Kredittrisiko IRB	25 966	23 689
8 136	8 622	Kredittrisiko unntatt IRB (Standardmetoden)	21 261	20 975
33 157	36 284	Sum kredittrisiko	47 227	44 664
113	148	Gjeldsrisiko	141	113
109	137	Egenkapitalrisiko (Markedsrisiko)	479	640
367	396	Valutarisiko	396	367
3 230	2 820	Operasjonell risiko (Basismetoden)	3 317	3 406
- 855	-1 083	Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (100 %)	-269	-54
- 208	-14	Fradrag for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger (100 %)	-57	-241
		Kapitaldekningsreserve (100 %)	-1 411	-1 292
35 913	38 688	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag IRB	49 823	47 603
	0	Overgangsordning - tillegg i forhold til "gulv" etter Basel I	5 275	4 101
35 913	38 688	Risikovektet beregningsgrunnlag	55 098	51 704
20,0 %	20,0 %	Korreksjon andel "gulv" etter Basel I	20,0 %	20,0 %
Minimum kapitalkrav etter Basel II				
834	921	Engasjement med spesialiserte foretak	921	834
580	646	Engasjement med øvrige foretak	646	580
16	18	Engasjement med SMB (små og mellomstore bedrifter)	21	17
284	277	Engasjement med personer	456	425
38	32	Øvrige engasjement med personer	34	39
250	318	Egenkapitalposisjoner omklassifisert til lån og fordringer		
2 002	2 212	Sum kredittrisiko IRB	2 078	1 895
651	690	Engasjement unntatt IRB (Standardmetoden)	1 701	1 678
2 653	2 902	Sum kredittrisiko	3 779	3 573
9	12	Gjeldsrisiko	11	9
9	11	Egenkapitalrisiko (Markedsrisiko)	38	51
29	32	Valutarisiko	31	29
258	226	Operasjonell risiko	265	273
		Overgangsordning	422	328
-85	-88	Fradrag i kapitalkravet	-138	-127
2 873	3 095	Minimumskrav ansvarlig kapital	4 408	4 136
13,75 %	14,61 %	Kjernekapitaldekning	12,11 %	11,61 %
1,37 %	1,61 %	Tilleggskapitaldekning	1,08 %	0,89 %
15,11 %	16,21 %	Kapitaldekning	13,19 %	12,50 %

NOTE 6 - 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 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 finansielle utvikling. Konsernsjefen er ansvarlig for at dette legges frem for styret minimum årlig, eller når andre forhold tilsier det. Konsernet har en målsetting om minimum å opprettholde nåværende internasjonale rating, for og 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% 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 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 "Pilar III-dokumentet" som ligger på vår hjemmeside.

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 fullmaksreglement.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter interne målemetoder IRB (Internal Rating Based Approach) 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 forlengelse av overgangsreglene vil den fulle effekten først komme i 2015.

Kredittstrategi og rammer for kredittvirksomheten fastsettes av styret, og revideres og oppdateres minimum årlig. Konsernets kredittstrategi fastsetter de overordnede prinsipper for kredittgivning, og hvordan kredittrisiko 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 på kapitaldekningsregler (Basel II). For øvrig legges til grunn at styring av kredittrisiko 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 konsernsjefen 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. Risikomodellene 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 risikoklasser 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 adferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A - I). I tillegg har konsernet to 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 ovennevnte komponentene danner også grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering, og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikjustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kreditt risikoen 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 risikjustert kapital.

For ytterligere informasjon vises til ovennevnte "Pilar III dokument", samt notene 7, 8, 9, 11 og 14. Konsernet har også kreditt risiko tilknyttet plasseringer i rentebærende verdipapirer. Slik kreditt risiko gir først og fremst løpende utslag i endrede priser/verdier på de ulike verdipapirene. Dette er nærmere beskrevet under avsnitt "Markedsrisiko" nedenfor.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansierte kommiterte økninger i eiendelene, uten at det finansielle forpliktelser forfaller.

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 risiko-profil, og det er et viktig mål at tilfeldige hendelser ikke skal få alvorlige konsekvenser for konsernets betalingsevne. Denne evnen defineres gjennom daglig stresstest av likviditetsrisiko.

Konsernets Treasury-avdeling 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.

Finanstilsynet beregner konsernets forhold mellom stabile finansieringskilder med løpetid over 1 år/1 mnd og lite likvide eiendeler, gjennom Likviditetsindikator 1/2. Administrasjonen har definert måltall til å være > 100% til en hver tid. Økning i dette forholdstallet indikerer lavere risiko. Per 31.12.2012 rapporteres Likviditetsindikator 1/2 henholdsvis 109,15 og 116,90. Tallene rapporteres på konsolidert basis.

Kredittvurderingen gjort av de internasjonale ratingselskapene Moody's og Fitch Ratings anses som viktige i forhold til internasjonale innlånskilder. Bankens langsiktige rating hos Moody's er A1 med "rating under review for downgrade", mens Fitch's rating er A med "stable outlook."

SpareBank 1 Nord-Norge søker en finansieringsstruktur som er veldiversifisert innenfor gitte rammer, både med hensyn på marked, produkt og forfall. Banken skal ha en aktiv politikk (Investor Relations) ovenfor norske og utenlandske investormiljøer. I SpareBank 1-Alliansen er det etablert et felles EMTN (standardprogram for låneopptak i EUR), et boligkreditselskap for utstedelse av obligasjoner med særskilt sikkerhet; SpareBank 1 Boligkreditt AS, samt kredittforetaket SpareBank 1 Næringskreditt. Banken skal i sin likviditetsstyring aktivt utnytte disse verktøyene, på linje med sammenlignbare banker.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Forholdet mellom innskudd fra kunder og utlån var 75,6% per 31.12.12, mot 80,9% og 80,3% for henholdsvis ett og to år siden. Fallet i innskuddsdekning skyldes nedgang i innskudd fra offentlig sektor.

Konsernets likviditetssituasjon og likviditetsstyring vurderes å være meget tilfredsstillende. For ytterligere informasjon vises til "Pilar III dokument", samt note 18 og 19.

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, 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 gjennom delta vektor analyse, basert på 2% renteskift, og overvåkes på bakgrunn av rammeverket som er beskrevet ovenfor. Konsernets renterisiko er i hovedsak kort og anses som lav.

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 posisjongrensen som er angitt i forskrift.

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

Bankens resultat er påvirket av endringene i markedsvARIABLENE renter, valutakurser og verdipapirkurser som har vært i løpet av året. I 2008 ble deler av rentebærende portefølje omklassifisert fra "Til virkelig verdi over resultatet" til kategoriene "Hold til forfall" og "Lån og fordringer". Omklassifiseringen medfører at løpende endringer i markedsverdier for den omklassifiserte portefølje ikke regnskapsføres. Det vises til nærmere beskrivelse i note 29.

Utviklingen på kredittspredene/kredittmarginene i verdipapirmarkedet i 2012 har bidratt til kursgevinst på bankens rentebærende portefølje.

Netto gevinst

31. des	30. sep
kr 77 186 570	kr 60 956 975
30. jun	31. mar
kr 30 080 062	kr 28 257 672

I 2012 er det foretatt en særskilt nedskrivning på 4.931.466 kroner på en av postene i bankens "holde til forfall"-portefølje. Denne nedskrivningen er gjort med hensyn til vurdering om varig verdifall i forhold til tidligere bokført verdi.

Beholdningen av obligasjoner og sertifikater har ikke vært nedjustert i perioden. Dette skyldes krav til likviditetsreserver i banken. Bankens rentepapirer på gjeldssiden prises ikke med kredittspreader til "virkelig verdi". Bankens får derfor ikke regnskapsmessig effekt av endringer i kredittspreader relatert til bankens gjeld.

Utviklingen i aksjemarkedene har påvirket verdien på bankens portefølje av aksjer og fond i positiv retning.

SpareBank 1 Nord-Norge har hatt liten netto eksponering i valuta, og regnskapet har derfor vært lite påvirket av variasjonene i valutamarkedet.

Konsernets markedsrisiko klassifiseres som moderat.

For ytterligere informasjon vises til "Pilar III dokumentet", samt notene 15 og 16.

Aktiv forvaltning

Konsernet er involvert i aktiv forvaltning på vegne av kunder, men opptre 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 7 - 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. 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.

Morbank og konsern

Beløp i mill kroner	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	Totalt beløp	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	Totalt beløp
	2012	2012	2011	2011
Svært lav risiko	0,2 %	22 626	0,4 %	21 879
Lav risiko	1,8 %	10 991	9,4 %	10 179
Middels risiko	1,7 %	18 264	6,5 %	17 538
Høy risiko	0,2 %	1 977	4,8 %	2 335
Svært høy risiko	0,3 %	1 870	13,4 %	2 058
Misligholdt og nedskrevet	0,1 %	943	12,4 %	775
Totalt	4,3 %	56 671	4,9 %	54 764

NOTE 8 - MAKSIMAL KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTESTILLELSER

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

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Eiendeler				
1 638	244	Fordringer på sentralbanker	271	1 666
3 477	4 761	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 871	970
48 749	51 139	Utlån til og fordringer på kunder	54 551	51 641
11 229	12 442	Sertifikater og obligasjoner	12 444	11 235
850	1 240	Finansielle derivater	1 234	850
65 943	69 826	Sum eiendeler	70 371	66 362
Gjeld				
2 342	2 589	Betingete forpliktelser	2 589	2 342
5 012	4 705	Ubenyttede kreditter	4 705	5 012
915	2 342	Lånetilsagn	2 342	915
		Andre engasjement		
8 269	9 636	Sum finansielle garantistillelser	9 636	8 269
74 212	79 462	Total kredittrisikoeksponering	80 007	74 631
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Bankaktiviteter				
46 029	48 345	Nord-Norge, inklusiv Svalbard	48 441	46 348
7 576	7 715	Landet for øvrig	7 833	7 670
259	84	Utlandet	419	259
53 864	56 144	Totalt	56 693	54 277
Aktiviteter kapitalmarked				
9 887	12 010	Norge	12 004	9 893
2 045	1 667	Europa/Asia	1 667	2 045
147	5	USA	5	147
12 079	13 682	Totalt	13 676	12 085
65 943	69 826	Totalt fordelt på geografiske områder	70 369	66 362

NOTE 9 - KREDITTKVALITET PER KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Morbank

Verken misligholdt eller nedskrevet

Beløp i mill kroner	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
---------------------	------------------	------------	----------------	------------	------------------	--	-----

2012

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 761						4 761
---	-------	--	--	--	--	--	-------

Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	17 258	4 991	5 499	652	823	167	29 390
Bedriftsmarked	3 687	4 752	10 497	1 086	956	771	21 749

Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning

Sum	25 706	9 743	15 996	1 738	1 779	938	55 900
------------	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	3 809		57				3 866
Noterte andre obligasjoner	5 547	424	88	1	54		6 114
Unoterte obligasjoner	1 546	448	394	17	57		2 462
Sum	10 902	872	539	18	111		12 442

Totalt	36 608	10 615	16 535	1 756	1 890	938	68 342
---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
--	------------------	------------	----------------	------------	------------------	--	-----

2011

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 477						3 477
---	-------	--	--	--	--	--	-------

Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	16 472	5 475	5 867	562	881	195	29 452
Bedriftsmarked	3 466	3 556	8 902	1 631	1 189	553	19 297

Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning

Sum	23 415	9 031	14 769	2 193	2 070	748	52 226
------------	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	2 695						2 695
Noterte andre obligasjoner	5 411	835	300	38	40		6 624
Unoterte obligasjoner	1 110	257	438	14	91		1 910
Sum	9 216	1 092	738	52	131		11 229

Totalt	32 631	10 123	15 507	2 245	2 201	748	63 455
---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

NOTE 9 - KREDITTKVALITET PER KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Konsern		Verken misligholdt eller nedskrevet					
Beløp i mill kroner	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
2012							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 871						1 871
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	17 773	5 216	5 792	733	947	179	30 640
Bedriftsmarked	4 529	5 156	11 024	1 232	1 178	792	23 911
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning							
Sum	24 173	10 372	16 816	1 965	2 125	971	56 422
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	3 809		57				3 866
Noterte andre obligasjoner	5 549	424	88	1	54		6 116
Unoterte obligasjoner	1 546	448	394	17	57		2 462
Sum	10 904	872	539	18	111		12 444
Totalt	35 077	11 244	17 355	1 983	2 236	971	68 866
	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
2011							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	970						970
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	17 189	5 606	5 952	588	924	205	30 464
Bedriftsmarked	3 773	4 127	9 286	1 887	1 535	569	21 178
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning							
Sum	21 932	9 733	15 238	2 475	2 459	774	52 612
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	2 695						2 695
Noterte andre obligasjoner	5 417	835	300	38	40		6 630
Unoterte obligasjoner	1 110	257	438	14	91		1 910
Sum	9 222	1 092	738	52	131		11 235
Totalt	30 184	10 825	15 976	2 527	2 590	774	62 876

NOTE 10 - KREDITTINSTITUSJONER - FORDRINGER OG GJELD

Morbank

31.12.11	Gj.snittlig rentesats % 1)	31.12.12	Gj.snittlig rentesats % 1)	Beløp i mill kroner	31.12.12	Gj.snittlig rentesats % 1)	31.12.11	Gj.snittlig rentesats % 1)
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner								
525	1,08 %	1 014	0,89 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 052	0,89 %	547	1,08 %
2 952	3,34 %	3 747	3,04 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	819	2,31 %	423	2,40 %
3 477	3,04 %	4 761	2,69 %	Totalt	1 871	1,83 %	970	2,05 %

Spesifisert på de vesentlige valutasorter

2 485		3 295		NOK	405		1	
1		128		GBP	128		1	
84		349		EUR	349		84	
392		403		USD	403		369	
16		1		SEK	1		16	
499		585		Andre valutasorter	585		499	
3 477		4 761		Totalt	1 871		970	

Gjeld til kredittinstitusjoner

666	2,91 %	499	2,49 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	499	2,49 %	662	2,91 %
5 784	3,02 %	6 163	2,61 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	6 164	2,61 %	5 784	3,02 %
6 450	3,02 %	6 662	2,60 %	Totalt	6 663	2,60 %	6 446	3,02 %

Spesifisert på de vesentlige valutasorter

301		280		USD	280		301	
		2		DKK	2			
6 149		6 380		NOK	6 381		6 145	
6 450		6 662		Totalt	6 663		6 446	

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

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Morbank		Konsern		
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Utlån fordelt på fordringstype				
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	1 710	1 522
5 184	4 873	Kasse-/drifts- og brukskreditter	4 704	5 036
1 704	1 858	Byggelån	1 858	1 705
41 861	44 408	Nedbetalingslån	46 279	43 379
48 749	51 139	Brutto utlån og fordringer på kunder	54 551	51 642
191	287	Individuelle tapsnedskrivninger	303	206
213	182	Gruppevisse tapsnedskrivninger	198	226
48 345	50 670	Netto utlån og fordringer på kunder	54 050	51 210
48 378	50 715	Netto utlån og fordringer på kunder (virkelig verdi)	54 095	51 243
Utlån fordelt på markeder				
29 452	29 390	Personmarkedet	30 640	30 464
19 169	21 573	Næringsmarkedet	23 711	21 030
128	176	Offentlig	200	148
48 749	51 139	Brutto utlån og fordringer	54 551	51 642
404	469	Nedskrivninger	501	432
48 345	50 670	Netto utlån og fordringer	54 050	51 210
Herav ansvarlig lånekapital				
43	42	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	42	43
		Ansvarlig kapital i øvrige finansinstitusjoner		
1	1	Øvrig ansvarlig kapital	1	1
44	43	Ansvarlig lånekapital bokført under utlån	43	44
Utlån til ansatte				
1 118	873	Lån til ansatte	873	1 118

Rentesubsidiering av ansatte føres ikke som egen driftskostnad, og inngår i bankens rentenetto (se også note 23 om ansattelån).

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Fordeling på risikogrupper				
Totale engasjementer				
21 880	22 626	Svært lav risiko	23 981	22 904
10 455	11 705	Lav risiko	12 334	11 157
17 569	18 271	Middels risiko	19 092	18 038
2 335	1 977	Høy risiko	2 205	2 617
2 258	1 870	Svært høy risiko	2 216	2 647
774	943	Mislighold	976	800
55 271	57 392	Totalt	60 804	58 163
Brutto utlån				
19 938	20 944	Svært lav risiko	22 299	20 962
9 031	9 743	Lav risiko	10 372	9 733
14 769	15 997	Middels risiko	16 818	15 238
2 193	1 738	Høy risiko	1 966	2 475
2 070	1 779	Svært høy risiko	2 125	2 459
748	938	Mislighold	971	774
48 749	51 139	Totalt	54 551	51 641
Individuelle nedskrivninger				
193	287	Mislighold	303	208
193	287	Totalt	303	208
Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap				
1	1	Svært lav risiko	1	1
3	3	Lav risiko	4	4
25	27	Middels risiko	29	26
15	11	Høy risiko	12	17
36	25	Svært høy risiko	30	42
19	17	Mislighold	24	31
99	84	Totalt	100	121

Banken benytter klassifiseringssystem for overvåking av kreditt-risiko 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 privat-kunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkningshistorikk. Banken har ni klasser for friske engasjement basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde, samt to egne klasser for misligholdte og nedskrevne engasjement.

Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garanti-ramme, ramme på kreditt samt påløpte renter.

Hele porteføljen scores månedlig med bruk av automatisk data-fangst og med utgangspunkt i objektive data. Overvåkning skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Scoringsmodellene blir årlig validert og justert. Dette med-førte for 2012 en liten negativ endring i fordelingen mellom risikogruppene og i beregning av forventet årlig tap.

Individuelle nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement, som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Definisjonen av engasjement med høy risiko og tapsutsatte lån beregnes i forhold til misligholdssannsynlighet. Andel eksponering med høy risiko utgjør 8,3% per 31.12.12. Andel tapsutsatte engasjement utgjør 1,0% av bankens totale eksponering på samme tidspunkt. Forventet gjennomsnittlig årlig netto tap over en konjunktursyklus er satt lik ett års forventet tap, slik dette er beregnet ved anvendelse av bankens klassifiseringssystem. Under en høykonjunktur vil de faktiske årlige tap ligge under en fremtidig lavkonjunktur. Under 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.

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Morbank

Konsern

Utlån fordelt på geografiske områder

31.12.11		31.12.12			31.12.12		31.12.11	
Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån		Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån
17 %	8 153	16 %	8 280	Finnmark	16 %	8 986	17 %	8 808
34 %	16 538	34 %	17 225	Troms inkl Svalbard	34 %	18 371	34 %	17 549
39 %	19 014	40 %	20 217	Nordland	39 %	21 084	39 %	19 992
10 %	4 785	10 %	5 333	Øvrige fylker	10 %	5 691	10 %	5 034
1 %	259	0 %	84	Utlandet	1 %	419	1 %	259
100 %	48 749	100 %	51 139	Sum brutto utlån	100 %	54 551	100 %	51 642

Utlån fordelt på sektor og næring

31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
Totalt engasjement				
61	65	Bergverksdrift og utvinning	92	75
1 059	1 171	Bygge- og anleggsvirksomhet	1 484	1 343
37	13	Bygging av skip og båter	15	40
2 144	2 421	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 426	2 151
799	794	Faglig og finansiell tjenesteyting	821	817
200		Finans og forsikring		200
1 965	2 357	Fiske og fangst	2 367	1 980
193	173	Fiskeoppdrett og klekkerier	286	330
398	391	Forretningsmessig tjenesteyting	612	611
252	1 034	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	863	265
870	933	Fylkeskommuner og kommuner	956	889
1 494	1 884	Industri	2 029	1 646
173	164	Informasjon og kommunikasjon	169	181
954	969	Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 064	1 048
38	37	Næring utland	286	38
7 585	7 498	Omsetning og drift av fast eiendom	7 553	7 626
420	367	Overnatting- og serveringsvirksomhet	381	437
10	7	Skogbruk og tilknyttede tjenester	12	13
0		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	1	1
1		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass		1
686	807	Tjenesteytende næringer ellers	891	771
1 555	2 421	Transport ellers og lagring	2 991	2 027
863	815	Utenriks sjøfart og rørtransport	815	863
772	907	Utvikling av byggeprosjekter	908	772
75	0	Utvinning av råolje og naturgass		76
0	3	Ufordelt	3	0
146	221	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	301	195
1 839	1 635	Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 923	2 074
30 637	30 257	Personmarked	31 419	31 649
44	48	Personmarked utland	136	44
55 271	57 392	Totalt	60 804	58 163

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
Brutto utlån				
57	54	Bergverksdrift og utvinning	81	71
632	724	Bygge- og anleggsvirksomhet	1 037	916
25	10	Bygging av skip og båter	12	28
970	1 429	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1 434	977
774	678	Faglig og finansiell tjenesteyting	705	792
		Finans og forsikring		
1 345	1 609	Fiske og fangst	1 619	1 359
170	144	Fiskeoppdrett og klekkerier	257	268
366	356	Forretningsmessig tjenesteyting	577	578
348	978	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	807	361
128	176	Fylkeskommuner og kommuner	199	148
974	1 532	Industri	1 677	1 126
154	145	Informasjon og kommunikasjon	150	162
855	876	Jordbruk og tilknyttede tjenester	971	949
	37	Næring utland	286	38
7 147	7 026	Omsetning og drift av fast eiendom	7 081	7 188
388	345	Overnatting- og serveringsvirksomhet	359	405
9	6	Skogbruk og tilknyttede tjenester	11	12
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	1	1
1		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass		1
637	682	Tjenesteytende næringer ellers	766	722
1 325	2 119	Transport ellers og lagring	2 689	1 797
738	671	Utenriks sjøfart og rørtransport	671	738
648	703	Utvikling av byggeprosjekter	704	648
75		Utvinning av råolje og naturgass		75
		Ufordelt		
122	210	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	290	171
1 409	1 239	Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 527	1 644
29 410	29 344	Personmarked	30 506	30 422
42	46	Personmarked utland	134	42
48 749	51 139	Totalt	54 551	51 641

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
Individuelle nedskrivninger				
		Bergverksdrift og utvinning		1
4	6	Bygge- og anleggsvirksomhet	8	6
		Bygging av skip og båter		
		El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning		
	3	Faglig og finansiell tjenesteyting	3	
		Finans og forsikring		
1		Fiske og fangst		1
22	21	Fiskeoppdrett og klekkerier	21	22
5		Forretningsmessig tjenesteyting	2	5
		Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak		
		Fylkeskommuner og kommuner		
13	1	Industri	1	14
		Informasjon og kommunikasjon		
13	2	Jordbruk og tilknyttede tjenester	2	13
		Næring utland		
38	121	Omsetning og drift av fast eiendom	125	38
9	8	Overnatting- og serveringsvirksomhet	8	10
		Skogbruk og tilknyttede tjenester		
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen		
		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass		
21	9	Tjenesteytende næringer ellers	9	21
1	11	Transport ellers og lagring	13	2
10	22	Utenriks sjøfart og rørtransport	22	10
23	52	Utvikling av byggeprosjekter	52	23
		Utvinning av råolje og naturgass		
		Ufordelt		
		Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		
2	3	Varehandel, reparasjon av motorvogner	4	4
31	28	Personmarked	33	38
		Personmarked utland		
193	287	Totalt	303	208

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
Forventet årlig gjennomsnittlig tap				
0		Bergverksdrift og utvinning		2
4	3	Bygge- og anleggsvirksomhet	6	9
0		Bygging av skip og båter		0
4	5	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	5	4
4	5	Faglig og finansiell tjenesteyting	5	4
5		Finans og forsikring		5
3	1	Fiske og fangst	1	3
0		Fiskeoppdrett og klekkerier		0
2	1	Forretningsmessig tjenesteyting	1	3
0	2	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	2	0
0		Fylkeskommuner og kommuner		0
3	9	Industri	12	5
1	1	Informasjon og kommunikasjon	1	1
2	2	Jordbruk og tilknyttede tjenester	3	3
1		Næring utland		1
20	15	Omsetning og drift av fast eiendom	15	20
2	1	Overnatting- og serveringsvirksomhet	2	3
0		Skogbruk og tilknyttede tjenester		0
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen		
0		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass		0
4	2	Tjenesteytende næringer ellers	3	5
3	3	Transport ellers og lagring	5	8
2		Utenriks sjøfart og rørtransport		2
1	4	Utvikling av byggeprosjekter	4	1
0		Utvinning av råolje og naturgass		0
0		Ufordelt		0
0		Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		0
8	5	Varehandel, reparasjon av motorvogner	8	10
31	24	Personmarked	26	33
1	0	Personmarked utland	0	1
99	84	Totalt	100	121

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler

Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler

Forfall innen 1 år	83	70
Forfall 1 - 5 år	988	987
Forfall etter 5 år	741	563
Totalt	1 812	1 620

Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	110	105
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	1 702	1 515

Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte:

Forfall innen 1 år	78	65
Forfall 1 - 5 år	928	923
Forfall etter 5 år	696	527
Totalt	1 702	1 515

NOTE 12 - ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVET UTLÅN

Kreditrisiko

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

Morbank

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2012					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	429	44	10	69	552
Bedriftsmarked	177	37	18	32	264
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning					
Sum	606	81	28	101	816

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2011					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	496	25	14	84	619
Bedriftsmarked	150	45	12	36	243
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning					
Sum	646	70	26	120	862

Av det totale beløp av brutto forfalte, men ikke nedskrevet, utlån til kredittinstitusjoner og kunder var virkelig verdi på tilhørende pantestillelser 837 mill kroner per 31.12.12 (858 mill kroner per 31.12.11). Verdien av pantestillelser er satt til realisasjonsverdi (virkelig verdi med fradrag for reduksjonsfaktor).

NOTE 12 - ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVET UTLÅN

Konsern

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2012					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	429	56	13	77	575
Bedriftsmarked	177	92	83	51	403
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning					
Sum	606	148	96	128	978

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2011					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	496	39	18	92	645
Bedriftsmarked	150	116	23	61	350
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning					
Sum	646	155	41	153	995

Av det totale beløp av brutto forfalte, men ikke nedskrevet, utlån til kredittinstitusjoner og kunder var virkelig verdi på tilhørende pantestillelser 1.024 mill kroner per 31.12.12 (991 mill kroner per 31.12.11). Verdien av pantestillelser er satt til realisasjonsverdi (virkelig verdi med fradrag for reduksjonsfaktor).

NOTE 13 - OVERFØRING AV FINANSIELLE EIENDELER

I den ordinære virksomheten foretar banken transaksjoner som resulterer i salg av finansielle eiendeler hvor banken har et vedvarende engasjement. Banken fortsetter å innregne disse eiendelene i det omfang banken fortsatt har involvering i eien delen. Banken overfører slike finansielle eiendeler i hovedsak gjennom salg av kundens boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt eller næringseiendomslån til SpareBank 1 Næringskreditt.

SpareBank 1 Boligkreditt

Banken selger boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt, som igjen utsteder obligasjoner til investorer med sikkerhet i de overførte boliglånene. Det er i 2012 solgt boliglån til en netto verdi av 5 milliarder. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 21,3 milliarder kroner ved utgangen av regnskapsåret. Lånene selges til balanseført verdi.

Avregning mot provisjonsinntekter

Banken mottar provisjon for de solgte boliglånene tilsvarende renteinntekten på lånene redusert med gjennomsnittlig finansieringskostnad i SpareBank 1 Boligkreditt, administrasjonskostnader samt eventuelle inntrufne tap begrenset oppad til ett års provisjon. Renten fastsettes av boligkredittforetaket. De overførte lånene må ha en LTV på under 75 prosent på salgstidspunktet. Gjennomsnittlig LTV for de solgte lånene fra SpareBank 1 Nord-Norge er under 50 prosent. Banken overfører praktisk talt alle risikoer og fordeler knyttet til de solgte boliglånene og banken fraregner derfor disse i balansen. Banken innregner videre alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser. Bankens maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalen og utgjorde om lag 175 millioner kroner per 31. desember 2012 (sum provisjon for 2012). Det har ikke vært innregnet tap i porteføljen siden overføringen.

NOTE 13 - OVERFØRING AV FINANSIELLE EIENDELER

Vedvarende engasjement:

Beløp i mill kroner	Bokført verdi forpliktelse	Virkelig verdi forpliktelse	Maksimale eksponering for tap (siste års provisjon) mill kr
Avregningsadgang	0	0	175

Gjennomsnittlig løpetid på porteføljen er om lag tre år.

Likviditetsfasilitet

SpareBank 1 Nord-Norge har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt, inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet for SpareBank 1 Boligkreditt. Dette innebærer at bankene kommitterer seg til å kjøpe boligkredittobligasjoner begrenset til en samlet verdi av 12 måneders forfall i SpareBank 1 Boligkreditt. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt holder etter sine interne retningslinjer likviditet for de neste tolv måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derved kun dersom foretaket ikke lenger har likviditet for de neste tolv måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement knyttet til dette.

Soliditet

Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt har SpareBank 1 Nord-Norge også inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minst 9 prosent. Aksjonærene skal tilføre tilstrekkelig kjernekapital innen 3 måneder etter å ha mottatt skriftlig anmodning om dette. Aksjonærenes forpliktelse til å tilføre slik kjernekapital er proratarisk og ikke solidarisk, og skal være i henhold til hver aksjonærs pro rata andel av aksjene i SpareBank 1 Boligkreditt.

SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT

Banken kan selge næringseiendomslån til SpareBank 1 Næringskreditt som igjen utsteder obligasjoner til investorer med sikkerhet i de overførte lånene. Det er ikke overført lån til SpareBank 1 Næringskreditt ved utgangen av regnskapsåret. Lånene skal eventuelt selges til balanseført verdi.

Avregning mot provisjonsinntekter

Det er inngått tilsvarende avtale om avregning mot provisjonsinntekter som for SpareBank 1 Boligkreditt, se ovenfor.

Likviditetsfasilitet

Som beskrevet ovenfor om SpareBank 1 Boligkreditt er det inngått tilsvarende avtale med SpareBank 1 Næringskreditt.

Soliditet

Det er på samme måte inngått avtale om å sikre kjernekapital i SpareBank 1 Næringskreditt på minimum 9 prosent. Se omtale ovenfor om SpareBank 1 Boligkreditt.

NOTE 14 - TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Morbank

2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
-64	94	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	97	-68
24	-40	Periodens endring i gruppenedskrivninger/endring langtidsovervåkning	-40	26
144	141	Konstaterte tap som det tidligere er avsatt individuelle nedskrivninger for	144	151
1	40	Konstaterte tap som det tidligere ikke er avsatt individuelle nedskrivninger for	5	1
-8	-11	Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	-11	-9
97	224	Sum tap på utlån og garantier	195	101

Konsern

Individuelle nedskrivninger

258	193	Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier per 01.01.	208	273
144	141	- Konstaterte tap i perioden på utlån og garantier hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	144	150
24	22	- Tilbakeføring av tidligere års nedskrivninger	24	24
13	4	+ Økning i nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere er gjort individuelle nedskrivninger	9	17
90	253	+ Nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere år ikke er gjort individuelle nedskrivninger	254	92
193	287	= Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier per 31.12.	303	208

Individuelle nedskrivninger på garantier, morbank 0,2 mill kroner og konsern 0,2 mill kroner, er oppført i balansen per 31.12.12 som gjeld under "andre forpliktelser". Tilsvarende tall i 2011 er 2 mill kroner.

Gruppenedskrivninger

192	213	Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån og garantier per 01.01.	226	200
21	-31	+ Periodens gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier	-28	26
213	182	= Gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier per 31.12.	198	226

NOTE 14 - TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Morbank

Konsern

Tap fordelt på sektor og næring

2011		2012			2012		2011	
Andel tap	Tap	Andel tap	Tap		Andel tap	Tap	Andel tap	Tap
		0 %	1	Bergverksdrift og utvinning	0 %	-1	0 %	0
4 %	4	1 %	3	Bygge- og anleggsvirksomhet	2 %	4	3 %	6
		0 %	1	Bygging av skip og båter	0 %	1	0 %	0
				El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	0 %	1	0 %	0
		2 %	4	Faglig og finansiell tjenesteyting	2 %	4	0 %	0
		15 %	35	Finans og forsikring	0 %	-1	0 %	0
		0 %	-1	Fiske og fangst	0 %	0	0 %	0
		0 %	1	Fiskeoppdrett og klekkerier	0 %	1	0 %	0
		-1 %	-3	Forretningsmessig tjenesteyting	0 %	-1	0 %	0
-1 %	-1			Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak			0 %	-1
				Fylkeskommuner og kommuner			0 %	0
1 %	1	2 %	4	Industri	1 %	3	0 %	1
		1 %	2	Informasjon og kommunikasjon	1 %	2	0 %	0
9 %	9	2 %	4	Jordbruk og tilknyttede tjenester	2 %	4	4 %	9
				Næring utland			0 %	0
20 %	21	41 %	96	Omsetning og drift av fast eiendom	47 %	96	10 %	21
5 %	5			Overnatting og serveringsvirksomhet			2 %	5
				Skogbruk og tilknyttede tjenester			0 %	0
				Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen			0 %	0
				Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass			0 %	0
11 %	12	0 %	-1	Tjenesteytende næringer ellers	0 %	1	6 %	12
-1 %	-1	-1 %	-2	Transport ellers og lagring	0 %	-1	0 %	-1
10 %	10	4 %	10	Utenriks sjøfart og rørtransport	5 %	10	5 %	10
		21 %	49	Utvikling av byggeprosjekter	24 %	49	0 %	0
		-1 %	-3	Utvinning av råolje og naturgass	-1 %	-3	0 %	0
				Ufordelt			0 %	0
		17 %	40	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	19 %	39	0 %	0
2 %	2	-1 %	-2	Varehandel, reparasjon av motorvogner	0 %	-1	1 %	2
21 %	22	-1 %	-3	Personmarked	0 %	-1	11 %	23
30 %	32			Gruppenedskrivning næring			16 %	33
-10 %	-11			Gruppenedskrivning person			-5 %	-11
				Gruppenedskrivning (tap overtatte eiendommer)			0 %	0
100 %	105	100 %	235	Tap på utlån til kunder	100 %	206	100 %	109
	8		11	Inngått på tidligere konstaterte tap		11		8
	97		224	Netto tap på utlån til kunder		195		101

NOTE 14 - TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Misligholdte og tapsutsatte engasjement morbank

	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
Misligholdte engasjement	357	452	475	541	422
Øvrig tapsutsatte engasjement	586	322	361	194	272
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	943	774	836	735	694

Individuelle nedskrivninger misligholdte	104	88	129	184	141
Individuelle nedskrivninger øvrige	183	105	129	36	52
Sum individuelle nedskrivninger	287	193	258	220	193
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	656	581	578	515	501

	2012	2011	2010	2009	2008
Inntektsførte renter nedskrevne lån*	56	50	46	36	55

Misligholdte og tapsutsatte engasjement konsern

	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
Misligholdte engasjement	397	471	492	575	453
Øvrig tapsutsatte engasjement	592	338	378	228	303
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	989	809	870	803	756

Individuelle nedskrivninger misligholdte	120	96	137	190	146
Individuelle nedskrivninger øvrige	183	112	136	42	57
Sum individuelle nedskrivninger	303	208	273	232	203
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	686	601	597	571	553

	2012	2011	2010	2009	2008
Inntektsførte renter nedskrevne lån*	56	50	46	36	55

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

NOTE 15 - MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

Noten er en sensitivitetsanalyse gjort med utgangspunkt i relevante balanseposter per 31.12.12 og fremover i tid. Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallelt renteskift på 2 prosentpoeng for hele rentekurven. Det beregnes verdiendringer for alle poster på balansen når markedsrisiko knyttet til renterisiko

måles. Renterisikoen har vært lav gjennom hele 2012, og innenfor den totale rammen på 60 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		Beløp i mill kroner	Sensitivitet på netto rentekost		
31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11	
Valuta					
-10,50	5,00	NOK	+200	5,00	-10,50
-1,00	-1,40	Valuta	+200	-1,40	-1,00

NOTE 16 - 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 innenfor de totale rammene fastsatt av bankens hovedstyre.

Morbank			Konsern		
Netto valutaeksponering NOK			Netto valutaeksponering NOK		
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011	
Valuta					
0,1	6,5	EUR	6,5	0,1	
30,5	29,7	USD	29,7	30,5	
178,5	195,1	DKK	195,1	178,5	
161,5	179,0	RUB	179,0	161,5	
1,8	-0,2	Andre	-0,2	1,8	
372,4	410,1		410,1	372,4	
50	50	Total valutaramme	50	50	
40	40	Total per valuta	40	40	
11,2	12,3	Resultat effekt ved 3 prosentpoeng endring	12,3	11,2	

NOTE 17 - 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 frem 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 inn-

lånsvirksomhet defineres som “virkelig verdi sikring” i henhold til IFRS standard IAS 39.

Øvrig sikring defineres som ordinær regnskapsmessig sikring. Banken benytter seg ikke av kontantstrømssikring.

Virkelig verdi sikringer	31.12.12	31.12.11
Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	266	-61
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-267	61
Sum virkelig verdi sikringer	-1	0

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	2012		2011	
Beløp i mill. kroner	Kontraktssum	Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
		Eiendeler		Eiendeler
		Forpliktelse		Forpliktelse

Til virkelig verdi over resultatet

Valutainstrumenter

Valutaterminer (forwards)	1 679	39	6	2 936	43	25
Valutabytteavtaler (swap)	4 996	140	68	5 708	178	74
Valutaopsjoner						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	6 675	179	74	8 644	221	99
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	6 675	179	74	8 644	221	99

NOTE 17 - FINANSIELLE DERIVATER

Morbank og konsern

Valuta- og renteinstrumenter	2012			2011		
Beløp i mill kroner	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser

Til virkelig verdi over resultatet

Renteinstrumenter

Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	23 275	453	617	19 363	282	389
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter *	1 811	8	7	4 211	3	6
Sum ikke-standardiserte kontrakter	25 086	461	624	23 574	285	395
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	25 086	461	624	23 574	285	395

Sikring av innlån

Renteinstrumenter

Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	8 318	593	15	9 125	344	25
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	8 318	593	15	9 125	344	25
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	8 318	593	15	9 125	344	25

Sum valuta- og renteinstrumenter

Sum rentederivater	33 404	1 054	639	32 699	629	420
Sum valutaswap og terminer	6 675	179	* 74	8 644	221	99
Sum	40 079	1 234	713	41 343	850	519

* I morbanken inngår 6 mill kroner for datterselskapet SpareBank 1 Finans som er eliminert i konsernbalansen.

NOTE 18 - GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

Likviditetsrisiko

Analyse som viser netto utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkter. SpareBank 1 Nord-Norge utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet tar for seg bankens likviditetsrisiko. Hovedmålet for SpareBank 1 Nord-Norge er å opprettholde bankens overlevelsessevne i en normal-situasjon, uten ekstern funding, i 12 måneder.

I tillegg skal banken overleve minimum 90 dager i en “medium stress”-situasjon der man ikke har tilgang på funding fra kapitalmarkedet. Banken styrer etter disse målene.

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3 - 12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
2012						
Gjeld til kredittinstitusjoner	19	842	236	5 565		6 662
Innvilgede ubenyttede kreditter						4 708
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 732	450				41 182
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		675	3 473	13 397	252	17 797
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		664	501	1 730	503	3 398
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-443	-325	-793	-392	-1 953
Andre forpliktelser		783				783
Ansvarlig lånekapital		130	627	1 338		2 095
Totale forpliktelser	40 751	3 101	4 512	21 237	363	74 672

2011

Gjeld til kredittinstitusjoner		1 064	292	5 018	76	6 450
Innvilgede ubenyttede kreditter	5 012		915			5 927
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 921		1	825		41 747
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		178	3 045	9 788	1 680	14 691
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		244	742	1 767	432	3 185
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-525	-627	-957	-390	-2 499
Andre forpliktelser		562	117	2		681
Ansvarlig lånekapital		8	79	1 456		1 543
Totale forpliktelser	45 933	1 531	4 564	17 114	1 798	70 940

NOTE 18 - GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3 - 12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
2012						
Gjeld til kredittinstitusjoner	19	842	236	5 566		6 663
Innvilgede ubenyttede kreditter		4 407				4 407
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 770	450				41 220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		675	3 473	12 134	252	16 534
Derivater		21	369	323		713
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		664	501	1 730	503	3 398
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-443	-325	-793	-392	-1 953
Andre forpliktelser		783	182			965
Ansvarlig lånekapital		130	627	1 338		2 095
Totale forpliktelser	40 789	7 529	5 063	20 298	363	74 042

2011

Gjeld til kredittinstitusjoner		1 064	292	5 014	76	6 446
Innvilgede ubenyttede kreditter	4 386			1 107		5 493
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 911		1	852		41 764
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		178	3 045	9 788	1 680	14 691
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		244	742	1 767	432	3 185
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-525	-627	-957	-390	-2 499
Andre forpliktelser		399	264	108		771
Ansvarlig lånekapital		8	79	1 456		1 543
Totale forpliktelser	45 297	1 368	3 796	18 354	1 798	70 613

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
---------------------	----------------	-------------	------------	----------	-----------	--------

31.12.12

Eiendeler

Kontanter og fordringer på sentralbanker	244					244
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 637	804	153	156	11	4 761
Utlån til og fordringer på kunder	8 284	538	1 860	8 251	32 206	51 139
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder				-287		-287
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder				-213		-213
Aksjer og andeler			277	105		382
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		3 535	1 691	3 644	581	9 451
Obligasjoner - holde til forfall		106	80	180		366
Obligasjoner - lån og fordringer		8	0	2 601	47	2 656
Finansielle derivater	1 240					1 240
Investeringer i konsernselskaper					402	402
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					2 407	2 407
Goodwill						0
Eiendom, anlegg og utstyr					504	504
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			716			716
Sum eiendeler	13 405	4 991	4 777	14 437	36 158	73 768

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 751	1 095	3 701	115		6 662
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 732	450				41 182
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		562	3 620	12 152	200	16 534
Finansielle derivater	21			369	323	713
Utsatt skatt	154					154
Andre forpliktelser		839				839
Ansvarlig lånekapital					2 095	2 095
Sum gjeld	42 658	2 946	7 321	12 636	2 618	68 179

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
---------------------	----------------	-------------	------------	----------	-----------	--------

31.12.12

Eiendeler

Konter og fordringer på sentralbanker	271					271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	747	804	153	156	11	1 871
Utlån til og fordringer på kunder	8 284	538	1 860	8 251	35 618	54 551
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder				-287		-287
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder				-213		-213
Aksjer og andeler			277	276		553
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		3 535	1 691	3 614	581	9 422
Obligasjoner - holde til forfall		106	80	180		366
Obligasjoner - lån og fordringer		8	0	2 601	47	2 656
Finansielle derivater	1 234					1 234
Investeringer i konsernselskaper						0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 514	3 514
Goodwill						53
Eiendom, anlegg og utstyr					515	515
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			756			756
Sum eiendeler	10 536	4 991	4 817	14 579	40 286	75 261

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 752	1 095	3 701	115		6 663
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 770	450				41 220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		562	3 620	12 152	200	16 534
Finansielle derivater	21			369	323	713
Utsatt skatt	183					183
Andre forpliktelser		1 021				1 021
Ansvarlig lånekapital					2 095	2 095
Sum gjeld	42 726	3 128	7 321	12 636	2 618	68 429

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
---------------------	----------------	-------------	------------	----------	-----------	--------

31.12.11

Eiendeler

Konter og fordringer på sentralbanker	1 869					1 869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	678		2 396	403		3 477
Utlån til og fordringer på kunder	8 759	394	1 696	7 128	30 772	48 749
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder				-191		-191
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder				-213		-213
Aksjer og andeler			250	107		357
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		2 470	971	3 460	669	7 570
Obligasjoner - holde til forfall		149	369	343	20	881
Obligasjoner - lån og fordringer			110	2 563	105	2 778
Finansielle derivater	850					850
Investeringer i konsernselskaper					356	356
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					1 983	1 983
Goodwill						0
Eiendom, anlegg og utstyr					502	502
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			713			713
Sum eiendeler	12 156	3 013	6 505	13 600	34 407	69 681

Forpliktelser

Gjeld til kredittinstitusjoner	666	1 000	193	4 591		6 450
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 920		3	825		41 748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		316	2 705	8 721	1 600	13 342
Finansielle derivater	517					517
Utsatt skatt	78					78
Andre forpliktelser	521	403	2			926
Ansvarlig lånekapital					1 356	1 356
Sum gjeld	42 702	1 719	2 903	14 137	2 956	64 417

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
---------------------	----------------	-------------	------------	----------	-----------	--------

31.12.11

Eiendeler

Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 896					1 896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	494		72	404		970
Utlån til og fordringer på kunder	8 786	402	1 776	8 806	31 872	51 642
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder				-206		-206
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder				-226		-226
Aksjer og andeler			250	107	250	607
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		2 470	971	3 460	668	7 569
Obligasjoner - holde til forfall		149	369	343	20	881
Obligasjoner - lån og fordringer			110	2 569	105	2 784
Finansielle derivater	850					850
Investeringer i konsernselskaper						0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 019	3 019
Goodwill	26					26
Eiendom, anlegg og utstyr					508	508
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler	444		275			719
Sum eiendeler	12 496	3 021	3 823	15 257	36 442	71 039

Forpliktelser

Gjeld til kredittinstitusjoner	663	1 000	193	4 590		6 446
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 939		1	825		41 765
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		316	2 705	8 721	1 600	13 342
Finansielle derivater	519					519
Utsatt skatt	107					107
Forpliktelser ved periodeskatt						
Andre forpliktelser	558	523	2			1 083
Ansvarlig lånekapital					1 356	1 356
Sum gjeld	42 786	1 839	2 901	14 136	2 956	64 618

NOTE 20 - NETTO RENTEINNTEKTER

Morbank			Konsern	
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
Renteinntekter				
146	154	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	37	58
2 191	2 252	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	2 485	2 386
376	316	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	323	380
2 713	2 722	Sum renteinntekter	2 845	2 824
Rentekostnader				
179	141	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	136	178
989	952	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	948	984
462	529	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	529	462
70	66	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	66	70
1 700	1 688	Sum rentekostnader	1 679	1 694
1 013	1 034	Netto renteinntekter	1 166	1 130

NOTE 21 - NETTO PROVISJONSINNTEKTER OG ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Morbank			Konsern	
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
Provisjonsinntekter				
17	27	Garantiprovisjon	27	17
21	16	Interbankprovisjon	16	21
14	13	Kredittformidling	14	14
73	175	Formidlingsprovisjon SpareBank 1 Boligkreditt	175	73
2	2	Formidlingsprovisjon salgspantlån	2	2
37	34	Verdipapiromsetning og forvaltning	40	52
206	206	Betalingsformidling	206	206
		Meglerprovisjon	89	68
101	111	Forsikringstjenester	111	101
12	6	Andre provisjonsinntekter	6	13
483	590	Sum provisjonsinntekter	686	567
Provisjonskostnader				
14	8	Interbankprovisjon	8	14
39	39	Betalingsformidling	41	41
25	25	Andre provisjonskostnader	25	25
78	72	Sum provisjonskostnader	74	80
405	518	Sum netto provisjon	612	487
Andre driftsinntekter				
5	5	Driftsinntekter fast eiendom	5	5
8	3	Eiendomsforvaltning og -omsetning	3	8
9	14	Andre driftsinntekter	36	6
22	22	Sum andre driftsinntekter	44	19

NOTE 22 - INNTEKTER FRA ANDRE FINANSIELLE INVESTERINGER

Morbank			Konsern	
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
11	16	Sum utbytte fra aksjer	17	14
48	51	Utbytte fra datterselskaper		
48	30	Inntekt av eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	210	195
96	81	Sum inntekter av eierinteresser	210	195
-58	81	Obligasjoner og sertifikater - til virkelig verdi over resultat	81	-58
-5	0	Obligasjoner til amortisert kost - lån og fordringer	0	-5
0	-5	Obligasjoner til amortisert kost - holde til forfall	-5	0
-63	76	Sum inntekter fra obligasjoner og sertifikater	76	-63
0	2	Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater	2	0
34	47	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	47	34
41	-6	Verdiendring på øvrige finansielle derivater	-6	41
75	43	Sum inntekter fra finansielle derivater	43	75
-8	29	Aksjer - til virkelig verdi over resultat	-113	-68
-8	-1	Aksjer - tilgjengelig for salg	-1	-8
-16	28	Sum inntekter fra aksjer	-114	-76
39	28	Sum inntekt fra valutahandel	28	39
35	175	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	33	-25
142	272	Sum netto inntekter fra andre finansielle investeringer	260	184

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL- SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Morbank			Konsern	
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
366	398	Lønn	499	437
28	31	Pensjonskostnader (note 25)	34	30
42	42	Sosiale kostnader	48	47
436	471	Sum personalkostnader	581	514
707	736	Gjennomsnittlig antall ansatte	951	814
670	672	Antall årsverk per 31.12.	906	795
705	704	Antall ansatte per 31.12.	951	830

Ytelser til administrerende direktør

Beløp i hele 1 000 kroner		2012	2011
Ytelsen til administrerende direktør er sammensatt slik			
Ordinær lønn		3 019	3 394
Naturalytelser		327	248
Pensjonspremie		1 729	2 323
Skattekompensasjon av "Topphatt" pensjonsforsikring		1 584	2 136

SpareBank 1 Nord-Norge har i dag en pensjonsordning gjennom egen pensjonskasse, som sammen med pensjon fra Folketrygden skal gi en pensjon på omlag 70% av inntekten ved pensjonsalder. For de medlemmene som har inntekt over 12 G, har banken etablert en kollektiv livrente (topphatt) som ivaretar pensjonsforpliktelsene som faller utenfor pensjonskassens forpliktelser. For bankens virksomhet gjelder dette 14 personer i 2012. Bankens premie til topphatt-forsikring for disse utgjør i 2012 omlag 3,8 mill kroner hvorav 1.729.757 kroner utgjør premie for administrerende direktør. I tillegg har konsern- og regionledelsen egen førtidspensjonsavtale.

Det er i 2012 ikke utbetalt bonus til administrerende direktør, mot 600.000 kroner 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 2012 en samlet godtgjørelse på 395.000 kroner. Beregnet fordel av naturalytelser var 48.000 kroner.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Ytelser til hovedstyret

Beløp i hele 1 000 kroner	2012		2011	
	Styrehonorar	Andre godtgjørelser	Styre-honorar	Andre godtgjørelser
Sonja Djønne (ny mars 2012)	114	12		
Roar Dons	153	48	153	9
Elisabeth Johansen (sluttet mars 2012)	50	8	153	26
Gunnar Kristiansen	84	13	84	
Erik Sture Larre jr (sluttet mars 2012)	46		184	69
Greger Mannsverk (ny mars 2012)	114	26		
Ann-Christine Nybacka	153	77	153	69
Pål Andreas Pedersen (nestleder)	176	72	153	60
Vivi Ann Pedersen	153	10	153	
Anita Persen	153	49	153	
Kjell Olav Pettersen (leder)	347	48	347	9
Sum	1 543	363	1 533	242

Ytelser til kontrollkomiteen

Beløp i hele 1 000 kroner	2012		2011	
	Honorarer	Andre godtgjørelser	Honorarer	Andre godtgjørelser
Rigmor Abel	84		84	
Kåre Brynjulfsen	84		84	
Per Christiansen (leder) sluttet mars 2011	0		35	
Dag Norvang	84		84	
Tore Bråthen (leder) fra mars 2011	137		102	
Sum	389		389	

Ytelser til representantskap

Det er i 2012 utbetalt samlet honorar på 540.000 kroner til 46 representanter. Tilsvarende beløp for 2011 var 684.500 kroner til 42 representanter.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSER OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Ytelser til konsernledelsen og ledende ansatte i datterselskaper 2012

Tittel/navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Pensjons-premie og skatte-kompensasjon	Styrehonorarer i datterselskap, SpareBank 1 Gruppen og andre lignende selskaper	Bonus	Over-skudds-delning	Antall tildelte egenkapital-bevis i over-skuddsdeling	Opsjoner	Forskudds-betalinger og sikker-hetsstillelser
Beløp i hele 1 000 kroner								
Daglig leder Merkantilservice AS								
Tom Robert Aasnes	1 005	45		13				
Administrerende direktør EiendomsMegler 1								
Kristin Amundsen	1 201	80		112				
Konserndirektør								
Geir Andreassen	1 598	226						
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans								
Hermod Bakkejord	1 687	715						
Konserndirektør								
Rolf Eigil Bygdnes	1 909	747	30					
Kommunikasjonsdirektør								
Stig Arne Engen	1 620	154						
Administrerende direktør SNN Invest AS								
Kjell Ivar Helgesen	1 111	424						
Administrerende direktør								
Hans Olav Karde	3 346	3 313	1)	164				
Daglig leder Consis Alta								
Viggo Wollmann Olsen	762	42						
Administrerende direktør SNN Forvaltning								
Tom-Robin Solstad-Nøis	892	61		235				
Konserndirektør								
Liv Bortne Ulriksen	1 859	89						
Konserndirektør								
Elisabeth Utheim	1 554	197						
Viseadministrerende direktør								
Oddmund Åsen	2 211	760	160					

1) Honoraret er tilbakebetalt til SpareBank 1 Nord-Norge.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Andre avtaler

Tittel/navn Beløp i hele 1 000 kr	Oppsigelsestid	Etterlønn	Pensjonsvilkår utover ordinær ordning	Opptjente pensjonsrettigheter siste år
Daglig leder Merkantilservice AS				
Tom Robert Aasnes	3 mnd	0 mnd		4)
Administrerende direktør EiendomsMegler 1				
Kristin Amundsen	3 mnd	0 mnd		4)
Konserndirektør				
Geir Andreassen	3 mnd	0 mnd	1)	463
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans				
Hermod Bakkejord	3 mnd	0 mnd		232
Konserndirektør				
Rolf Eigil Bygdnes	3 mnd	0 mnd	1)	941
Administrerende direktør SNN Invest AS				
Kjell Ivar Helgesen	3 mnd	0 mnd		794
Kommunikasjonsdirektør				
Stig Arne Engen	3 mnd	0 mnd	1)	391
Administrerende direktør				
Hans Olav Karde	6 mnd	0 mnd	2)	2 483
Daglig leder Consis Alta				
Viggo Wollmann Olsen	3 mnd	0 mnd		4)
Administrerende direktør SNN Forvaltning				
Tom-Robin Solstad-Nøis	3 mnd	0 mnd		4)
Konserndirektør				
Liv Bortne Ulriksen	3 mnd	0 mnd		4)
Konserndirektør				
Elisabeth Utheim	3 mnd	0 mnd	1)	525
Viseadministrerende direktør				
Oddmund Åsen	6 mnd	0 mnd	3)	1 015

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

2) Kollektiv Livrente. 70 % av pensjonsgrunnlaget ved fylte 66 år. Fratredelse er ved årsskiftet etter fylte 66 år.

3) Kollektiv Livrente. 70 % av pensjonsgrunnlaget ved fylte 62 år. Fratredelse er ved årsskiftet etter fylte 60 år.

4) Har avtale om innskuddspensjon.

Førtidspensjonsavtale av utvidet konsernledelse er å anse som driftspensjonsavtale hvor det ikke er opparbeidet tradisjonelle pensjonsrettigheter. Konsernet har gjort regnskapsmessig avsetning av andel av fremtidige forpliktelser for disse avtalene.

Alle i konsernledelsen ansatt før 01.07.06 har ordinær pensjonsavtale gjennom ytelsesbasert ordning i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse, som beskrevet i note 25.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSER OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Ytelser til konsernledelsen og ledende ansatte i datterselskaper 2011

Tittel/navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Pensjons-premie og skatte-kompensasjon	Styrehonorarer i datterselskap, SpareBank 1 Gruppen og andre lignende selskaper	Bonus	Over-skudds-delning	Antall tildelte egenkapital-bevis i over-skuddsdeling	Opsjoner	Forskudds-betalinger og sikker-hetsstillelser
Beløp i hele 1 000 kroner								
Administrerende direktør EiendomsMegler 1								
Kristin Amundsen	1 050	62		50				
Konserndirektør								
Geir Andreassen	1 510	369		275				
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans								
Hermod Bakkejord	1 242			238				
Konserndirektør								
Rolf Eigil Bygdnes	1 819	768	30	320				
Kommunikasjonsdirektør								
Stig Arne Engen	1 541	225		285				
Administrerende direktør SNN Invest AS								
Kjell Ivar Helgesen, fra 21.11.11	1 283	30		120				
Administrerende direktør								
Hans Olav Karde	3 042	4 460	1)	180	600			
Administrerende direktør SNN Forvaltning								
Tom-Robin Solstad-Nøis	808	74		233				
Konserndirektør								
Liv Bortne Ulriksen	1 767	82		330				
Konserndirektør								
Elisabeth Utheim	1 482	297		275				
Viseadministrerende direktør								
Oddmund Åsen	2 037	1 078	170	375				

1) Honoraret er tilbakebetalt til SpareBank 1 Nord-Norge.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Andre avtaler

Tittel/navn Beløp i hele 1 000 kr	Oppsigelsestid	Etterlønn	Pensjonsvilkår utover ordinær ordning	Opptjente pensjons- rettigheter siste år
Administrerende direktør EiendomsMegler 1				
Kristin Amundsen	3 mnd	0 mnd		4)
Konserndirektør				
Geir Andreassen	3 mnd	0 mnd	1)	248
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans				
Hermod Bakkejord	3 mnd	0 mnd		200
Konserndirektør				
Rolf Eigil Bygdnes	3 mnd	0 mnd	1)	397
Administrerende direktør SNN Invest AS				
Kjell Ivar Helgesen	3 mnd	0 mnd		322
Kommunikasjonsdirektør				
Stig Arne Engen	3 mnd	0 mnd	1)	228
Administrerende direktør				
Hans Olav Karde	6 mnd	0 mnd	2)	2 123
Administrerende direktør SNN Forvaltning				
Tom-Robin Solstad-Nøis	3 mnd	0 mnd		4)
Konserndirektør				
Liv Bortne Ulriksen	3 mnd	0 mnd		4)
Konserndirektør				
Elisabeth Utheim	3 mnd	0 mnd	1)	354
Viseadministrerende direktør				
Oddmund Åsen	6 mnd	0 mnd	3)	580

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

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

3) Kollektiv Livrente. 70% av pensjonsgrunnlaget ved fylte 62 år. Fratredelse er ved årsskiftet etter fylte 60 år.

4) Har avtale om innskuddspensjon.

Førtidspensjonsavtale for utvidet konsernledelse er å anse som driftspensjonsavtale hvor det ikke er opparbeidet tradisjonelle pensjonsrettigheter. Konsernet har gjort regnskapsmessig avsetning av andel av fremtidige forpliktelser for disse avtalene.

Alle i konsernledelsen ansatt før 01.07.06 har ordinær pensjonsavtale gjennom ytelsesbasert ordning i SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse, som beskrevet i note 25.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Lån til ledende ansatte, tillitsvalgte med nærstående og øvrige ansatte

Følgende lån er gitt per 31.12.12		Beløp i hele 1 000 kroner	Lånesaldo
Hovedstyret 2)			
Medlem Sonja Djønne			2 054
Medlem Vivi Ann Pedersen			447
Styreleder Kjell Olav Pettersen			
Medlem Greger Mannsverk			
Medlem Roar Dons			
Medlem Ann-Christine Nybacka			
Medlem Pål Andreas Pedersen			
Medlem Anita Persen			
Vara Gunnar Kristiansen			
Nærstående til hovedstyremedlemmer 2) 3)			75 165
Kontrollkomité 2)			
Leder Tore Bråthen			
Medlem Rigmor Abel			
Medlem Dag Norvang			
Medlem Kåre Brynjulfsen			
Ledende ansatte 1)			
Kommunikasjonsdirektør Stig Arne Engen			4 090
Administrerende direktør SNN Invest AS Kjell Ivar Helgesen			2 897
Administrerende direktør Hans Olav Karde			2 760
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen			2 703
Administrerende direktør EiendomsMegler 1 Kristin Amundsen			1 884
Konserndirektør Liv Bortne Ulriksen			1 481
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes			1 108
Konserndirektør Elisabeth Utheim			932
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans Hermod Bakkejord			722
Konserndirektør Geir Andreassen			262
Administrerende direktør SNN Forvaltning AS Tom-Robin Solstad-Nøis			
Daglig leder Consis Alta, Viggo Wollman Olsen			
Daglig leder Merkantilservice, Tom Robin Aasnes			
Øvrige ansatte 1)			776 420

- 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. Vilårene 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 2 eiendomsselskaper som har 71 mill kroner i lån. Låneopptak er etablert før han ble medlem av styret. Sonja Djønne er styremedlem i 1 selskap som har 2 mill kroner i lån.

Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør 7 mill kroner for 2012.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Følgende lån er gitt per 31.12.11		Beløp i hele 1 000 kroner	Lånesaldo
Hovedstyret 2)			
Medlem Elisabeth Johansen			711
Medlem Vivi Ann Pedersen			478
Styreleder Kjell Olav Pettersen			
Medlem Erik Sture Larre jr.			
Medlem Roar Dons			
Medlem Ann-Christine Nybacka			
Medlem Pål Andreas Pedersen			
Medlem Anita Persen			
Nærstående til hovedstyremedlemmer 2) 3)			75 087
Kontrollkomité 2)			
Medlem Kåre Brynjulfsen			140
Leder Per Christiansen (til mars 2011)			
Leder Tore Bråthen (fra mars 2011)			
Medlem Rigmor Abel			
Medlem Dag Norvang			
Ledende ansatte 1)			
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen			4 642
Kommunikasjonsdirektør Stig Arne Engen			4 173
Administrerende direktør EiendomsMegler 1 Kristin Amundsen			3 912
Konserndirektør Liv Bortne Ulriksen			3 448
Administrerende direktør SNN Forvaltning AS Tom-Robin Solstad-Nøis			2 411
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes			2 191
Konserndirektør Geir Andreassen			1 987
Administrerende direktør Hans Olav Karde			1 823
Administrerende direktør SNN Invest AS Kjell Ivar Helgesen			1 098
Konserndirektør Elisabeth Utheim			952
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans Hermod Bakkejord			901
Øvrige ansatte 1)			1 092 728

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. Vilårene 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 2 eiendomsselskaper som har 75 mill kroner i lån. Låneopptak er etablert før han ble medlem av styret.

Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør for 2011 omtrent 5 mill kroner.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Egenkapitalbevis eid av tillitsvalgte i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.12

Navn	Antall egenkapitalbevis
Hovedstyrets medlemmer	
Kjell Olav Pettersen	35 088
Gunnar Kristiansen	26 753
Roar Dons	12 852
Ann-Christine Nybacka	8 449
Vivi Ann Pedersen	8 362
Greger Mannsverk	4 941
Anita Persen	701

Representantskapets medlemmer

Trond Mohn	2 714 024
Erik Sture Larre	1 134 493
Kjell Kolbeinsen	923 925
Ole Ovesen	432 906
Kjell Kræmer	105 329
Bente Evensen	81 820
Marie Fangel	51 908
Berit Berg	46 363
Sissel Ditlefsen	29 506
Frode Pedersen	27 323
Einar Frøfjord	18 243
Herman Mehren	14 276
Ann-Kirsten Larsen	13 748
Asbjørg Jensvoll Strøm	8 404
Tom Svendsen	7 831
Ann Kathrina Langaune	7 136
May Britt Nilsen	5 097
Øyvind Pallesen	4 892
Tone Marie Myklevoll	3 678
Cecilie Lysjø	3 508
Hans Olav Gjølvik	1 984
Frode Helgerud	1 332
Therese Isaksen	1 042
Reidun Kristiansen	600
Jan Hugo Sørensen	98

Kontrollkomité

Kåre Brynjulfsen	1 731
------------------	-------

Ledende ansatte

Konserndirektør Liv Bortne Ulriksen	36 654
Administrerende direktør Hans Olav Karde	33 276
Konserndirektør Geir Andreassen	26 203
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes	20 771
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	15 188
Kommunikasjonsdirektør Stig Arne Engen	5 382
Konserndirektør Elisabeth Utheim	3 549

Tallene viser hvor mange egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.12.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Egenkapitalbevis eid av tillitsvalgte i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.11

Navn	Antall egenkapitalbevis
Hovedstyrets medlemmer	
Erik Sture Larre jr.	1 134 493
Kjell Olav Pettersen	30 147
Gunnar Kristiansen	21 812
Elisabeth Johansen	10 517
Vivi Ann Pedersen	8 362
Roar Dons	7 911
Ann-Christine Nybacka	3 508
Anita Persen	701

Representantskapets medlemmer

Trond Mohn	2 714 024
Erik Sture Larre	1 134 493
Ole Ovesen	484 341
Kjell Kræmer	104 497
Bente Evensen	81 820
Marie Fangel	51 908
Berit Berg	46 363
Frode Pedersen	22 382
Sissel Ditlefsen	16 666
Herman Mehren	14 276
Einar Frafjord	13 302
Ann-Kirsten Larsen	11 278
Asbjørg Jensvoll Strøm	8 404
Tom Svendsen	7 831
Ann Kathrina Langaune	7 136
May Britt Nilsen	5 097
Øyvind Pallesen	4 892
Tone Marie Myklevoll	3 678
Cecilie Lysjø	3 508
Svein Brustad	2 290
Hans Olav Gjævik	1 984
Therese Isaksen	1 042
Frode Helgerud	1 000
Jan Hugo Sørensen	98

Kontrollkomité

Kåre Brynjulfsen	1 731
------------------	-------

Ledende ansatte

Administrerende direktør Hans Olav Karde	28 335
Konserndirektør Liv Bortne Ulriksen	26 772
Konserndirektør Geir Andreassen	21 262
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes	15 830
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	15 188
Kommunikasjonsdirektør Stig Arne Engen	5 382
Konserndirektør Elisabeth Utheim	3 549

Tallene viser hvor mange egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.11.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

NOTE 24 - DRIFTSKOSTNADER

Morbank			Konsern	
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
436	471	Personalkostnader	581	514
287	291	Administrasjonskostnader	319	313
43	51	Ordinære avskrivninger	54	47
142	141	Andre driftskostnader	166	162
908	954	Sum driftskostnader	1 120	1 036

Spesifikasjoner av driftskostnader

Personalkostnader

366	398	Lønn	499	437
28	31	Pensjonskostnader	34	30
42	42	Sosiale kostnader	48	47
436	471	Sum personalkostnader	581	514

Administrasjonskostnader

90	97	Utviklingskostnader	97	90
48	49	EDB-kostnader	55	52
55	54	Markedsføring	63	63
34	34	Reise- og opplæringskostnader	38	41
8	11	Kommunikasjon	12	10
11	10	Porto	11	12
16	12	Konsulentbistand	17	18
13	13	Verditransport	13	13
9	8	Kontorhold	9	11
3	3	Inkasso	4	3
287	291	Sum administrasjonskostnader	319	313

Andre driftskostnader

19	18	Driftskostnader faste eiendommer	18	19
1	3	Godtgjørelser til ekstern revisor 1)	4	2
36	35	Leie lokaler og bankbygg	39	39
24	21	Driftskostnader lokaler	22	24
62	64	Øvrige driftskostnader	83	78
142	141	Sum andre driftskostnader	166	162

Beløp i hele 1 000 kroner

1) Godtgjørelse til ekstern revisor

842	894	Lovbestemt revisjon	1 368	1 190
298	62	Andre attestasjonstjenester	231	404
1		Skatterådgivning		1
9	2 347	Andre ikke-revisjonstjenester	2 347	9
1 150	3 303	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	3 946	1 604

NOTE 25 - PENSJONER

Pensjonsforpliktelser

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. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene i denne lov.

Konsernet har innskuddspensjonsordning for alle nye ansatte etter 01.07.06, og for ansatte som på dette tidspunkt ønsket å gå over fra ytelsesbasert til innskuddsbasert ordning. Ordningen er tegnet hos SpareBank 1 Forsikring. Øvrige ansatte har ytelsesbasert pensjonsordning. Ytelsespensjonsordningen fra 01.07.06, er en lukket ordning for de som valgte å beholde sitt medlemskap i denne ordningen. Ytelsespensjonsordningen administreres i egen pensjonskasse, SpareBank 1 Nord-Norges 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% lønn ved fratredelse og beregnet ytelse fra Folketrygden. Ved beregning av pensjon fra Folketrygden er det lagt til grunn 1 G (Folketrygdens grunnbeløp) ved beregning av grunnpensjon. Ordningen omfatter ikke ektefellepensjon. Pensjonsalderen er 67 år. Ordningen er tilpasset Lov om foretakspensjon.

Ny AFP-ordning i privat sektor ble vedtatt i februar 2010 og trådte i kraft fra 01.01.2011. Avsatt forpliktelse knyttet til gammel ordning for ansatte født etter 1948, ble gjort opp og inntektsført i resultatregnskapet i 2010. Tilsvarende ble gjort på forpliktelsen knyttet til ansatte, født i perioden fra og med 1944 til og med 1948, som ikke valgte å gå av etter reglene i den gamle AFP-ordningen. Ny AFP-ordning er klassifisert som en ytelsesbasert ordning. På grunn av mangelfull informasjon for måling og allokering av ny AFP, vil ordningen regnskapsføres som om den var en innskuddsbasert ordning. Dette innebærer at pensjonskostnaden føres årlig i takt med premieinnbetalinger til Fellesordningen for LO/NHO. Det er ikke satt av en løpende pensjonsforpliktelse i konsernets balanse. Når tilstrekkelig informasjon på et senere tidspunkt eventuelt skulle bli tilgjengelig, kan ordningen på dette tidspunktet regnskapsføres som en ytelsesordning.

I tillegg til pensjonsforpliktelsen som forvaltes av pensjonskassen, har banken egen pensjonsforsikring for ansatte hvor ordinær lønn overstiger 12 G. Denne kollektive livrenteforsikringen "Toppfatt-forsikring" er tegnet i forsikringsselskapet Storebrand. Konsernet har også egen ytelsesbasert førtidspensjonsavtale for enkelte ledende ansatte.

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 2012 er foretatt med bakgrunn i internasjonale regnskapsstandarder (IAS 19) av aktuarselskapet Eikos AS. Konsernet fører estimatavvik etter korridorløsning med årlige amortiseringer.

Det følger av IAS 19 at pensjonsforpliktelser skal diskonteres med renten på foretaksobligasjoner av høy kvalitet. I land hvor det ikke er et dypt marked for slike foretaksobligasjoner skal man benytte renten på statsobligasjoner. Fram til og med 2011 har konsernet benyttet statsobligasjonsrenten ved beregning av pensjonsforpliktelsen. Markedssituasjonen i 2012 har medført et vedvarende fall på norske statsobligasjoner. Før finanskrisen lå denne renten på rundt 4%, men har falt til ca 2% i perioden fra 2008 til 2012. Avstanden mellom statsobligasjonsrenten og swap-renter (rentebytteavtaler mellom banker) har i samme periode vokst kraftig. Dette viser at den norske statsobligasjonsrenten under gjeldende markedsforhold, er presset under det nivået som kan karakteriseres som en risikofri rente. Et alternativ til bruk av statsobligasjonsrenten som diskonteringsrente er bruk av OMF-rente. OMF-rente er rente på obligasjoner med fortrinnsrett som i hovedsak utstedes av kredittforetak til børsnoterte norske forretnings- og sparebanker og er sikret i lån som er eid direkte av kredittforetaket. I spørsmålet hvorvidt OMF er foretakobligasjoner av høy kvalitet og hvorvidt markedet for OMF-er er dypt nok, har konsernet konkludert med at slike obligasjoner har høy kvalitet og at markedet er dypt nok. Kriteriet "høy kvalitet" gjenspeiler sannsynligheten for at kreditor får oppgjør for sitt tilgodehavende. Mekanismene som skal sikre dette for OMF-er er etter vårt syn gode. Konsernet vurderer også at så lenge det til enhver tid er tilgjengelige kjøpere og selgere i markedet, og at ordreboken er slik at selv store ordre ikke er egnet til å påvirke prisen på obligasjonene (og dermed renten), anses markedet å være dypt nok. Effekten av å gå fra lang statsobligasjonsrente til OMF-rente ved fastsettelse av konsernets pensjonsforpliktelse per 31.12.12 er vesentlig, og utgjør om lag 170 mill i redusert brutto forpliktelse.

Med bakgrunn i dette har også Norsk Regnskapsstiftelse uttalt at de ikke kan avvise at OMF-renten kan anvendes som basis for diskonteringsrente i beregninga av pensjonsforpliktelser etter IAS 19.

Morbank

31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	Konsern	31.12.12	31.12.11
Netto pensjonsforpliktelse i balansen					
778	643	Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	660	799	
733	740	Estimert verdi av pensjonsmidler	758	750	
45	-97	Netto pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger	-98	49	
56	*	Ikke-innregnede estimatavvik (eventuelle aktuarielle gevinster og tap)	-69	59	
3	1	Arbeidsgiveravgift	1	3	
-8	-29	Netto pensjonsforpliktelse/ -midler i balansen	-28	-7	
1 %	-4 %	Faktabaserte justeringer av ytelsesbaserte forpliktelser i %	-3 %	1 %	
-1 %	4 %	Avvik mellom forventet og virkelig avkastning av pensjonsmidler i %	4 %	-1 %	

NOTE 25 - PENSJONER

Morbank			Konsern	
2011	2012		2012	2011
Periodens pensjonskostnad				
20	20	Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden	21	21
28	19	Rentekostnad påløpt pensjonsforpliktelse	20	29
-39	-35	Forventet avkastning på pensjonsmidler	-36	-40
	11	Estimatavvik innregnet i perioden	11	
		Effekter av endret pensjonsplan		
9	15	Netto ytelsesbasert pensjonskostnad uten arbeidsgiveravgift	16	10
1	1	Periodisert arbeidsgiveravgift	1	1
10	16	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	17	11
		Curtailment/settlement		
17	17	Øvrig pensjonskostnad	17	17
27	33	Total pensjonskostnad inkludert arbeidsgiveravgift	34	28
-0,5 %	5,6 %	Faktisk avkastning på pensjonsmidler	5,6 %	-0,5 %
31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
Bevegelse i netto balanseført pensjonsforpliktelse fra ytelsesbasert ordning				
21	-8	Netto pensjonsforpliktelse i balansen per 01.01.	-7	22
10	16	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	17	11
		Curtailment/settlement		
-14	-7	Utbetalt over drift	-7	-14
-25	-30	Innbetalt pensjonspremie ytelsesbaserte ordninger	-31	-26
-8	-29	Netto pensjonsforpliktelse/ -midler i balansen per 31.12.	-28	-7
36	41	Øvrige pensjonsforpliktelser (før tidspensjonsavtale)	41	36
28	12	Netto total pensjonsforpliktelse per 31.12.	13	29
Forutsetninger				
2,60 %	3,90 %	Diskonteringsrente	3,90 %	2,60 %
5,00 %	3,90 %	Forventet avkastning på midlene	3,90 %	5,00 %
2,70 %	2,50 %	Fremtidig lønnsutvikling	2,50 %	2,70 %
3,25 %	3,25 %	G-regulering	3,25 %	3,25 %
0,10 %	0,20 %	Pensjonsregulering	0,20 %	0,10 %
6,00 %	6,00 %	Arbeidsgiveravgift forpliktelse	6,00 %	6,00 %
6,00 %	6,00 %	Arbeidsgiveravgift kostnad	6,00 %	6,00 %
0,00 %	0,00 %	Frivillig avgang over 50 år	0,00 %	0,00 %
2,00 %	2,00 %	Frivillig avgang inntil 50 år	2,00 %	2,00 %
60,00 %	60,00 %	Forventet AFP-uttak fra 62 år	60,00 %	60,00 %
K2005	K2005	Dødelighet, giftemålsannsynlighet etc.	K2005	K2005
IR2003	IR2003	Uførhet	IR2003	IR2003
903	879	Antall ansatte som er omfattet av ordningen	894	919

NOTE 25 - PENSJONER

31.12.11	31.12.12	Sammensetning av pensjonsmidler	31.12.12	31.12.11
Prosentvis fordeling av pensjonsmidlene på investeringskategorier				
Investeringskategori				
68 %	69 %	Obligasjoner	69 %	68 %
26 %	27 %	Aksjer	27 %	26 %
2 %	2 %	Eiendom	2 %	2 %
4 %	2 %	Annet	2 %	4 %
100 %	100 %	Sum	100 %	100 %

Sensitivitet

Estimatene er basert på fakta og omstendigheter per 31.12.12, forutsatt at alle andre parametre er konstante. Faktiske resultater kan avvike fra disse estimater.

	Diskonteringsrente		Lønnsregulering		Årlig regulering grunnbeløp (G)		Pensjonsregulering	
Konsern	1 %	-1 %	1 %	-1 %	1 %	-1 %	1 %	-1 %
Endringer i pensjon								
Ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser	-75	91	41	-34	-15	16	69	N/A
Periodens netto pensjonskostnader inkludert effekt av innregnede aktuariemessige gevinster og tap	-5	6	3	-3	-1	1	4	N/A

Morbank

Endringer i pensjon								
Ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser	-72	88	40	-33	-15	17	67	N/A
Periodens netto pensjonskostnader inkludert effekt av innregnede aktuariemessige gevinster og tap	-5	6	3	-3	-1	1	4	N/A

*Estimatavvik og korridorløsning

Det er i 2011 vedtatt endringer i internasjonale regnskapsregler - herunder IAS 19 om korridorløsning.

Med effekt fra 2013 er det ikke lenger anledning å bokføre estimatavviket etter reglene om korridorføringer - med utsatt resultatføring. Ikke resultatførte estimatavvik per 31.12.12 må derfor føres mot egenkapitalen per 01.01.2013.

Dersom slik føring mot egenkapitalen ble gjort per 31.12.12, ville henholdsvis 67 og 69 mill kroner for morbank og konsern vært ført som økte netto pensjonsmidler og tilsvarende økt bokført egenkapital.

NOTE 26 - SKATT

Morbank			Konsern	
2011	2012	Beløp i mill kroner	2012	2011
Sammensetning av resultatført skatt				
112	85	Resultatført periodeskatt	104	127
28	76	Resultatført utsatt skatt	76	29
1	-8	For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-8	1
141	153	Skatt	172	157
9	9	Formueskatt (ført som andre driftskostnader)	9	9
150	162	Resultatført skatt	181	166
121	94	Balanseført betalbar skatt	113	136
Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel				
28	76	Resultatført utsatt skatt	76	28
		Prinsippendringer ført direkte mot egenkapital		
28	76	Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel	76	28
31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
Sammensetning av balanseført utsatt skatt og resultatført utsatt skatt				
Balanseført utsatt skatt		Midlertidige forskjeller på:	Balanseført utsatt skatt	
-12	-15	Anleggsmidler	132	130
		Omløpsmidler	-1	
8	30	Pensjonsforpliktelse	28	8
283	534	Andre midlertidige forskjeller	508	258
		Fremførbart underskudd	-12	-13
279	549	Sum midlertidige forskjeller	655	383
-78	-154	Balanseført utsatt skatt/skattefordel - 28%	-183	-107
2011	2012		2012	2011
Resultatført utsatt skatt		Midlertidige forskjeller på:	Resultatført utsatt skatt	
-5	-3	- Anleggsmidler	2	14
		- Omløpsmidler	-1	1
29	22	- Pensjonsforpliktelse	20	30
76	251	- Andre midlertidige forskjeller	250	56
		Fremførbart underskudd	1	
100	270	Sum midlertidige forskjeller	272	101
28	76	Resultatført endring i utsatt skatt/skattefordel - 28%	76	28
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt				
164	187	28 % av resultat før skatt	217	193
-24	-26	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-37	-37
9	9	Formueskatt	9	9
1	-8	For mye/lite avsatt tidligere år	-8	1
150	162	Resultatført periodeskatt	181	166
25,6 %	23,9 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	23,3 %	24,0 %

NOTE 27 - KLASSIFISERING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Morbank

Beløp i mill kroner	Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
Eiendeler 31.12.12	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			4 761	4 761
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			44 097	44 097
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		7 042		7 042
Aksjer	69	155	105	382
Obligasjoner	5 229	4 377	2 836	12 442
Finansielle derivater		1 240		1 240
Sum eiendeler	5 298	12 814	51 799	69 964

Forpliktelser 31.12.12

Gjeld til kredittinstitusjoner			6 662	6 662
Innskudd fra kunder			41 182	41 182
Verdipapirgjeld		16 534		16 534
Finansielle derivater		713		713
Ansvarlig lånekapital		2 095		2 095
Sum forpliktelser		19 342	47 844	67 186

Eiendeler 31.12.11

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			3 477	3 477
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			44 076	44 076
Utlån til kunder med fast rente (inkl. verdiendring)		4 673		4 673
Aksjer	65	178	114	357
Obligasjoner	2 913	4 683	4 269	11 229
Finansielle derivater		850		850
Sum eiendeler	2 978	10 384	51 936	64 662

Forpliktelser 31.12.11

Gjeld til kredittinstitusjoner			6 450	6 450
Innskudd fra kunder			41 748	41 748
Verdipapirgjeld		13 342		13 342
Finansielle derivater		517		517
Ansvarlig lånekapital			1 356	1 356
Sum forpliktelser		13 859	49 554	63 413

NOTE 27 - KLASSIFISERING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Konsern

Beløp i mill. kroner	Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
Eiendeler 31.12.12	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 871	1 871
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			47 509	47 509
Utlån til kunder med fast rente (inkl. verdiendring)		7 042		7 042
Aksjer	69	379	105	553
Obligasjoner	2 913	5 898	3 633	12 444
Finansielle derivater		1 234		1 234
Sum eiendeler	2 982	14 169	53 118	70 653

Forpliktelser 31.12.12

Gjeld til kredittinstitusjoner			6 663	6 663
Innskudd fra kunder			41 220	41 220
Verdipapirgjeld		16 534		16 534
Finansielle derivater		713		713
Ansvarlig lånekapital			2 095	2 095
Sum forpliktelser		17 247	49 978	67 225

Eiendeler 31.12.11

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			970	970
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			46 969	46 969
Utlån til kunder med fast rente (inkl. verdiendring)		4 673		4 673
Aksjer	65	429	113	607
Obligasjoner	2 913	4 046	4 275	11 234
Finansielle derivater		850		850
Sum eiendeler	2 978	9 998	51 691	65 303

Forpliktelser 31.12.11

Gjeld til kredittinstitusjoner			6 446	6 446
Innskudd fra kunder			41 765	41 765
Verdipapirgjeld		13 342		13 342
Finansielle derivater		519		519
Ansvarlig lånekapital			1 356	1 356
Sum forpliktelser		13 861	49 567	63 428

FINANSIELLE INSTRUMENTER KLASSIFISERES I ULIKE NIVÅER.

Finansielle instrumenter til amortisert kost

De fleste finansielle instrumenter i balansen vurderes til amortisert kost. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for eventuelt verditap. Beregningene er gjort med utgangspunkt i de enkelte instrumentenes egenskaper og verdier på balasetidspunktet. Instrumenter til amortisertkost klassifiseres i nivå 3.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Nivå 1 gjelder finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler og forpliktelser. På dette nivået inngår blant annet børsnoterte aksjer, andeler, sertifikater og obligasjoner som omsettes i aktive markeder.

Nivå 2 består av instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, og som også inkluderer noterte priser i ikke aktive markeder. På dette nivået inngår bl.a. instrumenter med prisnoteringer på Reuters eller Bloomberg.

På nivå 3 inngår instrumenter hvor kredittmarginen utgjør en vesentlig del av justeringer til markedsverdi.

NOTE 28 - VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

Morbank

Konsern

2011		2012		Beløp i mill kroner	2012		2011	
Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Eiendeler	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
3 477	3 477	4 761	4 761	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 871	1 871	970	970
43 672	44 110	43 628	43 587	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	46 967	47 008	46 934	46 969
4 673	4 673	7 042	7 042	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	7 042	7 042	4 673	4 673
48 345	48 783	50 670	50 629	Sum utlån til og fordringer på kunder	54 009	54 050	51 607	51 642
357	357	382	382	Sum aksjer	553	553	607	607
7 596	7 596	9 445	9 445	Obligasjoner til virkelig verdi	9 447	9 447	7 601	7 601
2 762	2 743	2 642	2 649	Obligasjoner lån og fordringer	2 649	2 642	2 743	2 642
871	855	355	355	Obligasjoner holde til forfall	355	355	855	355
11 229	11 194	12 442	12 449	Sum obligasjoner	12 451	12 444	11 199	10 598
850	850	1 240	1 240	Sum finansielle derivater	850	850	850	850
64 258	64 661	69 495	69 461	Sum eiendeler	69 734	69 768	65 233	64 667

Forpliktelseser

6 450	6 450	6 662	6 662	Gjeld til kredittinstitusjoner	6 663	6 663	6 446	6 446
41 748	41 748	41 182	41 182	Innskudd fra kunder	41 220	41 220	41 765	41 765
7 292	7 332	9 565	9 578	Verdipapirgjeld til amortisert kost	9 578	9 565	7 332	7 292
6 050	6 083	6 969	7 017	Verdipapirgjeld til virkelig verdi	7 017	6 969	6 083	6 050
517	517	713	713	Finansielle derivater	713	713	519	519
1 356	1 356	2 095	2 112	Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2 112	2 095	1 356	1 356
63 413	63 486	67 186	67 264	Sum forpliktelser	67 303	67 225	63 501	63 428

Forpliktelser og garantiansvar utenfor balansen

Forpliktelser

2 342		2 589		Garantiansvar		2 589		2 342
7 906		5 718		Pantstillelser		5 718		7 906
5 282		3 293		Bokført verdi av obligasjoner som ligger i Norges Bank depot		3 293		5 282
		2 425		Bokført verdi på obligasjoner pantsatt i bytteordningen		2 425		
				Innlån bytteordning på 2 368				

NOTE 29 - SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Verdipapirene er klassifisert i henhold til IAS 39: “Til virkelig verdi over resultatet”, “Lån og fordringer”, “Holde til forfall”.

Verdi for kategorien “Til virkelig verdi over resultatet” er publiserte kurser fra Oslo Børs og finansinformasjonssystemet Bloomberg. Der det ikke foreligger observerbare priser er alternative verdsettelsesmetoder i henhold til IAS 39 benyttet. Kategoriene “Lån og fordringer”, samt “Holde til forfall” er bokført til amortisert kost.

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer fordelt på utstedersektor

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill. kroner	31.12.12	31.12.11
Stat				
2 809	3 930	- pålydende	3 930	2 809
2 805	3 922	- virkelig verdi	3 922	2 805
2 805	3 922	- bokført verdi	3 922	2 805
Annen offentlig utsteder				
686	1 053	- pålydende	1 053	686
691	1 061	- virkelig verdi	1 061	691
691	1 061	- bokført verdi	1 061	691
Finansielle foretak				
3 668	3 961	- pålydende	3 961	3 668
3 667	4 029	- virkelig verdi	4 029	3 667
3 667	4 029	- bokført verdi	4 029	3 667
Ikke-finansielle foretak				
441	438	- pålydende	440	441
433	433	- virkelig verdi	435	433
433	433	- bokført verdi	435	433
7 596	9 445	Sum sertifikater og obligasjoner (trading) til virkelig verdi	9 447	7 596
Stat				
		- pålydende		
		- virkelig verdi		
		- bokført verdi		
Finansielle foretak				
2 678	2 568	- pålydende	2 568	2 678
2 660	2 577	- virkelig verdi	2 577	2 660
2 675	2 566	- bokført verdi	2 566	2 675
Ikke-finansielle foretak				
101	89	- pålydende	89	110
83	72	- virkelig verdi	72	92
87	76	- bokført verdi	76	92
2 762	2 642	Sum sertifikater og obligasjoner klassifisert som lån og fordringer	2 642	2 767
Stat				
0		- pålydende		
0		- virkelig verdi		
0		- bokført verdi		
Finansielle foretak				
724	261	- pålydende	261	724
700	252	- virkelig verdi	252	700
715	251	- bokført verdi	251	715
Ikke-finansielle foretak				
158	105	- pålydende	105	158
154	104	- virkelig verdi	104	154
156	104	- bokført verdi	104	156
871	355	Sum sertifikater og obligasjoner holdt til forfall	355	871
11 229	12 442	Sum sertifikater og obligasjoner	12 444	11 234

NOTE 29 - SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Omklassifiserte obligasjoner

Som følge av de ekstraordinære markedsforholdene, ble deler av bankens omløpsportefølje illikvid i 2008. Etter endringer i de internasjonale regnskapsstandardene i oktober 2008, valgte konsernet å omklassifisere deler av obligasjonsporteføljen per 01.07.08 fra kategorien "Virkelig verdi med føring av verdiendringer over resultatregnskapet" til kategoriene "Holde til forfall" og "Lån og fordringer", da papirene ikke lenger ble forventet solgt før forfall.

I kategorien "Holde til forfall" ligger noterte papirer, de unoterte ligger som "Lån og fordringer". I kategoriene "Holde til forfall" og "Lån og fordringer" verdsettes papirene til amortisert kost. De tidligere foretatte nedskrivninger vil etter omklassifiseringen bli reversert over porteføljens gjenværende løpetid, som per 31.12.12 i snitt er 1,8 år, og inntektsføres i tillegg til løpende kupongrenter under netto renteinntekter. Totalt er det amortisert 3,5 mill kroner i perioden 01.01.12-31.12.12. For perioden 01.07.08 - 31.12.12 er det tidligere amortisert 73 mill kroner. Dersom omklassifiseringen ikke hadde vært foretatt, ville konsernet ha kostnadsført 212 mill kroner siste halvår 2008 som urealisert tap på grunn av økte kredittspreader. Per 31.12.12 ville beløpet vært en urealisert gevinst på 3,9 mill kroner.

Det er gjennomført nedskrivning på grunn av varige verdifall i denne porteføljen per 31.12.11 med totalt 75 mill kroner. I 2012 er det gjort ytterligere nedskrivning med 5 mill kroner. Det er i 2012 kostnadsført 18,3 mill kroner i urealisert agiotap knyttet til porteføljen.

Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
"Holde til forfall"		
Bokført verdi	355	858
Nominell verdi (pålydende)	366	869
Teoretisk markedsverdi	355	842
"Lån og fordringer"		
Bokført verdi	142	262
Nominell verdi (pålydende)	156	279
Teoretisk markedsverdi	134	250
Sum bokført verdi	497	1 120

NOTE 30 - AKSJER OG ANDELER

SpareBank 1 Nord-Norge har i all hovedsak klassifisert sin aksjeportefølje i henhold til IAS 39:

Til virkelig verdi over resultatet

- holdt for omsetning (handelsaksjer) - noterte
- andre aksjer - unoterte

Tilgjengelig for salg (AFS - available for sale)

- unoterte aksjer som er kjøpt med intensjon å beholde som en langsiktig plassering, eller der virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte.

Aksjene er verdsatt etter prinsipper beskrevet i note 2 og 3.

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
251	277	Til virkelig verdi over resultatet	448	501
106	105	Tilgjengelig for salg	105	106
357	382	Sum aksjer og andeler	553	607

Spesifikasjon av aksjer per 31.12.12

Selskapets navn Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Egenkapitalbevis					
Klepp Sparebank (KLEG)	2 300	0,21 %	267	130	130
Sparebank 1 Østfold Akershus (SOAG)	5 600	0,06 %	459	384	384
Sparebanken Øst (SPOG)	996	0,00 %	30	32	32
Sparebank 1 SMN (MING)	127 890	0,10 %	4 655	4 451	4 451
Helgeland Sparebank (HELG)	15 691	0,08 %	700	486	486
Sparebank 1 Nøtterøy-Tønsberg (NTSG)	5 580	0,52 %	627	357	357
Sparebanken Møre (MORG)	5 432	0,07 %	812	869	869
Sparebanken Vest (SVEG)	11 867	0,04 %	590	349	349
Sum egenkapitalbevis			8 139	7 058	7 058

NOTE 30 - AKSJER OG ANDELER

Spesifikasjon av aksjer per 31.12.12

Selskapets navn Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Aksjer					
Sparebank 1 SR-Bank	50 789	0,020 %	2 044	1 889	1 889
Statoil ASA	38 216	0,001 %	5 346	5 312	5 312
Seadrill Ltd.	5 000	0,001 %	1 016	1 017	1 017
Yara International	2 500	0,001 %	670	685	685
Telenor ASA	10 000	0,001 %	936	1 122	1 122
ABG Sundal Collier	30 000	0,007 %	121	129	129
DNB ASA	37 250	0,002 %	2 527	2 622	2 622
Renewable Energy Corp.	100 000	0,005 %	974	107	107
Aker Solutions ASA	9 000	0,003 %	940	1 016	1 016
Royal Caribbean Cruises	4 400	0,002 %	796	810	810
Subsea 7 S.A.	16 000	0,005 %	2 139	2 122	2 122
Orkla ASA A-Aksjer	40 000	0,004 %	1 936	1 940	1 940
Petroleum Geo-Services	11 500	0,005 %	1 111	1 097	1 097
Norsk Hydro ASA	60 375	0,003 %	1 806	1 683	1 683
Deep Sea Supply Plc	30 276	0,024 %	290	300	300
Storebrand ASA	10 000	0,002 %	270	268	268
Transocean Inc. USD	2 000	0,001 %	560	500	500
Visa Inc. A-Aksjer	5 035	0,001 %	2 156	4 270	4 270
Visa Inc. C-Aksjer	11 749	0,002 %	5 031	9 964	9 964
Volvo B	5 000	0,000 %	389	381	381
Nokia OYJ	16 100	0,000 %	250	348	348
Electromagnetic	28 186	0,014 %	485	368	368
Borregaard ASA	3 571	0,004 %	73	74	74
Stolt Nielsen SA	3 021	0,005 %	313	347	347
Høegh LNG Holdings	7 500	0,011 %	376	350	350
Polarcus LTD	50 000	0,010 %	310	332	332
Sum aksjer			32 865	39 053	39 053

Fond

DNB OBX	207 898	0,800 %	7 274	8 285	8 285
Diamonds Trust (DIA)	10 377	0,012 %	7 434	7 582	7 582
Ishares S&P Europe 350 Index Fund (IEV)	12 737	0,145 %	3 226	2 801	2 801
PowerShares QQQ Trust (QQQ)	9 200	0,002 %	2 313	3 353	3 353
Ishares MSCI Emerging Index Fund (EEM)	4 723	0,000 %	1 206	1 172	1 172
Sum fond			21 453	23 193	23 193
Sum til virkelig verdi over resultatet, holdt for omsetning - noterte			62 458	69 304	69 304

Aksjer til virkelig verdi over resultatet - unoterte

Nets Holding AS	3 647 975	1,979 %	132 718	195 165	195 165
Nordito Property AS	441 658	4,350 %	1 305	12 803	12 803
Sum til virkelig verdi over resultatet, andre aksjer - unoterte			134 023	207 968	207 968
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			196 481	277 272	277 272

NOTE 30 - AKSJER OG ANDELER

Spesifikasjon av aksjer per 31.12.12

Selskapets navn Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Aksjer tilgjengelig for salg - langsiktige plasseringer					
Bank Tavrishesky 1)	90 822 001	10,00 %	115 008	97 306	97 306
Sparebankmaterieell AS	2 312	7,33 %	225	225	225
TIL Holding AS	1 346 293	26,15 %	13 450	3 002	3 002
S.W.I.F.T	11		79	73	73
Trygg Parkering	120		4 200	4 200	4 200
Sum tilgjengelig for salg - langsiktige plasseringer			132 962	104 806	104 806
Sum aksjer og andeler morbank			329 443	382 078	382 078

1) Bokført verdi av Bank Tavrishesky er anskaffelseskost, justert for valutakursendring.

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS eier følgende aksjeposter

Generelt om verdsettelse

Aksjene og andelene er, med ett unntak, bokført til virkelig verdi med verdiendring over resultat jfr IAS 39. Investering i Nord Norge Eiendom IV er vurdert som tilgjengelig for salg etter IFRS 5, det vil si vurdert til laveste verdi av kostpris og virkelig verdi. Verdiendringen føres over resultatregnskapet.

Verdivurdering av ikke-børsnoterte aksjer, er på generelt grunnlag forbundet med usikkerhet.

Aksjene og andelene er verdsatt på nivå 3 i følge IAS 39 sitt verdsettelseshierarki.

Nivå 1 er verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked. Nivå 2 er verdsettelse basert på observerbare markedsdata. Nivå 3 er verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata, herunder generelt aksepterte verdsettelsesmodeller. Verdivurderingene av aksjeporteføljen er i hovedsak basert på verdibaserte verdsettelsesmodeller.

Til virkelig verdi over resultatet - unoterte

Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris	Markedsverdi	Bokført verdi
PE-Investeringer					
Bodø-Gruppen AS	25 000	41,68 %	27 895	0	0
Bodø-Gruppen Invest AS	1 210	33,33 %	1 222	0	0
Front Exploration AS	52 590 805	43,25 %	115 872	17 950	17 950
Helse Investering AS	600	40,00 %	604	720	720
Ibidium Norden AS	115 865	10,51 %	2 449	0	0
Kapitalforvaltning					
Andel i Nord I IS		60,90 %	111 249	61 785	61 785
Andel i Nord II IS		69,67 %	46 899	39 549	39 549
Nord I AS		60,90 %	1 908	1 994	1 994
Nord Kapitalforvaltning AS		30,00 %	68	139	139
Fonds-og kunnskapsmiljøinvesteringer					
NorgesInvestor Opportunities AS	80 000	6,41 %	8 000	7 713	7 713
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,70 %	2 900	2 756	2 756
Norinnova Invest AS	3 620	7,45 %	4 001	0	0
Kapnord Fond AS	4 145	6,79 %	4 239	0	0
Såkorinvest Nord AS	16 250	17,52 %	3 000	0	0
Meløy Næringsutvikling AS	337	12,48 %	1 452	1 089	1 089
Viking Venture III LP	32 475	0,90 %	3 116	3 213	3 213

NOTE 30 - AKSJER OG ANDELER

Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris	Markedsverdi	Bokført verdi
Investeringer /forvaltning fra/for SNN					
Bodø Industrier AS	12	0,38 %	108	108	108
MariNor AS	60	13,22 %	343	343	343
Målselvindustri Bygg AS	10	8,62 %	104	104	104
Møteplass Salten AS	1 000	10,00 %	100	100	100
Sentrums Næringshage AS	387	6,25 %	517	517	517
Tromsprodukt AS	10	1,92 %	392	392	392
Nordisk Areal Invest AS	238 247	4,02 %	19 417	18 583	18 583
Nord Norge Eiendom IV AS	1 685	100,00 %	20 037	8 000	8 000
Saltenposten			565	565	565
Stortorget 1 AS			4 500	4 500	4 500
Alfheim Stadion II	4 175 000	24,50 %	4 175	0	0
Diverse			457	562	562
Øvrig portefølje					
Div investeringer (under kr 100 000)			160	160	160
Breivoll Inspection Technologies AS	1 150	2,61 %	1 549	0	0
Sum aksjer SNN Invest			387 298	170 843	170 843
Sum aksjer og andeler konsern			716 741	552 921	552 921

Eierandel i Front Exploration AS

Front Exploration AS er endelig avviklet i løpet av januar 2013. Verdien på aksjene tilsvarer SNN Invest sin andel av utbetalt sluttoppgjør.

SNN Invest AS eier 100% av aksjene i Nord Norge Eiendom IV AS. Det pågår en salgsprosess for å realisere selskapet. Selskapet er vurdert etter IFRS 5 som tilgjengelig for salg, og er derfor ikke konsolidert inn som et ordinært datterselskap.

Selskapet har eierandel på 60,9% i Nord I AS og Nord I IS, og 69,7% i Nord II AS. Underliggende avtaleverk mellom aksjonærene begrenser stemme- og innflytelsesrett til 50%. Investeringene er derfor ikke å anse som datterselskap.

SNN Invest AS kategoriseres som en risikokapitalorganisasjon etter IAS 28. Selskapet er derfor unntatt fra å benytte egenkapitalmetoden for investeringer/eierskap på mellom 20% og 50%. I andre typer selskaper ville slike investeringer vært vurdert som et tilknyttet selskap, med plikt til å konsolidere inn sin andel i regnskapet.

NOTE 31 - EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAP, TILKNYTTETE SELSKAPER OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

Morbank

Eierinteresser i konsernselskaper

Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	342	244
Eierinteresser i andre konsernselskaper	60	112
Sum eierinteresser i konsernselskaper	402	356

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

Selskaper Beløp i 1 000 kroner	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og stemmeberettiget kapital	Balanseført verdi
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø *	192 000	38 400	251 000	100 %	251 000
SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS, Tromsø	252 000	252 000	252 000	100 %	17 000
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	21 100	21 100	28 000	100 %	29 636
SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA, Tromsø	2 000	200 000	6 548	100 %	6 548
North-West 1 Alliance Bank, Russland	96 033	3 450 000	90 786	75 %	90 786
SNN Økonomi Holding AS	2 100	2 100	2 100	100 %	6 832
Sum investering i konsernselskaper i morbank					401 802

* Av dette er 7 000 aksjer til kostpris 35 mill kroner innbetalt, ikke registrert aksjekapital per 31.12.12. Ingen av datterselskapene er børsnoterte.

Eierinteresser i felleskontrollert virksomhet

Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	1 635	1 334
Eierinteresser i andre selskaper	772	649
Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	2 407	1 983

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

Selskaper	Eierandel og andel stemmeberettiget kapital
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %
Bank 1 Oslo AS	19,50 %
Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA	17,74 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	13,46 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	16,16 %
BN Bank ASA	23,50 %
SpareBank 1 Verdipapirservice AS	24,90 %
SpareBank 1 Kundesenter AS	23,50 %
SpareBank 1 Kredittkort AS	19,83 %

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 42.

NOTE 31 - EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAP, TILKNYTTETE SELSKAPER OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

Konsern

Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

2012	Total eierandel	SpareBank1 Gruppen AS 19,50 %	Bank 1 Oslo AS 19,50%	Allianse-samarbeidet SpareBank 1 DA 17,74%	BN Bank ASA 23,50%	SpareBank 1 Boligkreditt AS 13,46%	SpareBank 1 Næringskreditt AS 16,16%	Øvrige
Beløp i mill kroner								
Per 01.01.	3 019	1 016	280	18	726	768	211	
Tilgang/avgang	463	84	14	39	22	265		39
Resultatandel IFRS	210	96	25		52	33	4	
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-39			-39				
Posteringer rett mot egenkapitalen	-1					-1		
Utbetalt utbytte	-138	-85	-14		-21	-14	-4	
Per 31.12.	3 514	1 111	305	18	779	1 051	211	39

I kolonnen "Øvrige" inngår SpareBank 1 Verdipapirservice AS, SpareBank 1 Kundesenter AS og SpareBank 1 Kredittkort AS.

2011	Total eierandel	SpareBank1 Gruppen AS 19,50 %	Bank 1 Oslo AS 19,50%	Allianse-samarbeidet SpareBank 1 DA 17,74%	BN Bank ASA 23,50%	SpareBank 1 Boligkreditt AS 13,26%	SpareBank 1 Næringskreditt AS 17,54%
Per 01.01.	2 861	980	271	18	658	760	174
Tilgang/avgang	200	86		37	36	6	35
Resultatandel IFRS	195	94	16		68	13	4
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-37			-37			
Posteringer rett mot egenkapitalen	-58	-58					
Utbetalt utbytte	-142	-86	-7		-36	-11	-2
Per 31.12.	3 019	1 016	280	18	726	768	211

Konsernets eierandeler i tilknyttede og felleskontrollerte selskap

Navn	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Resultat	Eierandel
2012					
Felleskontrollert virksomhet					
SpareBank 1 Gruppen AS	9 107	8 061	2 270	88	19,50 %
Bank 1 Oslo AS	5 694	5 350	192	21	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	25 123	24 075	51	33	13,46 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1 944	1 730	8	4	16,16 %
Allianse-samarbeidet SpareBank 1 DA	92	74	117	0	17,74 %
BN Bank ASA	9 807	9 022	149	44	23,50 %
SpareBank 1 Verdipapirservice AS	9	0	0	0	24,90 %
SpareBank 1 Kundesenter AS	0	0	0	0	23,50 %
SpareBank 1 Kredittkort AS	32	2	0	-1	19,83 %
Totalt	51 809	48 314	2 786	189	

2011

Felleskontrollert virksomhet

SpareBank 1 Gruppen AS	8 188	6 844	1 750	93	19,50 %
Bank 1 Oslo AS	5 498	5 188	154	16	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	19 580	18 818	20	11	13,26 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1 634	1 423	8	4	17,54 %
Allianse-samarbeidet SpareBank 1 DA	97	43	102	0	17,74 %
BN Bank ASA	9 572	8 830	115	36	23,50 %
Totalt	44 569	41 146	2 149	161	

NOTE 32 - 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	
2012							
327	699	1 026	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.12	633	658	1 291	
6	56	62	Tilgang	6	64	70	
9	154	163	Avgang	9	154	163	
5	2	7	Verdiregulering	5	2	7	
319	599	918	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.12	625	566	1 191	
43	480	524	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.12	268	515	783	
11	37	48	Årets avskrivning	11	40	51	
3	0	3	Årets nedskrivning	3	0	3	
8	153	161	Tilbakeført akkumulerte avskrivninger solgte eiendeler	8	153	161	
49	364	414	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.12	274	402	676	
270	235	504	Balanseført verdi per 31.12.12	351	164	515	
2011							
313	694	1 007	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.11	619	650	1 269	
14	78	92	Tilgang	14	91	95	
0	73	73	Avgang	0	73	73	
0	0	0	Verdiregulering	0	0	0	
327	699	1 026	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.11	633	668	1 291	
43	510	553	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.11	268	541	809	
0	43	43	Årets avskrivning	0	47	47	
0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0	
0	73	72	Tilbakeført akkumulerte avskrivninger solgte eiendeler	0	73	73	
43	480	524	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.11	268	515	783	
284	219	502	Balanseført verdi per 31.12.11	365	153	508	
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser	1 - 5 %	10 - 33 %		
0 %			Boliger, tomter, kunst	0 %			

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 413 mill kroner per 31.12.12.

Omvurderinger

Banken foretar ikke løpende omvurderinger av anleggsmidler. I forbindelse med første gangs implementering av IFRS ble bygningene omvurdert med til sammen 39 mill kroner. Basis for omvurderinger var uavhengige takster.

Forpliktelser

Banken har ikke inngått bindende avtaler om å anskaffe anleggsmidler per 31.12.12.

Investeringseiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investeringseiendommer per 31.12.12.

Anleggsmidler holdt for salg

I verdi for bygninger og annen fast eiendom inngår 3 leiligheter og 4 tomter som er holdt for salg med en verdi på 4,5 mill kroner per 31.12.12.

NOTE 33 - IMMATERIELLE EIENDELER

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
0	0	Lisenser	20	21
0	0	Kundeportefølje, kompetanse	29	5
0	0	Utsatt skattefordel	0	0
0	0	Goodwill	4	0
0	0	Sum immaterielle eiendeler	53	26

NOTE 34 - ANDRE EIENDELER

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
159	141	Periodisering opptjente renter fra kunder	175	178
183	182	Periodisering opptjente renter verdipapirer/agio	182	183
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
30	12	Øvrige debitorer	12	30
103	58	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	41	63
114	188	Påløpte inntekter SpareBank 1 Boligkreditt	188	114
40	41	Interne konti	43	43
		Klientkonti eiendomsmegling	20	24
9	20	Annet	20	9
713	716	Andre eiendeler	756	719

NOTE 35 - INNSKUDD FRA KUNDER

Morbank				Konsern				
31.12.11		31.12.12		Beløp i mill. kroner	31.12.12		31.12.11	
Andel	Innskudd	Andel	Innskudd		Andel	Innskudd	Andel	Innskudd
91 %	38 021	91 %	37 356	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	91 %	37 394	91 %	38 038
9 %	3 727	9 %	3 826	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	9 %	3 826	9 %	3 727
100 %	41 748	100 %	41 182	Sum innskudd	100 %	41 220	100 %	41 765
	2,38 %		2,29 %	Gjennomsnittlig rente 1)		2,29 %		2,38 %

Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

3 %	1 234	0 %	10	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	0 %	10	3 %	1 234
18 %	7 476	14 %	5 873	Fylkeskommuner og kommuner	14 %	5 873	18 %	7 476
1 %	354	1 %	353	Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 %	353	1 %	354
0 %	12	0 %	11	Skogbruk og tilknyttede tjenester	0 %	11	0 %	12
2 %	630	2 %	731	Fiske og fangst	2 %	731	2 %	630
0 %	22	0 %	45	Akvakultur (Fiskeoppdret og klekkeri)	0 %	45	0 %	22
0 %	48	0 %	33	Bergverkindustri og utvinning	0 %	33	0 %	48
0 %	1	0 %	0	Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	0 %	0	0 %	1
0 %	195	1 %	450	Utvinning av råolje og naturgass	1 %	450	0 %	195
1 %	478	1 %	447	Industri	1 %	447	1 %	478
0 %	4	0 %	2	Bygging av skip og båter	0 %	2	0 %	4
2 %	652	2 %	853	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 %	853	2 %	652
0 %	162	1 %	211	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1 %	211	0 %	162
0 %	189	0 %	173	Utvikling av byggeprosjekter	0 %	173	0 %	189
2 %	866	2 %	948	Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	2 %	948	2 %	866
3 %	1 448	3 %	1 235	Varehandel, reparasjon og motorvogner	3 %	1 235	3 %	1 448
0 %	18	0 %	15	Utenriks sjøfart og rørtransport	0 %	15	0 %	18
2 %	663	1 %	522	Transport ellers og lagring	1 %	522	2 %	663
0 %	199	1 %	235	Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 %	235	0 %	199
1 %	295	1 %	229	Informasjon og kommunikasjon	1 %	229	1 %	295
3 %	1 312	3 %	1 360	Omsetning og drift av fast eiendom	3 %	1 360	3 %	1 312
3 %	1 302	3 %	1 155	Faglig og finansiell tjenesteyting	3 %	1 155	3 %	1 302
1 %	347	1 %	325	Forettningsmessig tjenesteyting	1 %	325	1 %	347
5 %	1 998	5 %	2 228	Tjenesteytende næringer ellers	5 %	2 228	5 %	1 998
		0 %	26	Næring utlandet		42		
51 %	21 173	56 %	23 014	Personmarked	56 %	23 014	51 %	21 172
1 %	257	1 %	301	Personmarked utlandet	1 %	308	1 %	257
1 %	413	1 %	397	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	1 %	412	1 %	431
100 %	41 748	100 %	41 182	Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	100 %	41 220	100 %	41 765

Innskudd fordelt på geografiske områder:

89 %	37 232	94 %	38 848	Nord-Norge inklusiv Svalbard	94 %	38 863	89 %	37 249
10 %	4 259	5 %	2 007	Øvrige fylker	5 %	2 007	10 %	4 259
1 %	257	1 %	327	Utlandet	1 %	350	1 %	257
100 %	41 748	100 %	41 182	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	41 220	100 %	41 765

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

NOTE 36 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
		Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		
13 342	16 534	Obligasjonsgjeld	16 534	13 342
13 342	16 534	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16 534	13 342
0,00 %	0,00 %	Gjennomsnittlig renter sertifikater	0,00 %	0,00 %
3,40 %	3,43 %	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld	3,43 %	3,40 %
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				
2 994		2012		2 994
3 132	3 899	2013	3 899	3 132
1 150	1 424	2014	1 424	1 150
2 950	3 551	2015	3 551	2 950
1 956	4 128	2016	4 128	1 956
1 600	3 350	2 017	3 350	1 600
	250	2018 og senere	250	
317	560	Markedsverdi obligasjoner	560	317
-757	-628	Egenbeholdning	-628	-757
13 342	16 534	Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak	16 534	13 342
Gjeld fordelt på vesentlige valutaer i mill kroner				
12 225	14 832	NOK	14 832	12 225
	558	SEK	558	
1 117	1 144	EUR	1 144	1 117
13 342	16 534	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	16 534	13 342

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

NOTE 37 - ANDRE FORPLIKTELSER

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.11	31.12.12		31.12.12	31.12.11
520	411	Annen gjeld	464	560
404	426	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	553	519
2	2	Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	4	4
926	839	Sum andre forpliktelser	1 021	1 083

Annen gjeld

65	95	Kreditorer	101	67
121	94	Påløpt skatt sist år	115	134
25	24	Skattetrekk	29	29
100		Gjeld til stiftelser		100
97	73	Vedtatte utbetalinger fra gavefondet	73	97
36	41	Pensjonsforpliktelser (IAS 19)	43	36
76	84	Øvrig gjeld	103	97
520	411	Sum annen gjeld	464	560

Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter

		Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	111	105
64	61	Påløpte personalkostnader	75	74
335	361	Påløpte renter	362	333
5	4	Øvrig periodiseringer	6	7
404	426	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	553	519

Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter

489	404	Avsetning per 01.01.	519	597
14 789	80 095	Ekstra avsetning ført over resultatet	80 098	14 793
14 874	80 073	Brukt i løpet av året av tidligere avsatt	80 064	14 704
404	426	Avsetning per 31.12.	553	686

Pantstillelser

Pantstillelse 2012	5 718
Tilhørende forpliktelse 2012	2 368

Pantstillelse 2011	7 906
Tilhørende forpliktelse 2011	3 575

Obligasjoner og sertifikater er deponert som sikkerhet for D/F-lån i Norges Bank. Det er også pansatt obligasjoner til Finansdepartementet i forbindelse med bytteordning.

Forpliktende avtaler om anskaffelser av eiendom, anlegg og utstyr:

Per 31.12.12 hadde konsernet ikke inngått vesentlige forpliktende avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS har kommittert et beløp på inntil 300 mill kroner til mulige emisjoner i Nord II IS i 2013.

Pågående rettstvister

Per 31.12.12 har konsernet ikke foretatt avsetninger for pågående rettstvister.

NOTE 38 - GARANTIER

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Beløp i mill kroner	31.12.12	31.12.11
Fordeling av garantiansvar				
1 504	1 608	Betalingsgarantier	1 608	1 504
242	276	Kontraktsgarantier	276	242
		Lånegarantier		
		Garantier for skatter		
570	679	Annet garantiansvar	679	570
26	26	Garanti overfor Bankenes sikringsfond	26	26
2 342	2 589	Sum garantiansvar	2 589	2 342
Garantier fordelt på sektor og næring				
475	617	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	617	475
		Utvinning av råolje og naturgass		
49	111	Industri og bergverk	111	49
988	1 007	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	1 007	988
171	152	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	152	171
121	152	Utenriks sjøfart og rørtransport	152	121
94	94	Transport ellers og kommunikasjon	94	94
393	410	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	410	393
28	23	Tjenesteytende næringer ellers	23	28
		Kommuner		
23	23	Personmarked	23	23
2 342	2 589	Sum garantier	2 589	2 342
		Finansinstitusjoner		
2 342	2 589	Sum garantier fordelt på sektor og næring	2 589	2 342
Garantier fordelt på geografiske områder				
132	298	Finnmark	298	132
1 314	1 370	Troms inkl Svalbard	1 370	1 314
726	769	Nordland	769	726
170	152	Øvrige fylker	152	170
2 342	2 589	Sum garantier fordelt på geografiske områder	2 589	2 342

NOTE 39 - ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Morbank			Konsern	
31.12.11	31.12.12	Forfallsstruktur	31.12.12	31.12.11
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital				
350	112	2018 3 mnd Nibor + 1,25 (Call opsjon 2013)	112	350
200	200	2018 3 mnd Nibor + 2,75 (Call opsjon 2013)	200	200
100	100	2019 3 mnd Nibor + 2,40 (Call opsjon 2014)	100	100
350	350	2019 fast rente 8,35 (Call opsjon 2014)	350	350
	500	2013 mnd Euribor + 2,75 (Call opsjon 2017)	500	
-4	-3	Over-/underkurs ansvarlig lån	-3	-4
		Valuta agio/disagio tidsbegrenset		
996	1 259	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	1 259	996
Evigvarende fondsobligasjon				
370	370	2033 6 mnd libor + margin (USD 60 mill.) (Call opsjon 2013)	370	370
	500	2022 3 mnd Nibor + 2,75 (Call opsjon 2017)	500	
-18	-34	Fondsobligasjon valuta agio/disagio	-34	-18
352	836	Sum evigvarende fondsobligasjon	836	352
1 348	2 095	Sum tidsbegrenset ansvarlig kapital og evigvarende fondsobligasjon	2 095	1 348
6,09 %	5,33 %	Gjennomsnittlig rente NOK	5,33 %	6,09 %
2,54 %	2,92 %	Gjennomsnittlig rente USD	2,92 %	2,54 %

NOTE 40 - OPPKJØP AV VIRKSOMHETER

SpareBank 1 Regnskapshuset AS

SpareBank 1 Nord-Norge etablerte i november 2011 det heleide datterselskapet SNN Økonomihus Holding AS. Kontorsted er Tromsø.

SNN Økonomihus Holding AS kjøpte i november 2011 60% av aksjene i regnskapskontoret SNN Økonomipartner Alta AS (tidligere Consis Alta AS), og resterende 40% ble kjøpt i september 2012. Videre ble 100% av aksjene i Mercantilservice AS (Tromsø) kjøpt i juni 2012. I konsernregnskapet fremkommer en immateriell merverdi vedrørende aksjekjøpene i selskapene knyttet til kundeportefølje og kompetanse.

Bakgrunnen for oppkjøpene er å styrke regnskapstilbudet til bedriftene i landsdelen, samt å gjøre det mulig med et tettere samarbeid mellom bank og regnskapstjenester. Dette gjør at banken i større grad kan hjelpe sine kunder med økonomisk rådgivning og effektivisering av betalingsløsninger.

SNN Økonomihus Holding AS har et resultatbidrag før skatt på -1,1 mill kroner per 4. kvartal 2012 (inkludert andel resultat fra regnskapskontorene). Resultatet i 2012 preges av oppkjøps- og oppstartkostnader samt naturlig sesongmessig lav aktivitet 2. halvår.

Det er besluttet å fusjonere de tre datterselskapene til ett regnskapskontor, med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2013. Fusjonen gjennomføres til regnskapsmessig og skattemessig kontinuitet. Overtakende selskap i fusjonen er Mercantilservice AS.

Det sammenslåtte selskapet vil etter fusjonen endre navn til SpareBank 1 Regnskapshuset AS.

NOTE 41- NÆRSTÅENDE PARTER

Morselskap	Datterselskaper	Felleskontrollerte virksomheter
SpareBank 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	SpareBank 1 Gruppen AS
	EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	SpareBank 1 Boligkreditt AS
	SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA	SpareBank 1 Utvikling DA
	SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS	BN Bank ASA
	North West 1 Alliance Bank	SpareBank 1 Næringskreditt AS
	SNN Økonomihus Holding AS	Bank 1 Oslo AS
	Consis Alta AS (eid av SNN Økonomihus)	SpareBank 1 Verdipapirservice AS
	Mercantilservice AS (eid av SNN Økonomihus)	SpareBank 1 Kundesenter AS
	Origo Økonomipartner AS (eid av Consis Alta)	SpareBank 1 Kredittkort AS
	Folk i husan eiendomsmegling Lofoten AS (eid av EM 1)	

Mellomregningsforhold med morbank og datterselskaper

Beløp i mill kroner	2012	2011
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer fra datterselskaper	96	87
Innskuddsrenter til datterselskaper	6	6
Aksjeutbytte	51	48
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	2	2
Andre gebyrer og provisjonskostnader	5	3
Andre driftskostnader	6	7

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

Balanseposter morselskap

Utlån	3 188	2 684
Innskudd	194	216
Andre fordringer	26	55
Annen gjeld og påløpte kostnader	20	2

Salgspantlån og leasing formidlet til SpareBank 1 Finans AS per 31.12.12 var 1.000 mill kroner.

Mellomregningsforhold med tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Beløp i mill kroner	2012	2011
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	9	3
Innskuddsrenter	13	5
Aksjeutbytte	138	142

Balanseposter morselskap

Utlån	367	43
Innskudd	1 599	417

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

- A) Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA til henholdsvis 97 mill kroner og 90 mill kroner i 2012 og 2011.
- B) Salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringsselement for SpareBank 1 Gruppen AS for henholdsvis 287 mill kroner og 418 mill kroner i 2012 og 2011.
- C) Utlån solgt til Sparebank 1 Boligkreditt AS per 31.12.12 21.363 mill kroner
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS i 2012 175 mill kroner
SpareBank 1 Boligkreditt AS innskudd i SpareBank 1 Nord-Norge 1.559 mill kroner

NOTE 42 - EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelskapitalen er på kr 1.655.224.675 fordelt på 66.208.987 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 25. Per 31.12.12 var det 8.015 egenkapitalbevisiere (8.139 per 31.12.11).

Utvikling i bankens eierandelskapital og antall egenkapitalbevis

År	Endring	Endring i eierandelskapital	Total eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
1999			649 248 699	6 492 486
2000	Ansatt emisjon	10 453 101	659 701 800	6 597 018
2001			659 701 800	6 597 018
2002			659 701 800	6 597 018
2003			659 701 800	6 597 018
2004			659 701 800	6 597 018
2005	Fondsemissjon	131 940 500	791 642 200	7 916 422
2005	Splitt		791 642 200	15 832 844
2006			791 642 200	15 832 844
2007	Utbytteemisjon	49 055 400	840 697 600	16 813 952
2008	Utbytteemisjon	54 906 050	895 603 650	17 912 073
2009			895 603 650	17 912 073
2010			895 603 650	17 912 073
2011	Splitt og emisjoner	759 621 025	1 655 224 675	66 208 987
2012			1 655 224 675	66 208 987

De 20 største egenkapitalbevisierne

Eier	Antall egenkapitalbevis	Andel
Pareto Aksje Norge	3 356 910	5,07 %
MP Pensjon PK	1 766 431	2,67 %
Pareto Aktiv	1 433 383	2,16 %
Frank Mohn AS	1 355 745	2,05 %
Protector Eiendom AS	1 327 479	2,00 %
Tonsenhagen Forretningssentrum AS	1 314 149	1,98 %
SPBstiftelsen SpareBank 1 Nord Norge	1 134 493	1,71 %
Morgan Stanley & Co. Llc, USA	916 561	1,38 %
Framo Developments AS	906 588	1,37 %
Nordea Bank Norge AS	848 925	1,28 %
Pareto Verdi	804 184	1,21 %
SpareBank 1 SR-Bank pensjonskasse	782 386	1,18 %
Citibank N.A. New York Branch	763 674	1,15 %
Forsvarets Personellservice	620 854	0,94 %
Sparebankstiftelsen DNB NOR	545 614	0,82 %
Goldman Sachs & Co. - Equity, USA	509 354	0,77 %
Trond Mohn	479 950	0,72 %
Karl Ditlefsen	459 243	0,69 %
Terra Utbytte vpf.	450 000	0,68 %
Morgan Stanley & Co. LLC, Klientkonto 1 USA	446 664	0,67 %

20 største eiere	20 222 587	30,50 %
Øvrige eiere	45 986 400	69,50 %

Utstedte egenkapitalbevis	66 208 987	100,00 %
----------------------------------	-------------------	-----------------

NOTE 42 - EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelsbrøk

Resultat for regnskapsåret fordeles mellom eierne og banken i henhold til eierandelsbrøk fastsatt per 01.01., justert for eventuelle emisjoner i regnskapsåret.

Morbank

Beløp i hele 1 000 kroner	01.01.13	01.01.12
Eierandelskapital	1 655 225	1 655 225
Overkursfond	245 179	245 179
Utjevningsfond eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster	347 018	225 651
A. Sum egenkapitalbeveiseiernes kapital	2 247 422	2 126 055
Sparebankens fond, eksklusiv fond for urealiserte gevinster	3 006 994	2 795 147
Gavefond	149 861	132 955
B. Sum samfunnseid kapital	3 156 855	2 928 102
Egenkapital eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster	5 404 277	5 054 157
Eierandelsbrøk (A / (A + B))	41,59 %	42,07 %

NOTE 43 - ÅRSDISPONERINGER

Morbankens overskudd etter skatt disponeres som følger

Beløp i mill kroner	2012	2011
Resultat etter skatt	515	436
Avsatt kontantutbytte	76	77
Avsatt til utjevningsfond	141	92
Sum til EK-beveiseierne	217	169
Andel til EK-beveiseierne	42,07 %	38,74 %
Avsatt til gaver	30	121
Avsatt til Sparebankens fond	268	146
Sum til samfunnseid kapital	298	267
Andel til samfunnseid kapital	57,93 %	61,26 %
Sum disponert	515	436

Utbytte utbetales til de egenkapitalbeveiseierne som er registrert som eiere per 20.03.13.
Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 21.03.13.

NOTE 44 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 76 mill kroner av årets resultat til egenkapitalbeveiseierne i SpareBank 1 Nord Norge (morbank). Forslaget er ikke vedtatt per balansedagen, og er derfor ikke balanseført som gjeld på balansedagen, men ligger fortsatt som en del av utjevningsfondet.

Tilsvarende er det foreslått å gi konsernbidrag til heleid datterselskap med inntil 30 mill kroner. Dette ligger også fortsatt som en del av egenkapitalen inntil vedtak fra Representantskapet foreligger.

Det er i januar 2013 inngått avtale om nedsalg av bankens eierpost i Bank 1 Oslo Akershus til 4,8%. Avtalen er inngått sammen med SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 SMN og med Sparebanken Hedmark som kjøper. Salgsprisen i transaksjonen tilsvarer bokført verdi av Bank 1 Oslo Akershus AS per 30.09.12. Avtalen er betinget av endelig godkjenning fra Finanstilsynet. Gjennomføring av salget medfører en beregnet positiv styrking av konsernets kjernekapitaldekning sammenlignet med 31.12.12 på 0,28 prosentpoeng.

ÅRSREGNSKAP KONSERN - RESULTATANALYSE

Beløp i mill kroner						% av gjennomsnittlig forvaltning				
	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
Fra resultatregnskapet										
Renteinntekter	2 845	2 823	2 549	2 763	4 334	3,90%	4,02%	3,85%	3,91%	4,51%
Rentekostnader	1 679	1 694	1 420	1 590	3 014	2,30%	2,41%	2,14%	2,18%	2,60%
Netto renteinntekter	1 166	1 129	1 129	1 173	1 320	1,60%	1,61%	1,70%	1,73%	2,15%
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	227	209	294	304	293	0,31%	0,30%	0,44%	0,47%	0,50%
Provisjonsinntekter	686	567	590	526	478	0,94%	0,81%	0,89%	0,81%	0,86%
Provisjonskostnader	74	80	85	88	84	0,10%	0,11%	0,13%	0,14%	0,14%
Netto gevinst/tap på verdipapirer og valuta	33	-25	110	220	-377	0,05%	-0,04%	0,17%	0,17%	0,36%
Andre driftsinntekter	44	19	8	24	17	0,06%	0,03%	0,01%	0,04%	0,04%
Dekningsbidrag	2 082	1 819	2 046	2 159	1 647	2,86%	2,59%	3,09%	3,14%	2,69%
Lønn og generelle administrasjonskostnader	900	827	758	792	767	1,23%	1,18%	1,14%	1,22%	1,29%
Avskrivninger av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	54	47	45	49	62	0,07%	0,07%	0,07%	0,08%	0,08%
Andre driftskostnader	166	162	154	131	142	0,23%	0,23%	0,23%	0,20%	0,21%
Resultat før tap	962	783	1 089	1 187	676	1,32%	1,11%	1,64%	1,82%	1,10%
Tap på utlån og garantier	195	101	87	185	183	0,27%	0,14%	0,13%	0,28%	0,30%
Resultat før skatt	767	682	1 002	1 002	493	1,05%	0,97%	1,51%	1,54%	0,80%
Skatt på ordinært resultat	172	157	186	143	143	0,24%	0,22%	0,28%	0,22%	0,23%
Resultat for regnskapsåret	595	525	816	859	350	0,82%	0,75%	1,23%	1,32%	1,40%
Minoritetsinteresser	0	0	0	1	2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Majoritetsinteresser	595	525	816	858	348	0,82%	0,75%	1,23%	1,32%	0,57%

STYREERKLÆRING

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge – Erklæring fra styret og administrerende direktør

Hovedstyret og administrerende direktør har i dag behandlet og godkjent årsberetningen og det sammendratte konsoliderte årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge per 31. desember 2012, inklusive sammendratte konsoliderte sammenligningstall per 31. desember 2011 og for regnskapsåret 2011.

Årsrapporten er etter vår beste overbevisning avlagt i overensstemmelse med kravene i IAS som er godkjent av EU, samt norske tilleggskrav i verdipapirhandelloven.

Etter vår beste overbevisning er årsregnskapet 2012 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarter, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet 31. desember 2012 og 31. desember 2011.

Etter vår beste overbevisning gir videre årsberetningen en rettviseende

- oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet.
- beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode
- beskrivelse av nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 25. februar 2013

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Olav Pettersen



Pål A. Pedersen



Sonja Djønn



Roar Dons



Greger Mannsverk



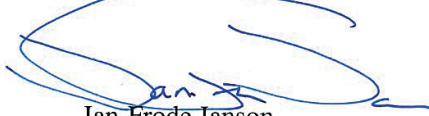
Anita Persen



Ann-Christine Nybacka



Vivi Ann Pedersen



Jan-Frode Janson
(konsernsjef)

Kontrollkomiteens uttalelse til regnskapet for 2012

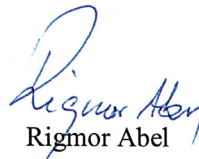
Kontrollkomiteen i SpareBank 1 Nord-Norge har i driftsåret 2012 utført sitt verv i medhold av sparebanklovens § 13 og gjeldende instruks for kontrollkomiteen. Komiteen har ført tilsyn med at bankens virksomhet har vært drevet i samsvar med sparebanklovens bestemmelser, bankens vedtekter og andre bestemmelser 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 2012 for SpareBank 1 Nord-Norge.

Tromsø, den 26. februar 2013


Tore Bråthen
(leder)


Dag Norvang


Rigmor Abel


Kåre Brynjulfsen

REVISJONSBERETNING



KPMG AS
Stakkevollveien 41
Postboks 6262
N-9292 Tromsø

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

Til representantskapsmøtet i SpareBank 1 Nord-Norge

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge, som består av selskapsregnskap og konsernregnskap. Selskaps- og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2012, resultatregnskap og oppstilling over totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapitalen og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og administrerende direktørs ansvar for årsregnskapet

Styret og administrerende direktør er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og for slik intern kontroll som styret og administrerende direktør finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav, og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for bankens utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utføre revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige, og om regnskapsestimatene utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og gir et rettviseende bilde av banken og konsernet SpareBank 1 Nord-Norge sin finansielle stilling per 31. desember 2012 og av deres resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret, som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Offices in:

Oslo	Haugesund	Sandnessjøen
Alta	Knaresund	Stavanger
Arendal	Kristiansund	Stord
Bergen	Larvik	Strømme
Bodø	Molde	Tromsø
Elverum	Molde	Trondheim
Finnsnes	Narvik	Tjønsberg
Grimstad	Røros	Ålesund
Hamar	Sandefjord	

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

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening



*Revisors beretning 2012
SpareBank 1 Nord-Norge*

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen og redegjørelsen om eierstyring og selskapsledelse

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

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Tromsø, 26. februar 2013

KPMG AS


Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor

Sak: 3/2013

Til Representantskapet

REVISJONSHONORAR 2012

Ekstern revisor har i brev til representantskapets leder datert 26. februar 2012 anmodet om å få godkjent et ordinært revisjonshonorar for 2012 på kr 823 200 eksklusiv mva.

Forslag til vedtak:

”Representantskapet fastsetter ekstern revisors honorar for 2012 til kr 823 200 eksklusiv mva.”

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
konsernsjef

Vedlegg



KPMG AS
Stakkevollveien 41
Postboks 6262
N-9292 Tromsø

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

Representantskapets leder

Deres ref

Vår ref STR

26. februar 2013

Revisjonshonorar 2012

Vi anmoder om å få godkjent et ordinært revisjonshonorar på kr 823 200 ekskl. mva for revisjonen av Sparebank 1 Nord-Norge i 2012.

Vennlig hilsen
KPMG AS


Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor

Offices in:

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

Sak: 4 /2013

Til Representantskapet

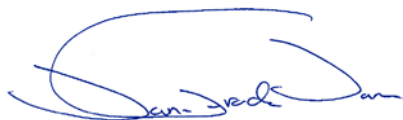
SpareBank 1 Nord-Norge – Kontrollkomiteens melding for regnskapsåret 2012

Vedlagt er kontrollkomiteens melding for regnskapsåret 2012.

Vedtak:

Representantskapet tar kontrollkomiteens melding til orientering.

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
konsernsjef

Vedlegg

Til: Representantskapet
Finanstilsynet

SpareBank 1 Nord-Norge – Kontrollkomiteens melding for regnskapsåret 2012

Kontrollkomiteen avgir følgende melding for regnskapsåret 2012, jf sparebanklovens § 13, vedtektenes §§ 4-1 og 7-1, samt instruksen for kontrollkomiteen § 8.

Kontrollkomiteen i SpareBank 1 Nord-Norge har bestått av Tore Bråthen, leder, Rigmor Abel og Dag Norvang. Kåre Brynjulfsen har vært fast møtende varamedlem. Komiteen har i perioden hatt 12 møter, og avholdt tilsynsbesøk i St. Petersburg og regionen Finnmark. Under møtene har representanter for bankens administrasjon og internrevisjonen vært til stede.

Kontrollkomiteen har utført sitt arbeid i samsvar med vedtatt arbeidsplan og har gjennomgått hovedstyrets protokoller. Komiteen har hatt møte med styrets leder og gjensidig utvekslet erfaringer og synspunkter. Komiteen er blitt orientert om driftsmessige forhold og aktuelle utviklingstrekk for banken. Komiteen har også fått redegjørelser for bankens strategiske planer og prognoser for 2012.

Komiteen har gjennomgått bankens månedsrapporter, og har fått kvartalsregnskapene presentert av bankens administrative ledelse. Komiteen er holdt orientert om bankens fundingsituasjon, og om utviklingen i mislighold både for PM og BM. Gjennom konsernets avdeling for risikostyring og compliance er komiteen blitt holdt orientert om risikosituasjonen mer generelt for banken. Komiteen har også vært orientert om administrasjonens syn på utviklingen i de nasjonale og internasjonale finansmarkeder.

Internrevisjonen har deltatt på kontrollkomiteens møter, og komiteen er orientert om internrevisjonens planer og ressursbruk. Ekstern revisor har møtt i komiteen i forbindelse med gjennomgang av årsregnskapet. Komiteen har også hatt møte med revisor om revisjonsplaner og andre aktuelle tema. Komiteen har gjennomgått internkontrollrapporter og internrevisjonens årsrapport. Kontrollkomiteen er også løpende orientert om Kredittilsynets inspeksjoner i banken.

Kontrollkomiteen får seg rutinemessig forelagt oversikter over innvilgede kreditter i hovedstyret og bankens høyeste administrative kredittorgan. Komiteen har fått seg forelagt engasjementsrapporter og oversikter over engasjementer med aktuell fare for tap. Enkelte større engasjementer, samt engasjementer med tap eller hvor det vurderes å være fare for tap, er gjennomgått.

I samsvar med retningslinjer for funksjonærlån, jf finansieringsvirksomhetslovens § 2-15, har kontrollkomiteen fått seg forelagt oppgaver over innvilgede og utbetalte lån og godkjent sikkerheten for disse.

Komiteen har gått gjennom bankens delårsregnskap og behandlet og avgitt uttalelse om årsregnskapet. I forbindelse med kvartalsregnskapene og årsregnskapet er komiteen blitt forelagt oversikt over viktige nøkkeltall, samt forslag til både individuelle og gruppevise nedskrivninger på utlån.

Komiteen kjenner ikke til forhold som påvirker bankens økonomiske stilling ut over det som fremkommer av regnskap, noter og styreberetning. Kontrollkomiteen anser den økonomiske stilling for SpareBank 1 Nord-Norge per 31. desember 2012 for tilfredsstillende og dekkende dokumentert gjennom styrets årsberetning og årsregnskapet for 2012 med tilhørende noter.

Tromsø, den 26. februar 2013



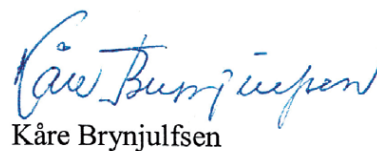
Tore Bråthen
(leder)



Dag Norvang



Rigmor Abel



Kåre Brynjulfsen

Sak: 5/2013

Til: Representantskapet

RETNINGSLINJER GODTGJØRELSE FOR LEDENDE ANSATTE

I henhold til allmennaksjelovens bestemmelse § 6-16 a skal styret fastsette retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte. Retningslinjene skal forelegges bankens representantskap, sml. allmennaksjeloven § 5-6 (3).

Hovedstyret behandlet retningslinjene for lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte i møte 25. februar 2013 hvor følgende redegjørelse ble vedtatt:

1. Definisjoner

Ledende ansatte forstås som konsernsjefen, konserndirektører og regiondirektører.

De samlede kompensasjonsordningene for ledende ansatte omfatter fast lønn, naturalytelser og individuelle pensjonsavtaler.

2. Hovedprinsipper for fastsettelse av de samlede kompensasjonsordningene

Lederlønningene i SpareBank 1 Nord-Norge skal være konkurransedyktige, men ikke lønnsledende sammenlignet med bransjen for øvrig.

Hovedelementet i kompensasjonsordningen skal være den faste grunnlønnen. Ledende ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge har ingen individuelle eller kollektive bonusavtaler.

Individuelle pensjonsavtaler gir adgang til å fratre ved 62 år. Pensjonsordningen skal ivareta følgende tre formål;

- Medlemmer av konsernledelsen har rett og plikt til å fratre sin stilling i banken ved fylte 62 år. Det gis imidlertid en åpning for å kunne stå lengre, dersom begge parter ønsker dette.
- Etter individuelle drøftinger, kunne avklare forventningene og mulighetene for å benytte leders arbeidskapasitet i perioden 62 – 67 år.
- Sikre at dersom 100 % pensjonisttilværelse skulle bli løsningen, så skal det være mulighet for å ha alternativ inntekt for å opprettholde kjøpekraften, uten at det gjøres avkorting i pensjonsutbetalingen. For overskytende inntekter, har banken beholdt seg retten til å foreta avkortning i pensjonsutbetalingen.

Opsjoner, aksjeprogrammer, etterlønnsordninger og ulike former for variable elementer i godtgjørelsen, eller særskilte ytelser som kan komme i tillegg til basislønnen, skal ikke benyttes i banken.

Bankens Hovedstyre skal påse at lederlønningene ikke gir uheldige virkninger for bankens omdømme.

3. Fastsettelse av lønn

Hovedstyret skal årlig vurdere konsernsjefens totale prestasjoner, herunder betingelser for fast avlønning.

Tilsvarende skal konsernsjefen vurdere prestasjonene til ledende ansatte, herunder betingelser for fast avlønning.

4. Godtgjørelsesutvalget

Godtgjørelsesutvalget skal årlig innstille overfor Hovedstyret om konsernsjefens fastlønn og eventuell annen godtgjørelse. Godtgjørelsesutvalget behandler også årlig de generelle retningslinjer for godtgjørelse til ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge og fremlegger denne til behandling i Hovedstyret. I tillegg skal Godtgjørelsesutvalget utarbeide en erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til konsernsjefen og andre ledende ansatte, jf allmennaksjelovens bestemmelser. Erklæringen skal fremmes for bankens Hovedstyre.

5. Virkningsdato

Retningslinjene for fastsettelse av lønn og annen godtgjøring til ledende ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge gjøres gjeldende etter at saken er forelagt representantskapet.

Hovedstyret anbefaler Representantskapet å gjøre følgende vedtak:

Representantskapet gir sin tilslutning til retningslinjene for lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge.

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
Konsernsjef

Sak: 6/2013

Til: Representantskapet

KJØP/PANT I BANKENS EGENKAPITALBEVIS

Innenfor en ramme på 10 % av eierandelskapitalen har banken anledning til å kjøpe opp egenkapitalbevis eller til å akseptere bevisene som pant ved kredittgivning. Det er representantskapet som avgjør om adgangen til slike kjøp og pantsettelse skal benyttes og gir styret fullmakt til å iverksette slike handler. Fullmakten kan etter lovendring sist sommer bare gis for 6 måneder ”med mindre annet er fastsatt”. Med den møtehyppighet representantskapet har vil vi fremme søknad om at fullmakten gis for 14 måneder for at styrets fullmakt skal gjelde uavbrutt.

Spørsmålet om banken skal benytte seg av adgangen til å kjøpe egne egenkapitalbevis har flere aspekter som en bør ha med i vurderingen. Isolert sett har bankens kjøp av egne bevis samme effekt som en kapitalnedsettelse og det kan påvirke markedskursen. Kjøp og salg av egne egenkapitalbevis vil kunne være med å øke likviditeten og bidra til å styrke målsettingen om å gjøre egenkapitalbeviset mer attraktivt i markedet.

Det er ønskelig at bankens ansatte og sentrale tillitsvalgte eier egenkapitalbevis. I praksis kan det gjennomføres ved kapitalutvidelse som en rettet emisjon, men dette alternativ har den ulempe at det er en omstendelig og tidkrevende prosess. Det er vesentlig enklere å utnytte en fullmakt til innkjøp av bankens egenkapitalbevis, som deretter kan selges til bankens ansatte og sentrale tillitsvalgte i region- og hovedstyre.

Det er også praktisk å ha anledning til å benytte kunders egenkapitalbevis som sikkerhet for kreditter. Fullmakten til kjøp og pantsettelse vil i tilfelle være likelydende.

Representantskapet har i alle de senere år behandlet disse spørsmål, senest under representantskapets møte 26. mars 2012 da hovedstyret fikk fullmakt til å erverve bevis innen utløpet av fullmaktens gyldighetstid 26. mai 2013.

Grunnvilkårene for fullmakten fremgår av finansieringsvirksomhetslovens § 2b-8, sammenholdt med allmennaksjelovens kapittel 9. Kjøp/pantsettelse kan ikke overstige 10 % av eierandelskapitalen og det kan kun erverves bevis dersom banken forøvrig oppfyller lovens bestemmelser om ansvarlig kapital. I vedtaket skal det angis laveste og høyeste beløp som skal kunne betales for egne egenkapitalbevis.

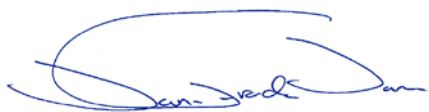
Forslag til vedtak:

1. *Hovedstyret gis fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift.*
2. *Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i kan ikke overstige 10 % av bankens eierandelskapital.*
3. *Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene er kr 12,5 og det høyeste er kr 75. Denne ramme gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensninger.*
4. *Kjøp av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor de lover og forskrifter som gjelder.*

Pantsettelse vil skje gjennom avtale med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.

5. *Fullmakten gjelder i 14 måneder til 20. mai 2014, eller så lang tid som Finanstilsynet godkjenner.*

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
konsernsjef

NOTAT

Sak: 7/2013

Til: Representantskapet

Endring av instruks for regionstyrene

1. Innledning og bakgrunn

Regionstyrenes formelle ansvars- og arbeidsområde, fremkommer av en instruks vedtatt og godkjent i 2007/08. Instruksen har ikke vært endret siden den gang den ble vedtatt og godtatt. Regionstyrenes ansvars- og arbeidsområde, har vært et tema de siste årene. Dels har det kommet tilbakemeldinger fra regionstyrene selv med ønske om tydeliggjøring av ansvar. Videre har valgkomiteen gitt uttrykk for utfordringer i forbindelse med rekruttering av nye medlemmer fordi ansvarsområdet er utydelig. Endelig er Hovedstyret av den oppfatning at dagens instruks ikke er dekkende for det arbeidet regionstyrene faktisk utfører, samt at den kunnskap og kraft som ligger i regionstyrene kan nyttiggjøres bedre enn dagens ordning tillater.

Vedlagt følger forslag til ny instruks for regionstyrene. Nedenfor kommenteres de mest sentrale endringene.

2. Markedsarbeid

Medlemmene av regionstyrene er gjennomgående personer som enten er sentralt plassert i eller på annen måte har dyp kunnskap om det regionale markedet som banken opererer i. En sentral funksjon for regionstyrene er derfor å gi innspill til regiondirektøren og derigjennom regionens ansatte relatert til markedsarbeidet, mulige markedstiltak og utviklingstrekk i regionen. Denne oppgaven er derfor presisert i pkt. 3 i utkast til ny instruks.

Gjennom de øvrige endringer i instruksen, for eksempel reduksjonen av kontrolloppgaver, vil det være mulig for regionstyrene å sette av mer tid til markedsarbeidet.

3. Gavetildeling

Regionstyrets kompetanse til å foreta regionale tildelinger fra SNN Fondet, fremkommer ikke av den gjeldende instruksen. Dette forhold er derfor presisert i pkt. 3 i utkastet til ny instruks.

4. Fjerning av regionstyreutvalg (RSU)

Med unntak for region Troms, har RSU fungert som øverste kredittbeslutningsorgan innenfor de rammer fastsatt i bevilgningsreglementet. Hovedstyret foreslår å fjerne RSU. Dette er hovedsakelig begrunnet i tre forhold:

- (i) Ønsket om raske og effektive beslutningsprosesser. Responstid overfor kunden blir stadig viktigere. En enhetlig struktur for kredittbehandlingen i samtlige regioner, vil bidra til en raskere og enklere saksbehandling.
- (ii) Habilitetsutfordringer. Det vil til enhver tid kunne dukke opp både formelle og reelle habilitetsutfordringer ved kredittbehandling i banken. På grunn av tidvis små forhold og medlemmer av regionstyrene som ofte er sentralt plassert i næringslivet, vil habilitetsutfordringene være større i regionstyrene.
- (iii) Kvalitet i kredittarbeidet. Gjennom enhetlige strukturer og et sentralisert supportapparat som bistår bankens ansatte, vil kvaliteten i kredittarbeidet økes.

De kredittfullmakter som per i dag er tillagt RSU, overføres til de respektive regiondirektører.

5. Avslutning og forslag til vedtak

Forslag til ny instruks for regionstyrene, vedlegges i både ren og endringsmarkert versjon.

Det er Hovedstyret som har kompetanse til å vedta endringer av instruks for regionstyrene. Dette følger av bankens vedtekter § 5-7. Selv om det ikke fremkommer eksplisitt av vedtektene, ble dagens instruks forelagt representantskapet for godkjenning i 2008. Denne praksis videreføres.

Det fremsettes følgende forslag til vedtak:

Representantskapet godkjenner ny instruks for regionstyrene som vedtatt av Hovedstyret 25. februar 2013.

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson (sign.)
konsernsjef

Vedlegg

INSTRUKS

for

REGIONSTYRENE I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

1. Generelt

Denne instruks er vedtatt av Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge. Instruksen gjelder for regionstyrets arbeid og saksbehandling, og er bindende for regionstyrets medlemmer og møtende varamedlemmer.

Regionstyrets rettigheter og forpliktelser er generelt beskrevet i sparebankloven, bankens vedtekter, Representantskapets beslutninger, allment aksepterte retningslinjer for god virksomhetsstyring (Corporate Governance), denne instruks og av de vedtak som fattes av Hovedstyret.

2. Regionstyrets sammensetning

Regionstyret består av 6 medlemmer og 4 varamedlemmer, jf. vedtektenes § 5-5.

Regiondirektøren har møteplikt, forslags- og talerett.

Regionstyret er vedtaksført når mer enn halvparten av medlemmene er til stede. For at vedtak skal være gyldig kreves det at minst 3 medlemmer har stemt for det.

~~Konsernsjefen~~~~Administrerende direktør~~, eller den han bemyndiger, har møte-, tale- og forslagsrett.

3. Regionstyrets oppgaver

Til regionregionstyrets oppgaver hører:

~~Strategioppgaver~~

~~Sammen med regionledelse skal regionstyret delta aktivt i bankens strategiprosesser ved å etablere mål og sette kurs for å nå disse gjennom fastsettelse av:~~

- ~~• Mål~~
- ~~• Strategiske planer~~
- ~~• Hovedrammer for operative planer~~

Markedsoppgaver

Regionstyret skal gi regiondirektøren og regionbanken innspill i markedsarbeidet.

Herunder skal Regionstyret:

- Være et kollegium som bidrar med lokalkunnskap fra sine markedsområder
- Gi strategiske innspill til markedstiltak for å styrke bankens markedskraft og posisjon
- Gi strategiske innspill til sannsynlige utviklingstrekk for sin region

Kontrolloppgaver

Regionstyret skal kontrollere at regionen arbeider effektivt innenfor de rammer og mot de mål som er etablert av Representantskapet, Hovedstyret og/eller bankens ledelse for visse seg om at regionen er på rett målsatt kurs. Inn under kontrolloppgaver kommer Herunder skal regionstyret:

- Tilsyn med regionbankens virksomhet og koordinering av løpende drift
- Risikostyring
- Kvalitetsstyring og kontroll, kontrollmiljø og intern kontroll
- Gjennomgå Økonomirapporter, Regnskapsrapporter og Regnskapsanalyse
- Foreta løpende oppfølging av regionens målekort
- Tilsyn med at RSU (regionstyreutvalg), regiondirektøren og andre bemyndigede personers kredittposisjoner utøves i samsvar med gjeldende fullmakter
- Gjennomgå rapporter fra intern og ekstern revisjon
- Gjennomgå undersøkelser vedrørende kundetilfredshet og arbeidsmiljø og gi eventuelle forslag til forbedringstiltak
- Arbeidsmiljø
- Virksomheten i forhold til lover, vedtekter og formelle rammebetingelser

Gavetildeling

Regionstyret skal beslutte regionale tildelinger fra SNN Fondet innenfor de til enhver tid delegerte rammer. De tildelinger som foretas skal bidra til allmennnyttig utvikling av idretts-, kultur- og kunnskapsmiljøer i regionen. Ved tildelingen skal regionstyret følge de retningslinjer som gjelder for tildelinger fra SNN Fondet.

Egenoppgaver

Regionstyret skal medvirke til at det er sammensatt og organisert på en slik måte at det best mulig kan utføre de arbeidsoppgavene det har, og at arbeidet er basert på åpenhet, tillit og faglig kompetanse. Oppgavene her er:

- Regionstyrets evaluering av seg selv og de øvrige medlemmer av regionstyret (årlig evaluering)
- Regionstyrets evaluering av regiondirektør (årlig evaluering)
- Regionstyret skal hvert år innen utgangen av januar måned avgi årsrapport om regionbankens stilling. I årsrapporten skal det gis opplysning om forhold som er viktige for å bedømme regionbankens stilling og resultat av virksomheten som ikke fremgår av resultatregnskapet og balansen, samt om andre forhold av vesentlig betydning for regionbanken.

4. Regionstyreutvalg (RSU)

Formatert: Skriftfarge: Svart

Formatert: Listeavsnitt, Punktmerket
+ Nivå: 1 + Justert ved: 0,63 cm +
Innrykk ved: 1,27 cm

Formatert: Skrift: (Standard) Times
New Roman, 12 pt

Formatert: Skrift: (Standard) Times
New Roman, 12 pt

Formatert: Skrift: (Standard) Times
New Roman, 12 pt

Formatert: Skrift: (Standard) Times
New Roman, 12 pt

Formatert: Skrift: (Standard) Times
New Roman, 12 pt

Formatert: Skrift: Skriftfarge:
Automatisk

Formatert: Skrift: Ikke Fet

Formatert: Innrykk: Venstre: 0,63
cm, Første linje: 0 cm

Formatert: Skrift: Ikke Fet

~~I regionene Helgeland, Salten, Hålogaland og Finnmark etableres det regionstyre-utvalg bestående av regionstyrets leder, ett regionstyremedlem utpekt av regionstyret og regiondirektøren. Regionstyreutvalget er regionens øverste kredittbeslutningsorgan og utvalget kan fatte beslutning i saker innen de rammer som til enhver tid er fastsatt av hovedstyret i bevilgningsreglementet.~~

~~For at utvalget skal være beslutningsdyktig må minst to være til stede og gyldig vedtak krever at regiondirektøren har stemt for det. Det skal føres protokoll over alle saker som behandles av regionstyreutvalget.~~

45. Regionstyrets saksbehandling

- Regionstyrets leder har ansvaret for all forberedelse, innkalling, teknisk gjennomføring og oppfølging av regionstyrets arbeid. Saker som skal behandles av regionstyret skal forberedes av regiondirektøren i samarbeid med regionstyrets leder.
- Innkalling til møtene skjer skriftlig med angivelse av de saker som skal behandles og med rimelig frist. Har noen forfall styreleder i samråd med regiondirektøren om varamedlem skal innkalles.
- Saksdokumentene kan sendes ut fortløpende og skal så vidt mulig være det enkelte medlem i hende senest en uke før styremøtet skal finne sted. Unntak fra dette gjelder der det er særlig viktig at opplysninger inntatt i saksdokumentene ikke blir kjent for uvedkommende og det er fare for at dette kan skje dersom dokumentene sendes ut på forhånd eller det foreligger andre tungtveiende grunner. I saker hvor et styremedlem anses for inhabil, sendes ikke saksgrunnlaget til vedkommende styremedlem.
- Saksdokumentene skal forberedes og fremlegges slik at regionstyret kan få et tilfredsstillende beslutningsgrunnlag. Regionstyret avgjør hvordan sakene skal presenteres.
- Regionstyrets leder skal påse at det avholdes møte så ofte som bankens virksomhet tilsier det, eller når et styremedlem eller regiondirektøren krever det. Regionstyrets leder skal foreslå en møteplan for det enkelte kalenderår, som skal vedtas i styremøte senest i desembermøtet foregående år.
- Regionstyret behandler saker i møte, med mindre regionstyrets leder finner at saken kan forelegges og behandles i telefonkonferanse.
- Møter avholdes i bankens lokaler når ikke annet er bestemt.
- Styremøtene ledes av regionstyrets leder. Deltar ikke regionstyrets leder eller nestleder, velger regionstyret møteleder. Ved møtestart skal regionstyrets leder søke avklart eventuelle habilitetsmessige forhold knyttet til de saker som skal behandles.
- Med mindre tjenestelige eller lovpålagte hensyn tilsier det er behandlingen innen regionstyret fortrolig. Regionstyrets medlemmer skal følgelig ikke overfor andre tilkjenne hvilke synspunkter som fremkommer fra regionstyrets saksbehandling og diskusjoner.
- Regiondirektøren har rett og plikt til å delta ved regionstyrets behandling av saker og til å uttale seg, med mindre annet bestemmes av regionstyret i den enkelte sak.

I samråd med regionstyrets leder avgjør regiondirektøren i hvilken utstrekning andre ansatte skal delta under regionstyrets behandling av saker.

56. Protokoll og oppfølging av styremøter

Det skal føres protokoll fra behandlingen i styremøtene. Regionstyrets leder eller den som leder møtene har ansvaret for at protokoll blir ført.

Av protokollen skal minst følgende opplysninger fremgå:

- Tid og sted for møtet
- Møtedeltakerne
- Om alle styremedlemmer er gitt anledning til å møte samt opplysninger om eventuell inhabilitet for styremedlemmene.
- Behandlingsmåten
- Konstatering av regionstyrets beslutningsdyktighet
- Angivelse av saksdokumenter utsendt forut for styremøtet
- Oversikt over behandlede saker med referat av styrebehandlingen og presis angivelse av vedtak for de enkelte saker.
- Informasjon om vedtakene var enstemmige og om dissenser, samt i tilfelle hvem som dissenterte og eventuell begrunnelse for dissensen.

Dersom protokollen ikke undertegnes i styremøtet, skal regionstyrets leder sørge for at utkast til styreprotokoll sendes alle styremedlemmer slik at protokollen kan vedtas og undertegnes i senere styremøte.

Protokollen skal underskrives av alle tilstedeværende styremedlemmer som står til felles ansvar, med mindre noen av dem har latt sin protest protokollere. Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med de vedtak som er fattet, og skal undertegne protokollen som en bekreftelse på at de har gjort seg kjent med de vedtak som er fattet.

67. Inhabilitet og taushetsplikt

Styremedlemmer må ikke ta del i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig betydning for vedkommende selv eller noen av sine nærstående at vedkommende må anses å ha en personlig økonomisk interesse i saken. Det vises til sparebanklovens § 18. Den enkelte plikter selv å påse at habilitetsreglene overholdes.

Regionstyret må som representant for bankens utad ikke foreta seg noe som er egnet til å gi noen en urimelig fordel på bankens bekostning.

Styremedlemmer skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte eller vedkommendes nærstående kan ha i avgjørelsen av en sak regionstyret har til behandling. Dette gjelder uavhengig av om interessen kan anses som en særinteresse som medfører inhabilitet etter foranstående punkt. Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen av saken, skal regionstyret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos styremedlemmet og behovet for allmennhetens tillit til regionstyrets vedtak og bankens virksomhet. Regionstyrets vurdering av habilitetsspørsmål skal protokolleres.

Regionstyret skal godkjenne avtaler mellom banken og et styremedlem. Regionstyret skal også godkjenne avtaler mellom banken og tredjemann, der et styremedlem eller vedkommendes nærstående måtte ha en særinteresse. Unntak gjelder for avtaler om kreditt innenfor bankens ordinære virksomhet.

Medlemmer av regionstyret har i henhold til sparebanklovens § 21 taushetsplikt om alle forhold de som medlem av regionstyret får kjennskap til, med mindre noe annet uttrykkelig fremgår av lov. Alle styredokumenter, herunder regnskap og behandlingen i regionstyret, er undergitt konfidensialitet og skal behandles deretter. Regionstyrets dokumenter skal innleveres til bankens for makulering etter bruk.

Regionstyrets medlemmer skal avgi særskilt taushetserklæring.

Denne instruks er vedtatt av Hovedstyret ~~25. februar 2013~~^{28. februar 2013} og godtatt av Representantskapet ~~2011~~²⁰¹³ mars 2013.

INSTRUKS

for

REGIONSTYRENE I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

1. Generelt

Denne instruks er vedtatt av Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge. Instruksen gjelder for regionstyrets arbeid og saksbehandling, og er bindende for regionstyrets medlemmer og møtende varamedlemmer.

Regionstyrets rettigheter og forpliktelser er generelt beskrevet i sparebankloven, bankens vedtekter, Representantskapets beslutninger, allment aksepterte retningslinjer for god virksomhetsstyring (Corporate Governance), denne instruks og av de vedtak som fattes av Hovedstyret.

2. Regionstyrets sammensetning

Regionstyret består av 6 medlemmer og 4 varamedlemmer, jf. vedtektenes § 5-5.

Regiondirektøren har møteplikt, forslags- og talerett.

Regionstyret er vedtaksført når mer enn halvparten av medlemmene er til stede. For at vedtak skal være gyldig kreves det at minst 3 medlemmer har stemt for det.

Konsernsjefen, eller den han bemyndiger, har møte-, tale- og forslagsrett.

3. Regionstyrets oppgaver

Til regionregionstyrets oppgaver hører:

Markedsoppgaver

Regionstyret skal gi regiondirektøren og regionbanken innspill i markedsarbeidet. Herunder skal Regionstyret:

- Være et kollegium som bidrar med lokalkunnskap fra sine markedsområder
- Gi strategiske innspill til markedstiltak for å styrke bankens markeds kraft og posisjon
- Gi strategiske innspill til sannsynlige utviklingstrekk for sin region

Kontrolloppgaver

Regionstyret skal kontrollere at regionen arbeider effektivt innenfor de rammer og mot de mål som er etablert av Representantskapet, Hovedstyret og/eller bankens ledelse. Herunder skal regionstyret:

- Gjennomgå økonomirapporter, egnskapsrapporter og regnskapsanalyser
- Foreta l oppfølging av regionens målekort
- Gjennomgå rapporter fra intern og ekstern revisjon
- Gjennomgå undersøkelser vedrørende kundetilfredshet og arbeidsmiljø og gi eventuelle forslag til forbedringstiltak

Gavetildeling

Regionstyret skal beslutte regionale tildelinger fra SNN Fondet innenfor de til enhver tid delegerte rammer. De tildelinger som foretas skal bidra til allmenntilgjengelig utvikling av idretts-, kultur- og kunnskapsmiljøer i regionen. Ved tildelingen skal regionstyret følge de retningslinjer som gjelder for tildelinger fra SNN Fondet.

Egenoppgaver

Regionstyret skal medvirke til at det er sammensatt og organisert på en slik måte at det best mulig kan utføre de arbeidsoppgavene det har, og at arbeidet er basert på åpenhet, tillit og faglig kompetanse. Oppgavene her er:

- Regionstyrets evaluering av seg selv og de øvrige medlemmer av regionstyret (årlig evaluering)
- Regionstyrets evaluering av regiondirektør (årlig evaluering)
- Regionstyret skal hvert år innen utgangen av januar måned avgi årsrapport om regionbankens stilling. I årsrapporten skal det gis opplysning om forhold som er viktige for å bedømme regionbankens stilling og resultat av virksomheten som ikke fremgår av resultatregnskapet og balansen, samt om andre forhold av vesentlig betydning for regionbanken.

4. Regionstyrets saksbehandling

- Regionstyrets leder har ansvaret for all forberedelse, innkalling, teknisk gjennomføring og oppfølging av regionstyrets arbeid. Saker som skal behandles av regionstyret skal forberedes av regiondirektøren i samarbeid med regionstyrets leder.
- Innkalling til møtene skjer skriftlig med angivelse av de saker som skal behandles og med rimelig frist. Har noen forfall avgjør styreleder i samråd med regiondirektøren om varamedlem skal innkalles.
- Saksdokumentene kan sendes ut fortløpende og skal så vidt mulig være det enkelte medlem i hende senest en uke før styremøtet skal finne sted. Unntak fra dette gjelder der det er særlig viktig at opplysninger inntatt i saksdokumentene ikke blir kjent for uvedkommende og det er fare for at dette kan skje dersom dokumentene sendes ut på forhånd eller det foreligger andre tungtveiende grunner. I saker hvor et styremedlem anses for inhabil, sendes ikke saksgrunnlaget til vedkommende styremedlem.
- Saksdokumentene skal forberedes og fremlegges slik at regionstyret kan få et tilfredsstillende beslutningsgrunnlag. Regionstyret avgjør hvordan sakene skal presenteres.
- Regionstyrets leder skal påse at det avholdes møte så ofte som bankens virksomhet tilsier det, eller når et styremedlem eller regiondirektøren krever det.

Regionstyrets leder skal foreslå en møteplan for det enkelte kalenderår, som skal vedtas i styremøte senest i desembermøtet foregående år.

- Regionstyret behandler saker i møte, med mindre regionstyrets leder finner at saken kan forelegges og behandles i telefonkonferanse.
- Møter avholdes i bankens lokaler når ikke annet er bestemt.
- Styremøtene ledes av regionstyrets leder. Deltar ikke regionstyrets leder eller nestleder, velger regionstyret møteleder. Ved møtestart skal regionstyrets leder søke avklart eventuelle habilitetsmessige forhold knyttet til de saker som skal behandles.
- Med mindre tjenestelige eller lovpålagte hensyn tilsier det er behandlingen innen regionstyret fortrolig. Regionstyrets medlemmer skal følgelig ikke overfor andre tilkjenne hvilke synspunkter som fremkommer fra regionstyrets saksbehandling og diskusjoner.
- Regiondirektøren har rett og plikt til å delta ved regionstyrets behandling av saker og til å uttale seg, med mindre annet bestemmes av regionstyret i den enkelte sak. I samråd med regionstyrets leder avgjør regiondirektøren i hvilken utstrekning andre ansatte skal delta under regionstyrets behandling av saker.

5. Protokoll og oppfølging av styremøter

Det skal føres protokoll fra behandlingen i styremøtene. Regionstyrets leder eller den som leder møtene har ansvaret for at protokoll blir ført.

Av protokollen skal minst følgende opplysninger fremgå:

- Tid og sted for møtet
- Møtedeltakerne
- Om alle styremedlemmer er gitt anledning til å møte samt opplysninger om eventuell inhabilitet for styremedlemmene.
- Behandlingsmåten
- Konstatering av regionstyrets beslutningsdyktighet
- Angivelse av saksdokumenter utsendt forut for styremøtet
- Oversikt over behandlede saker med referat av styrebehandlingen og presis angivelse av vedtak for de enkelte saker.
- Informasjon om vedtakene var enstemmige og om dissenser, samt i tilfelle hvem som dissenterte og eventuell begrunnelse for dissensen.

Dersom protokollen ikke undertegnes i styremøtet, skal regionstyrets leder sørge for at utkast til styreprotokoll sendes alle styremedlemmer slik at protokollen kan vedtas og undertegnes i senere styremøte.

Protokollen skal underskrives av alle tilstedeværende styremedlemmer som står til felles ansvar, med mindre noen av dem har latt sin protest protokollere. Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med de vedtak som er fattet, og skal undertegne protokollen som en bekreftelse på at de har gjort seg kjent med de vedtak som er fattet.

6. Inhabilitet og taushetsplikt

Styremedlemmer må ikke ta del i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig betydning for vedkommende selv eller noen av sine nærstående at

vedkommende må anses å ha en personlig økonomisk interesse i saken. Det vises til sparebanklovens § 18. Den enkelte plikter selv å påse at habilitetsreglene overholdes.

Regionstyret må som representant for bankens utad ikke foreta seg noe som er egnet til å gi noen en urimelig fordel på bankens bekostning.

Styremedlemmer skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte eller vedkommendes nærstående kan ha i avgjørelsen av en sak regionstyret har til behandling. Dette gjelder uavhengig av om interessen kan anses som en særinteresse som medfører inhabilitet etter foranstående punkt. Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen av saken, skal regionstyret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos styremedlemmet og behovet for allmennhetens tillit til regionstyrets vedtak og bankens virksomhet. Regionstyrets vurdering av habilitetsspørsmål skal protokolleres.

Regionstyret skal godkjenne avtaler mellom banken og et styremedlem. Regionstyret skal også godkjenne avtaler mellom banken og tredjemann, der et styremedlem eller vedkommendes nærstående måtte ha en særinteresse. Unntak gjelder for avtaler om kreditt innenfor bankens ordinære virksomhet.

Medlemmer av regionstyret har i henhold til sparebanklovens § 21 taushetsplikt om alle forhold de som medlem av regionstyret får kjennskap til, med mindre noe annet uttrykkelig fremgår av lov. Alle styredokumenter, herunder regnskap og behandlingen i regionstyret, er undergitt konfidensialitet og skal behandles deretter. Regionstyrets dokumenter skal innleveres til bankens for makulering etter bruk.

Regionstyrets medlemmer skal avgi særskilt taushetserklæring.

Denne instruks er vedtatt av Hovedstyret 25. februar 2013.

Sak: 8/2013

Til Representantskapet

FULLMAKT TIL RETTET EMISJON, UTSTEDELSE AV FONDSOBLIGASJON OG OPPTAK AV ANSVARLIG LÅN

1. Innledning

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge ble som kjent formelt etablert 1. halvår 2011. og deltok i bankens rettede emisjon i 2011 med 33,7 mill kroner.

Representantskapet ga i mars 2012 under sak 7/2012 bankens hovedstyre fullmakt til å gjennomføre en eller flere rettede emisjon mot stiftelsen for et beløp inntil 250 mill kroner. Fullmakten er gyldig fram til 30.4.2013, men er ikke benyttet.

Denne sak vil foreslå at representantskapet gir tilsvarende fullmakt til bankens hovedstyre om gjennomføring av en eller flere rettede emisjoner for et beløp inntil 320 mill kroner. Fullmakten foreslås utvidet til å gjelde rettede emisjoner på generelt grunnlag.

Representantskapet ga i ovennevnte sak også hovedstyret fullmakt til utstedelse av fondsobligasjon og opptak av ansvarlig lån. Det foreslås i denne sak også at slik fullmakt forlenges og utvides.

Fordi denne saken innebærer en potensiell vedtektsendring (dersom en eventuell fullmakt til rettet emisjon benyttes), fremlegges den for Representantskapet i møtet 20. mars 2013 og foreslås vedtatt i møtet 21. mars 2013.

2. Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge – litt repetisjon og status

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norges hovedformål er å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge herunder å forvalte de EK-bevis som stiftelsen ble tilført ved opprettelsen, og så langt det er mulig å delta i emisjoner i SpareBank 1 Nord-Norge. Stiftelsen skal også yte gaver til allmenntilgode formål.

Bakgrunnen for opprettelsen var ny finansieringsvirksomhetslov i 2009 som la til rette for likebehandling av de to eiergrupperingene i sparebanker; samfunnet og EK-beviseierne. Tidligere utfordringer tilknyttet den såkalte utvanning av EK-beviseierene ved høy utdeling av utbytte til EK-beviseierene var med dette løst. Banken vedtok derfor i 2009 ny utbyttepolitikk som fastslo likebehandling av eiergrupperingene, herunder gjennom lik

utdelingsgrad av årets overskudd i form av utbytte/gaver. Dette kunne imidlertid medføre svært store utdelinger av utbytte (les; gaver) til samfunnet som eier – en eier banken ikke kan regne med som deltaker i fremtidige emisjoner. Over tid kunne dette ha ført til en forvitring av bankens samfunnsmessige eierskap, noe som ble vurdert til verken å være i bankens eller det samfunnsmessige eierskapets interesse. På den bakgrunn vedtok representantskapet å opprette Sparebanksstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge, hvor bankens intensjon er at deler av årlig utbytte (gaver) til samfunnet skal skje til stiftelsen. Stiftelsen vil dermed kunne bygge opp kapital som kan benyttes i fremtidige emisjoner i banken. Over tid vil en større del av bankens samfunnsmessige eierskap dermed forvaltes av stiftelsen.

Stiftelsens formål er som følger:

Stiftelsens hovedformål er å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge, herunder forvalte de egenkapitalbevis som stiftelsen ble tilført ved opprettelsen og så langt det er mulig delta i emisjoner i SpareBank 1 Nord-Norge.

Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjoner gjennom eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge.

Stiftelsen kan for øvrig plassere midler på en hensiktsmessig og betryggende måte ut i fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning, jfr også § 2-5.

Stiftelsen skal yte gaver til allmennyttige formål. Slik tildeling skal likevel maksimalt kunne skje innenfor rammen av årets overskudd i stiftelsen. Gaveutdelingen skal skje til allmennyttige formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde.

Stiftelsen kan ellers utøve annen virksomhet som er forenlig med angitte formål og den til enhver tid gjeldende lovgivning.

Stiftelsen har til sammen fått tilført ca. 258 mill kroner fra banken. Dette har skjedd gjennom tildelinger for regnskapsårene 2009 – 2011, samt gjennom en overføring av avsatte, men ubenyttede gavefondsmidler i banken i 2012. Stiftelsen deltok som nevnt innledningsvis i rettet emisjon i banken i 2011 med 33,7 mill kroner.

3. Rettet emisjon mot stiftelsen eller andre

På bakgrunn av økte krav til bankers soliditet samt fremtidig utlånsvekst, må det påregnes at banken på sikt vil ha behov for fremtidige emisjoner. Som redegjort for i foregående avsnitt vurderes stiftelsens deltakelse i slike emisjoner som viktig for å opprettholde det samfunnsmessige eierskapet i banken. Stiftelsen representerer også en viktig potensiell kapitalbuffer dersom banken har emisjonsbehov i et mulig vanskelig kapitalmarked. Det vurderes derfor hensiktsmessig at det løpende foreligger fullmakt fra representantskapet til gjennomføring av rettet emisjon mot stiftelsen. En slik fullmakt vil muliggjøre rettet emisjon mot stiftelsen uten at representantskapet må innkalles til ekstraordinært møte.

Selv om den sannsynlige hovedinvestor i en rettet emisjon vil være stiftelsen, vurderes det hensiktsmessig at fullmakten også åpner for at andre (som med- eller eneinvestor) kan delta i en slik emisjon. Dette kan være aktuelt i tilfeller hvor banken har behov for kapital, nye investorer ønsker å investere i bankens EK-bevis, men tilgjengeligheten av (les; likviditeten i)

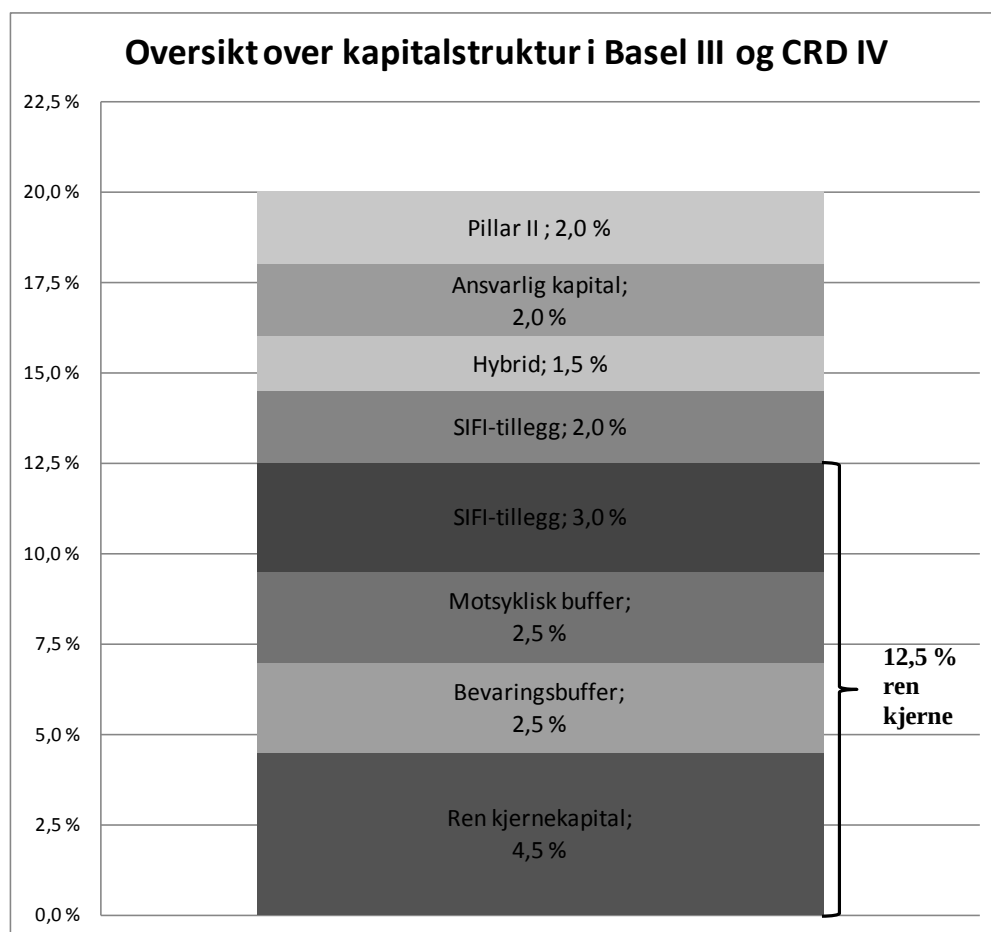
bankens EK-bevis gjør det vanskelig å gjennomføre investeringen. Tilsvarende utforming av fullmakten til rettet emisjon ble gjort i 2011.

En eventuell rettet emisjon vil skje til markedsvilkår – dette i tråd med markedspraksis. Den rettede emisjonen som ble gjennomført i 2011 ble tilsvarende gjort til børskurs.

Størrelsen på en fullmakt til rettet emisjon, foreslås satt til 320 mill kroner. Dette vil dekke tilgjengelige midler i stiftelsen med tillegg av om lag 100 mill kroner.

4. Tilpasning til nye kapitalkrav – bruk av hybrid- og tilleggskapital

Norske myndigheter har ikke endelig fastsatt tilpasningen til det internasjonale regelverket for kapitaldekning i finansinstitusjoner. Nedenstående figur illustrerer de internasjonale reglene for kapitaldekning som gradvis vil innføres. Det må påregnes at det norske regelverket vil innebære førtidig og skjerpet innføring sett opp mot de internasjonale kravene.



*) Kommentarer:

- Pilar II-tillegget er et mulig tillegg som kan benyttes mot enkeltbanker. Kommer sannsynligvis ikke som et generelt tillegg hvis ikke norske myndigheter gjør som svenske og legger økte boliglånsvekster som et Pilar II-tillegg.
- SIFI – tillegg; tilleggskrav for særskilt viktige finansinstitusjoner – kan komme som krav til ren kjernekapital

Som det fremgår av ovenstående må nye minimumskrav til kapitaldekning for en stor del måtte oppfylles av ren kjernekapital. Deler av kapitalkravene vil imidlertid kunne innfris av hybridkapital (fondsobligasjon) og/eller tilleggskapital (ansvarlig lån).

Det også andre argumenter for at banken bør ha en viss tilleggskapital i form av ansvarlig lån eller andre instrumenter. Dette gjelder først og fremst:

- Største tillatte enkeltengasjement for banken beregnes ved å benytte samlet ansvarlig kapital som grunnlag (dvs. inkludert tilleggskapital). Blant annet i forbindelse med bankens engasjement mot SpareBank 1 Boligkreditt, er det viktig å ha god kapasitet i form av ansvarlig kapital som inkluderer tilleggskapital.
- Det må påregnes at det fortsatt vil være markedsstandard med en viss tilleggskapital.

Bankens ansvarlige lånekapital og hybridkapital var som følger per 31.12.12:

Tabell 1

Morbank				Konsern
		Beløp i mill kroner		
31.12.11	31.12.12	Forfallsstruktur	31.12.12	31.12.11
		Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital		
350	112	2018 3 mnd Nibor + 1,25 (Call opsjon 2013)	112	350
200	200	2018 3 mnd Nibor + 2,75 (Call opsjon 2013)	200	200
100	100	2019 3 mnd Nibor + 2,40 (Call opsjon 2014)	100	100
350	350	2019 fast rente 8,35 (Call opsjon 2014)	350	350
	500	2013 mnd Euribor + 2,75 (Call opsjon 2017)	500	
- 4	- 3	Over-/underkurs ansvarlig lån	- 3	- 4
		Valuta agio/disagio tidsbegrenset		
996	1 259	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	1 259	996
		Evigvarende fondsobligasjon		
370	370	2033 6mnd libor+margin (USD 60 mill.)(Call opsjon 2013)	370	370
	500	2022 3mnd Nibor + 2,75 (Call opsjon 2017)	500	
- 18	- 34	Fondsobligasjon valuta agio/disagio	- 34	- 18
352	836	Sum evigvarende fondsobligasjon	836	352
1 348	2 095	Sum tidsbegrenset ansvarlig kapital og evigvarende fondsobligasjon	2 095	1 348

Som tabellen viser hadde banken ultimo 2012 motverdien av NOK 1.259 mill i ansvarlig lån. For konsernet utgjorde netto tilleggskapital 1,08 prosentpoeng av konsernets kapitaldekning. NOK 312 mill kroner av den ansvarlige lånekapitalen planlegges innfridd i 2013 (call opsjon 2013).

Når det gjelder hybridkapital utgjøres dette av evigvarende fondsobligasjoner på til sammen motrverdien av NOK 836 mill. Lån på USD 60 mill (NOK 370 mill) planlegges innfridd i 2013.

5. Fondsobligasjon

Bankens hovedstyre utnyttet representantskapets avgitte fullmakt om opptak av fondsobligasjon gjennom utstedelse av fondsobligasjon på 500 mill kroner i desember 2012. Denne vil blant annet erstatte løpende fondsobligasjon pålydende USD 60 mill med rett til innfrielse i 2013. For å legge til rette for oppfyllelse av nye kapitalkrav foreslås at representantskapet gir hovedstyret fullmakt til opptak av ytterligere fondsobligasjonslån på inntil 1.000 millioner kroner, eller motverdien av dette i utenlandsk valuta. Et slikt beløp hensyntar at løpende fondsobligasjon (USD 60 mill, NOK 370 mill) planlegges innfridd i 2013, samt at en stor del av de fradrag som i dag gjøres i tilleggskapitalen, i fremtiden vil gjøres i kjernekapitalen. Faktisk opptak av fondsobligasjon vil på sikt blant annet avhenge av hvor mye av kapitalkravet som ønskes og/eller kan dekkes av hybridkapital (ref. figur ovenfor under avsnitt 4).

Det foreslås at fullmakten skal gjelde for en periode på tre (3) år fra vedtakstidspunktet. Avhengig av blant annet av konsernets vekst og endelig avklaring av norske myndigheters innføringsplan for kapitalkrav, vil det kunne oppstå behov for endring av fullmakten også i løpet av treårsperioden.

6. Tilleggskapital - ansvarlig lån

Bankens hovedstyre utnyttet også representantskapets avgitte fullmakt om opptak av ansvarlig lån gjennom opptak av ansvarlig lån på 500 mill kroner i desember 2012. Dette lånet er blant annet planlagt å erstatte andre ansvarlige lån på til sammen 312 mill kroner som planlegges innfridd i 2013. For å legge til rette for oppfyllelse av nye kapitalkrav foreslås at representantskapet gir hovedstyret fullmakt til opptak av ytterligere ansvarlig lån på inntil 500 millioner kroner, eller motverdien av dette i utenlands valuta.

Det foreslås at fullmakten skal gjelde for en periode på tre (3) år fra vedtakstidspunktet. Avhengig av blant annet av konsernets vekst og endelig avklaring av norske myndigheters innføringsplan for kapitalkrav, vil det kunne oppstå behov for endring av fullmakten også i løpet av treårsperioden.

På ovennevnte bakgrunn fremsettes følgende forslag til

7. Vedtak

STYREFULLMAKT TIL FORHØYELSE AV EIERANDELSKAPITAL

Hovedstyret foreslår at representantskapet får seg forelagt til forslag i første møte og vedtar i andre møte følgende vedtak om å tildele hovedstyret fullmakt til å forhøye bankens utstedte eierandelskapital:

- (a) *Hovedstyret gis fullmakt til å forhøye bankens utstedte eierandelskapital med inntil 320.000.000 kroner gjennom en eller flere rettede emisjoner.*
- (b) *Slike emisjoner skal skje til markedsvilkår.*
- (c) *Fullmakten gjelder fra representantskapets beslutning om å tildele fullmakten og fram til neste ordinære representantskapsmøte. Fullmakten utløper i alle tilfelle senest 30. april 2014.*
- (d) *Egenkapitalbevisiernes fortrinnsrett kan fravikes.*
- (e) *Fullmakten omfatter forhøyelse av bankens utstedte eierandelskapital mot innskudd i penger.*
- (f) *Hovedstyret gis fullmakt til å endre vedtektenes § 2-2 til å reflektere ny utstedt eierandelskapital og nytt antall egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelser i henhold til fullmakten.*
- (g) *Vedtak om utstedelse av egenkapitalbevis i henhold til fullmakten, og tilhørende vedtektsendringer, er betinget av at Finanstilsynet gir de nødvendige godkjenninger. Overkurs etter fradrag for emisjonskostnader ved utstedelse av egenkapitalbevis i henhold til fullmakten skal i sin helhet overføres til overkursfondet, med mindre Finanstilsynet gir anvisning på annen fordeling av overkursen mellom overkursfondet og kompensasjonsfondet som vilkår for godkjenning av emisjon i henhold til fullmakten.*

* * * * *

FULLMAKT TIL Å UTSTEDE FONDSOBLIGASJONER

Hovedstyret foreslår at representantskapet vedtar å tildele hovedstyret fullmakt til å utstede fondsobligasjoner som følger:

Representantskapet gir hovedstyret fullmakt til å ta opp ansvarlig kapital i form av fondsobligasjoner og fremforhandle betingelser dertil, i norske kroner eller tilsvarende i annen valuta, med en ramme på inntil 1.000 millioner kroner. Fullmakten gjelder for en periode på tre (3) år fra representantskapets beslutning om å tildele fullmakten.

* * * * *

FULLMAKT TIL Å TA OPP ANSVARLIG LÅN

Hovedstyret foreslår at representantskapet vedtar å tildele hovedstyret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån som følger:

Representantskapet gir hovedstyret fullmakt til å ta opp ansvarlig lånekapital og fremforhandle betingelser dertil, i norske kroner eller tilsvarende i annen valuta, med en ramme på inntil 500 millioner kroner. Fullmakten gjelder for en periode på tre (3) år fra representantskapets beslutning om å tildele fullmakten.

Tromsø, 27. februar 2013
SpareBank 1 Nord-Norge



Jan-Frode Janson
konsernsjef



Rolf Eigil Bygdnes
konserndirektør finans