

2. Kvartal 2025

SpareBank
NORD-NORGE



Innholdsfortegnelse

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

Styrets beretning– 2. kvartal 2025

- 5 Resultater og sentrale nøkkeltall
- 5 Viktige hendelser i kvartalet
- 6 Makroøkonomisk utvikling
- 8 Bærekraft
- 9 Resultatutvikling

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapitalen

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

Noter til kvartalsregnskapet

- 29 Note 1 Regnskapsprinsipper
- 30 Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
- 31 Note 3 Renteinntekter
- 32 Note 4 Provisjons- og andre driftsinntekter
- 32 Note 5 Netto inntekter fra finansielle investeringer
- 33 Note 6 Driftskostnader
- 33 Note 7 Leieavtaler
- 35 Note 8 Tapskostnader
- 36 Note 9 Segmentinformasjon
- 37 Note 10 Utlån
- 42 Note 11 Tapsavsetninger
- 43 Note 12 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
- 45 Note 13 Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter
- 46 Note 14 Andre eiendeler
- 47 Note 15 Finansielle derivater
- 48 Note 16 Innskudd
- 48 Note 17 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- 49 Note 18 Annen gjeld
- 50 Note 19 Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital
- 51 Note 20 Egenkapital
- 55 Note 21 Kapitaldekning
- 57 Note 22 Likviditetsrisiko
- 57 Note 23 Endring i konsernstruktur
- 58 Note 24 Hendelser etter balansedagen

Erklæring fra styret og konsernsjef

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

Resultat							
(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)		30.06.25		30.06.24		31.12.24	
Netto renteinntekter	5	2 010	2,88 %	1 981	3,03 %	4 028	3,03 %
Netto provisjons- og andre inntekter		716	1,03 %	671	1,03 %	1 541	1,16 %
Netto inntekter på finansielle investeringer		502	0,72 %	221	0,34 %	1 056	0,80 %
Sum inntekter	5	3 228	4,62 %	2 873	4,39 %	6 625	4,99 %
Sum kostnader	5	1 023	1,47 %	933	1,43 %	2 003	1,51 %
Resultat før tap		2 205	3,16 %	1 940	2,96 %	4 622	3,48 %
Tap	5	27	0,04 %	51	0,08 %	110	0,08 %
Resultat før skatt		2 178	3,12 %	1 889	2,89 %	4 512	3,40 %
Skatt		416	0,60 %	422	0,64 %	849	0,64 %
Resultat etter skatt	5	1 762	2,49 %	1 467	2,21 %	3 663	2,74 %
Renter fondsobligasjon	5	55		47		100	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	5	1 707		1 420		3 563	
Lønnsomhet							
Egenkapitalavkastning	1, 5	18,9 %		18,2 %		21,8 %	
Rentemargin	2, 5	2,88 %		3,03 %		3,03 %	
Kostnadsprosent	3, 5	31,7 %		32,5 %		30,2 %	
Balansetall og likviditet							
Sum eiendeler		144 127		133 027		135 673	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4, 5	139 610		130 909		132 721	
Brutto utlån	5	109 238		103 498		105 048	
Brutto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	5	157 039		148 825		152 965	
Innskudd	5	96 503		89 660		88 379	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		142		148		147	
Soliditet							
Ren kjernekapitaldekning		16,2 %		16,4 %		16,8 %	
Kjernekapitaldekning		18,1 %		18,1 %		18,8 %	
Kapitaldekning		20,6 %		20,7 %		21,3 %	
Ren kjernekapitaldekning		13 822		13 257		14 054	
Kjernekapital		15 499		14 663		15 728	
Netto ansvarlig kapital		17 604		16 763		17 829	
Beregningsgrunnlag		85 402		80 888		83 678	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)		7,0 %		7,5 %		7,8 %	
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)							
Børskurs (NOK)		147,08		99,14		123,48	
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40		100,40		100,40	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		80,43		71,77		81,33	
Resultat per EKB (NOK)		7,78		6,46		16,30	
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		9,46		7,67		7,58	
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,83		1,38		1,52	
Lokalisering og bemanning							
Antall kontorer		15		15		15	
Antall årsverk konsern		973		970		986	
Antall årsverk morbank		548		530		541	

1 Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital og per 01.01. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.

2 Netto renteinntekter hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.

3 Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.

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

5 Definert som alternative resultatmål, se vedlegg til kvartalsrapporten.

Styrets beretning– 2. kvartal 2025

Resultater og sentrale nøkkeltall

(Beløp i mill. kroner)	2Q25	2Q24	Endring	30.06.25	30.06.24	Endring
Resultat etter skatt	951	753	198	1 762	1 467	295
Resultat per egenkapitalbevis	4,20	3,32	0,88	7,78	6,46	1,31
Egenkapitalavkastning	20,3 %	18,9 %	1,4 %	18,9 %	18,2 %	0,7 %
Kostnadsprosent	31,8 %	31,8 %	0,0 %	31,7 %	32,5 %	0,8 %
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	16,4 %	-0,2 %	16,2 %	16,4 %	-0,2 %
Vekst utlån PM	9,3 %	4,3 %	5,0 %	7,8 %	3,6 %	4,2 %
Vekst utlån BM	2,4 %	2,9 %	-0,6 %	2,3 %	9,4 %	-7,1 %
Vekst sum utlån	6,9 %	3,8 %	3,1 %	5,8 %	5,6 %	0,3 %
Vekst innskudd PM	22,7 %	21,4 %	1,3 %	6,2 %	3,9 %	2,3 %
Vekst innskudd BM	27,3 %	16,9 %	10,4 %	8,0 %	4,6 %	3,4 %
Vekst sum innskudd	24,9 %	19,3 %	5,6 %	7,1 %	4,2 %	2,9 %
Resultat fra eierinteresser	138	45	93	231	111	120
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	160	57	103	271	110	161
Tap på utlån	-30	15	45	27	51	24

Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank1 Nord-Norge (SNN) er tilfreds med resultatene i 2Q25. Resultatene er drevet av god underliggende bankdrift, lave tap, tilfredsstillende bidrag fra allianseselskapene og en positiv finanslinje. Banken har i 2Q25 en engangskostnad på 34 mill. kroner i forbindelse med at SpareBank 1 Utvikling tapte en rettsak mot TietoEvry. Samlet utlånsvekst i kvartalet (annualisert) har vært på 6,9% som innebærer at konsernet tar markedsandeler. En egenkapitalavkastning i 2Q25 isolert på 20,3% og en cost/income på 31,8% er godt innenfor konsernets målsetting.

SNN har i 2Q25 levert betydelig høyere utlånsvekst på PM enn underliggende kredittvekst, med en samlet annualisert utlånsvekst i kvartalet på 9,3% (inkl. lån overført SB1 Boligkreditt), mens faktisk 12 måneders vekst har vært på 7,8%. BM veksten (annualisert) i 2Q25 er på 2,4%, og faktisk 12 måneders vekst er på 2,3%. Veksten på PM har vært god gjennom kvartalet, og konsernet har lykket med vår strategi om å ta markedsandeler, spesielt i regioner med befolkningsvekst. På BM er veksten lavere enn den har vært i de senere år, som både henger sammen med lav nyboligbygging og generell usikkerhet rundt konjunkturutviklingen. Her spiller både vedvarende høye renter og økt geopolitisk usikkerhet etter inntreden av ny president i USA inn. Den noe uventede rentenedgangen i juni, forventninger om videre rentefall og økt investeringslyst (jfr. makrokommentaren nedenfor), gir imidlertid grunn til en forsiktig optimisme mht. BM veksten mot slutten av året og inn i 2026.

Konsernet tar markedsandeler på alle produktområder, noe som viser stor grad av konkurransedyktighet. Det underliggende økonomiske grunnlaget for store deler av regionens næringsliv vurderes som godt. Over tid har den makroøkonomiske situasjonen i Nord-Norge vært bedre enn snittet av landet for øvrig. Viktige faktorer har vært sterke priser på råvarer, svak

kronekurs og lave kraftpriser. Det er lite som tyder på at dette vil endre seg med det første, selv om torskefiskeriene står foran en ytterligere kvotenedgang.

Underliggende tap er fortsatt lave, og tapsvurderingen etter IFRS 9, har gitt en netto positiv resultateffekt på 50 mill. kroner i 2Q25, noe som i all hovedsak skyldes positiv migrering i porteføljen grunnet endringer i makroforutsetninger ECL-modellen i tråd med Norges Banks estimater. For øvrig har det vært små endringer i misligholdte og tapsutsatte engasjement (Trinn 3) i 2Q25. Tapene er historisk sett fortsatt på lave nivåer. Det kan henge sammen med at konsernet i de senere år har jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen.

Konsernets utlånsportefølje ansees solid og det store flertall av kunder virker å håndtere de makroøkonomiske utfordringene på en god måte. Konsernet observerer likevel at enkeltkunder og utsatte bransjer har større utfordringer enn andre. Av den grunn har konsernet av forsiktighetshensyn valgt å sette både enkeltengasjement og større engasjement i utsatte bransjer på «watchlist», som innebærer en løpende og tett oppfølging av disse engasjementene. Det er mye som tyder på en fortsatt rentenedgang i løpet av 2025 og 2026, noe som vil ha en forventet positiv makroøkonomisk effekt. Dette vil lette presset noe på utsatte næringer, men den økonomiske usikkerheten er fortsatt relativt høy grunnet usikkerheten som er skapt rundt den nye økonomiske politikken i USA. Konsernet vektlegger derfor fortsatt en tett oppfølging av kunder spesielt på BM, men også for utsatte kunder på PM.

SNN har en god kundeportefølje, en sterk markedsposisjon, konkurransedyktige betingelser, og kostnadseffektiv drift. Konsernet er derfor godt posisjonert for å være en god samarbeidspartner for kunder i Nord-Norge, og forventer fortsatt å ta markedsandeler gjennom en lønnsom og balansert vekst.

Makroøkonomisk utvikling

Global økonomi

Årets andre kvartal har vært preget av geopolitisk usikkerhet, skiftende pengepolitikk og vedvarende handelskonflikter. En helt sentral hendelse i kvartalet var President Donald Trumps såkalte «Liberation day» den 2. april. Det var i forkant knyttet stor usikkerhet til pressekonferansen. Tollsatsene som USA truet med, overrasket de fleste og førte til betydelige markedsbevegelser. Iverksettelsen av tollsatsene ble i første omgang utsatt med 90 dager, og deretter til 1. august. Det forhandles i skrivende stund med flere land og regioner, og siste ord er ikke sagt. Tolldiskusjonene vil nok også prege nyhetsbildet i det neste kvartalet.

I juni eskalerte konflikten mellom Israel og Iran, og USA valgte å bombe Irans atomanlegg. I etterkant av USAs bombing ble det spekulert i om Iran ville forsøke å stenge Hormuzstredet, noe som førte til en betydelig oppgang i oljeprisen. Økningen var ikke så overraskende all den tid rundt 20 prosent av verdens oljeleveranser går via stredet.

Mens den amerikanske sentralbanken holdt styringsrenten uendret i kvartalet har både den europeiske, sveitsiske og svenske sentralbanken kuttet styringsrentene.

Aksjemarkedene har i perioden vært volatile. I etterkant av 2. april var det et betydelig fall. Denne bevegelsen ble imidlertid fort reversert når iverksettelsen av toll økningene ble utsatt, og markedene nådde nye toppnoteringer. Den brede amerikanske indeksen S&P500 var på det meste ned i overkant av 11 prosent i kvartalet, men endte med en oppgang på 10,5 prosent. Tilsvarende fra Europa var FTSE100 på det meste ned 10,5 prosent, men endte med en oppgang på 2 prosent.

Det er forventet betydelige bevegelser i markedene også i det kommende kvartalet.

Norsk økonomi – Sentralbanken overrasket

I et kvartal der internasjonale forhold har fått mye oppmerksomhet, var den store nyheten fra Norge at sentralbanken i juni besluttet å kutte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,25 prosent. Dette var det første kuttet fra Norges Bank etter renteoppgangen i etterkant av pandemien. Signalene fra sentralbanken var at de ser for seg å kutte med ytterligere 0,25 – 0,50 prosentpoeng innværende år. Fallet i inflasjonen og svekkede tilbakemeldinger fra bedriftene i det Regionale Nettverket blir pekt på som de utløsende faktorene for kuttet.

De siste månedene viser oppgang i detaljhandelen. I perioden etter pandemien var volumet tilnærmet uendret. Men de siste månedene har det vært en tiltakende volumvekst.

Kredittveksten har også tatt seg opp og samlet kredittvekst siste 12 måneder er nå på 4,1 prosent.

Den norske kronen har hatt en meget volatil periode det siste kvartalet. Usikkerheten som «Liberation Day» bidro med svekket kronen betydelig. I starten av april var EURNOK-kursen på 11,30, mens den noen dager senere toppet ut på 12,12. Gjennom kvartalet svekket kronen seg med 5 prosent mot euro.

Arbeidsledigheten holder seg lav i Norge, men er svakt økende, samtidig som det er forskjeller mellom regionene. Det desidert strammeste arbeidsmarkedet finner vi i de tre nordligste fylkene med en registrert ledighet på 2,0 prosent. Tilsvarende ledighet for Midt-Norge er 2,2 prosent mens Østlandet har 2,9 prosent ledighet.

Oslo børs var også påvirket av usikkerheten i kvartalet. Hovedindeksen var på det meste ned med 10 prosent, men avsluttet kvartalet med en oppgang på 6,9 prosent.

Nord-norsk økonomi – Større investeringer i Nordland enn i Troms og Finnmark til sammen

Det er nå to år siden forrige investeringsteller ble publisert. Årets oppdatering viser at det er planlagt investeringer i Nordland på 352 milliarder kroner. Av dette er 213 milliarder kroner allerede finansiert eller igangsatt. Planlagt investeringsbeløp i Nordland har med dette falt fra 425 milliarder

kroner i 2023. Samtidig har de finansierte og igangsatte prosjektene bare sunket med 12 milliarder kroner – fra 225 til 213 milliarder kroner.

I Finnmark øker de planlagte investeringene til 171 milliarder kroner, fra 120 milliarder kroner i 2023. Økningen skyldes i hovedsak flere prosjekter i tidlig planleggingsfase. De finansierte og igangsatte prosjektene øker med 6 milliarder kroner.

I Troms stiger totale investeringer til 144 milliarder kroner, opp fra 132 milliarder kroner i 2023. Her er økningen i finansierte og igangsatte prosjekter markant – fra 58 milliarder kroner i 2023 til 107 milliarder kroner i 2025.

Usikkerheten skyldes særlig omfattende planer for kraft- og industriløft, hvor store investeringer i kraftnettet er avgjørende. Mange av disse prosjektene er fortsatt usikre, og man kan ende opp i en situasjon der kun et fåtall blir realisert. I Nordland er det imidlertid en del planlagt aktivitet knyttet til både tradisjonell og grønn industri. I fylket er det flere satsinger på nye industriparker, datasentre og hydrogenprosjekter.

Tre kommuner skiller seg særlig ut når det gjelder planlagte investeringer i Nord-Norge. Både Narvik, Tromsø og Rana har hver for seg planer for investeringer på over 70 milliarder kroner, og til sammen står de for mer enn en fjerdedel av det totale investeringsvolumet i landsdelen. Mange av disse planene befinner seg imidlertid i en tidlig fase, og usikkerheten er betydelig.

I Tromsø er det først og fremst planlagt boligbygging som bidrar til det høye planlagte investeringsnivået, støttet oppunder av at den sterke turistnæringen antas å holde aktiviteten oppe også fremover. Samtidig har flere prosjekter støtt på utfordringer med tillatelser og godkjenninger.

Hele rapporten kan leses på kbnn.no.

Bærekraft

I andre kvartal 2025 har det vært prioritert å revidere konsernets doble vesentlighetsanalyse og oppdatere policy for bærekraft. Begge er vedtatt av styret og legger føringer for konsernets prioritering på området fremover. Videre er «Redegjørelse om åpenhetsloven» besluttet av styret og publisert på snn.no.

Det vises for øvrig til årsrapport for 2024 for mer utfyllende informasjon om konsernets arbeid med bærekraft i tråd med gjeldende lovkrav til rapportering på området.

Resultatutvikling

(Beløp i mill. kroner)	2Q25	2Q24	Resultateffekt
Sum inntekter	1 671	1 448	223
Sum kostnader	531	460	-71
Tap	- 30	15	45
Skatt	219	220	1
Resultat	951	753	248

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

Resultatregnskapet for 2Q25 isolert viser et overskudd etter skatt på 951 mill. kroner (753 mill. kroner), som gir en egenkapitalavkastning i kvartalet på 20,3% (18,9%).

Netto renteinntekter

Norges Bank satte i juni styringsrenten ned med 0,25 prosentpoeng fra 4,5 prosent til 4,25 prosent. Endringen vil i hovedsak påvirke SpareBank 1 Nord-Norges rentesetting og rentemarginer fra tredje kvartal.

Netto renteinntekter i 2Q25 er på 1.003 mill. kroner (995 mill. kroner), som er 4 mill. kroner lavere enn forrige kvartal.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 2,88% per 2Q25 (3,03%).

Fundingkost i kredittforetakene har vært relativt stabil siste kvartal.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter i 2Q25 er på 370 mill. kroner (351 mill. kroner). Inntekten øker med 24 mill. kroner fra 1Q25 (346 mill. kroner).

SpareBank 1 Boligkreditt bidrar positivt på kvartalet med 63 mill. kroner (50 mill. kroner) i provisjoner som er 9 mill. kroner høyere enn forrige kvartal (54 mill. kroner).

Det vises til note 4 i kvartalsregnskapet med nærmere spesifisering av netto provisjons- og andre inntekter.

Netto inntekter på finansielle investeringer

Netto inntekter på finansielle investeringer er i 2Q25 på 298 mill. kroner (102 mill. kroner) som er en økning på 94 mill. kroner fra 1Q25 (204 mill. kroner). Økt verdi på aksjer og øvrige verdipapirer gir en

inntektsøkning på 102 mill. kroner i kvartalet, mens netto tap på valuta og finansielle derivater reduserer inntektene med 8 mill. kroner.

Kostnader

Kostnadene for 2Q25 er på 531 mill. kroner (460 mill. kroner). I forhold til 1Q25 har konsernets driftskostnader økt med 39 mill. kroner. Kostnadsøkningen fra 1Q25 skyldes i sin helhet økte administrasjonskostnader av engangskarakter, og underliggende kostnader er redusert med 7 mill. kroner fra forrige kvartal. Detaljene er nærmere kommentert under avsnittet driftskostnader lengre bak i rapporten.

Utvikling i markedsdivisjoner

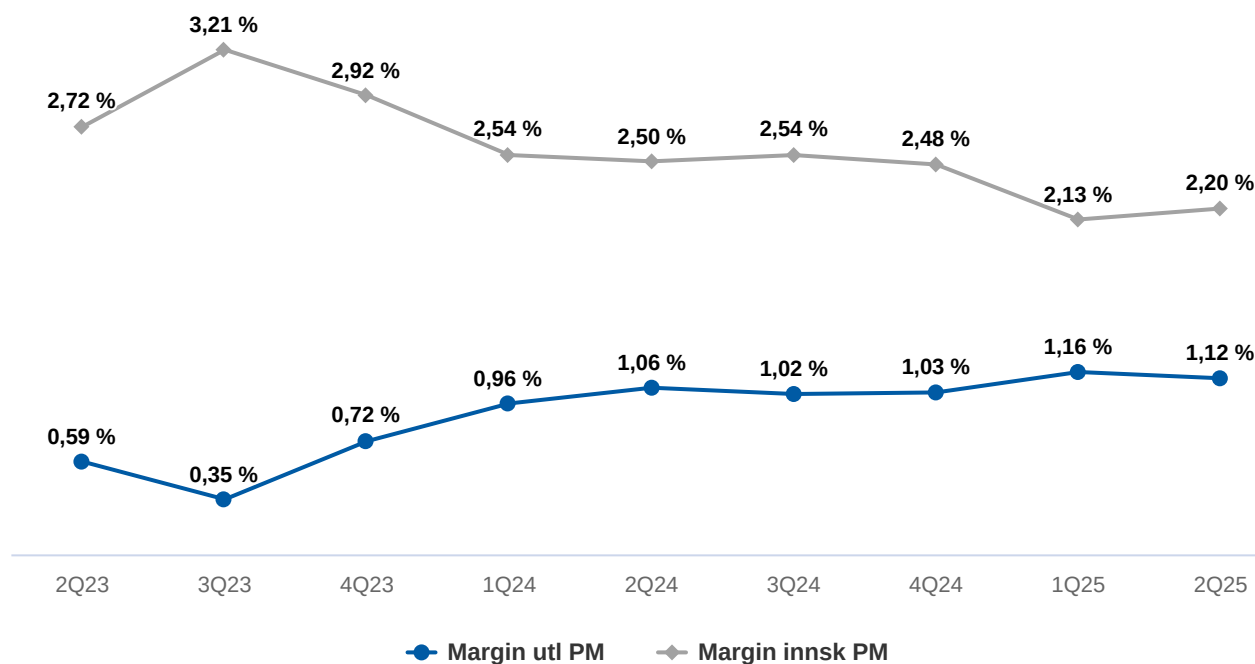
Personmarked (PM)

Netto renteinntekter i 2Q25 er på 447 mill. kroner (441 mill. kroner), en økning på 27 mill. kroner i forhold til 1Q25 (420 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 178 mill. kroner (161 mill. kroner), mot 162 mill. kroner i 1Q25. Provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt siste kvartal er på 63 mill. kroner, 13 mill. kroner høyere enn i 2Q24 (50 mill. kroner) og 9 mill. kroner høyere enn i 1Q25 (54 mill. kroner).

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR:

PM



Utlånsmarginen til PM, målt mot snitt 3 mnd. NIBOR, er gjennom kvartalet redusert med 0,04 prosentpoeng (+0,1 prosentpoeng). Hovedforklaringen på marginsvekkelsen er høyere gjennomsnittlig NIBOR i 2Q25 enn i 1Q25. Samtidig er det betydelig priskonkurranse på godt sikrede boliglån, som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Utlånsvekst PM for 2Q25, inkl. lån overført til SB1 Boligkreditt, er på 2,3% (1,1%). Annualisert gir dette en årsvekst på 9,3% (4,3%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 7,8% (3,6%). Totalt brutto utlånsvolum PM morbank, ekskl. lån overført til SB1 Boligkreditt per 2Q25 er på 49.141 mill. kroner (44.929 mill. kroner).

I 2Q25 har innskuddsmarginen hatt en økning på 0,07 prosentpoeng (nedgang på 0,04 prosentpoeng). NIBOR-renten falt i slutten av 2Q25, etter Norges banks rentekutt, noe som isolert sett vil gi negativ effekt på innskuddsmarginen fremover. Konsernet arbeider aktivt med å opprettholde innskuddsmarginen, men fremtidig utvikling vil avhenge av utviklingen i NIBOR renten og konkurransesituasjonen på innskudd.

Innskuddsvekst PM siste kvartal er på 5,7% (5,4%). Annualisert gir dette en årlig vekst på 22,7% (21,4%). Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på 6,2% (3,9%). Innskudd er en gunstig finansieringsform, og banken vil også i fortsettelsen vektlegge å opprettholde en høy innskuddsdekning.

Samlede driftskostnader i PM divisjonen i 2Q25 er 204 mill. kroner (141 mill. kroner), mot 137 mill. kroner i 1Q25. Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 2Q25 er det tilknyttet 234 årsverk i morbank til PM divisjonen (224), 9 færre enn per 1Q25 (243).

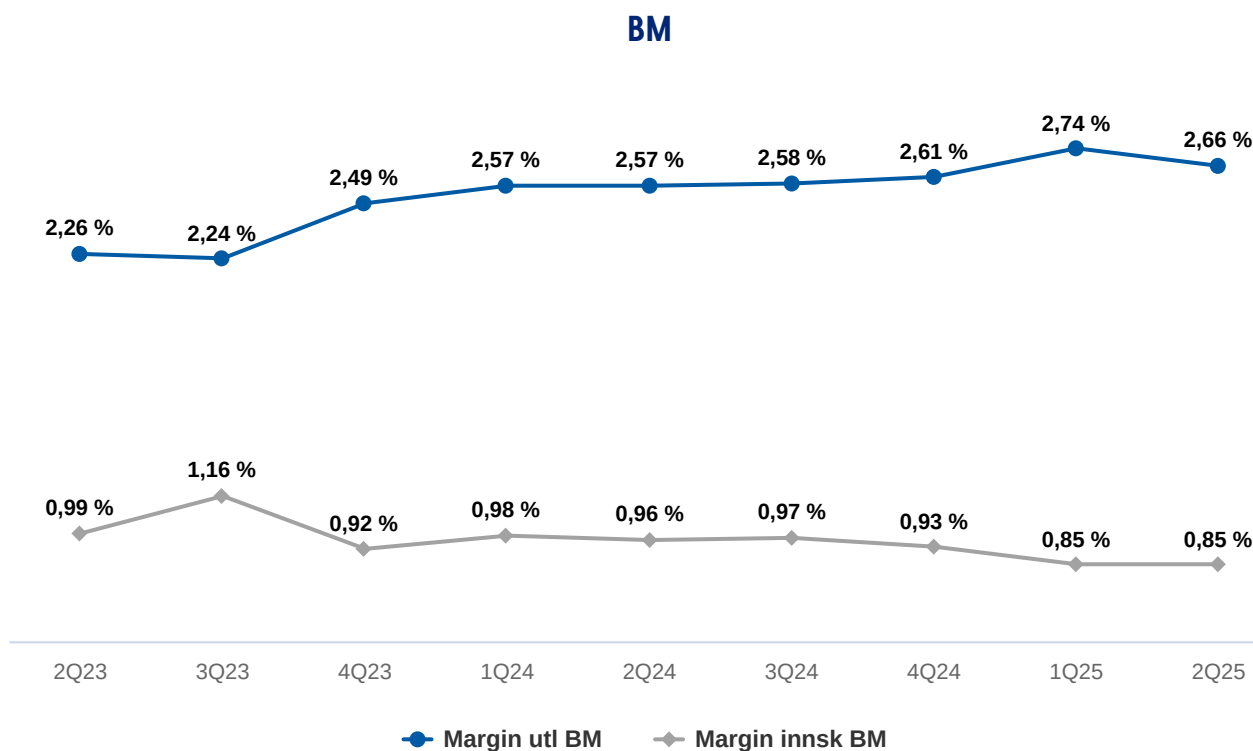
Det er tilbakeført tap på PM i 2Q25 med 1 mill. kroner (tilsvarende som på samme tidspunkt i fjor), ned fra tapsføring på 10 mill. kroner 1Q25.

Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter i 2Q25 er på 391 mill. kroner (361 mill. kroner), mot 380 mill. kroner i 1Q25.

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 51 mill. kroner (49 mill. kroner), mot 48 mill. kroner i 1Q25.

Marginutvikling BM målt mot snitt 3 mnd NIBOR:



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR er redusert med 0,08 prosentpoeng til 2,66% i 2Q25 etter å ha vært uendret på samme tidspunkt i fjor. Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 80% (83%) av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM i 2Q25 isolert er på 0,6% (0,7%), som annualisert utgjør 2,4% (2,9%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 2,3% (9,4%).

Kredittetterspørsel på BM er fortsatt lavere enn den har vært de siste årene, noe som i stor grad skyldes vedvarende høy rente, full stopp i ny boligbygging, og økt geopolitisk usikkerhet. Samlet brutto utlånsvolum BM morbank per 2Q25 er 56.045 mill. kroner (54.127 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR er på samme nivå som i 1Q25 (-0,02 prosentpoeng). Bakgrunnen for at marginen ikke har den samme utviklingen som på PM, er at hele 66% av innskuddene på BM har NIBOR tilknytning, i motsetning til PM innskudd som i svært liten grad har NIBOR betingelser.

Vekst i BM innskudd isolert i 2Q25 er på 6,8% (4,2%). Annualisert utgjør dette 27,3% (16,9%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 8,0% inkl. offentlig marked (4,6%).

Samlede driftskostnader i BM divisjonen isolert i 2Q25 er på 119 mill. kroner (90 mill. kroner), mot 98 mill. kroner i 1Q25. Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 2Q25 var det 114 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen (98), 2 flere enn per 1Q25 (112). Økningen i antall årsverk skyldes økt satsning i divisjonen.

På BM er det isolert i 2Q25 tilbakeført 29 mill. kroner (tapsføring 15 mill. kroner) i tapsavsetninger mot en tapskostnad på 48 mill. kroner i 1Q25. Tilbakeføringen skyldes hovedsakelig positiv migrering i porteføljen, grunnet endringer av makroforutsetninger i ECL-modellen i tråd med Norges Banks estimer.

Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

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

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på 138 mill. kroner isolert for 2Q25 (45 mill. kroner).

De vesentligste TS er kommentert under:

SpareBank 1 Gruppen

Resultatet for 2Q25 er på 1.034 mill. kroner (145 mill. kroner), 299 mill. kroner høyere sammenlignet med 1Q25. Et svært godt forsikrings- og finansresultat i Fremtind Holding konsern, sammen med et godt 2. kvartalsresultat fra Kredinor, bidrar til et vesentlig bedre resultat enn samme tidspunkt i fjor. Bedringen av resultatet til Fremtind Holding skyldes økte premieinntekter og 10 prosentpoeng lavere skadeprosent målt mot samme periode i fjor. I tillegg øker netto inntekter fra investeringer

som følger av positiv verdiregulering av obligasjonsporteføljen, samtidig som den løpende avkastningen fra porteføljen er høyere enn tilsvarende kvartal i fjor.

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i Gruppen for 2Q25 er 114 mill. kroner (1 mill. kroner).

SpareBank 1 Boligkreditt

Resultatet for 2Q25 er et overskudd på 95 mill. kroner (167 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2Q25 er 11 mill. kroner (24 mill. kroner).

SpareBank 1 Forvaltning

Konsernet består av selskapene SpareBank 1 Forvaltning og ODIN. Samlet resultat i 2Q25 er på 63 mill. kroner (66 mill. kroner). Det er selskapet ODIN som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat.

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2Q25 er på 8 mill. kroner (8 mill. kroner).

SpareBank 1 Betaling

Selskapet er eier av Vipps Holding AS, som igjen er eier av MobilePay AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden.

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2Q25 er -6 mill. kroner (underskudd 4 mill. kroner).

SpareBank 1 Markets

SpareBank 1 Markets overtok SpareBank 1 Nord-Norges Markets virksomhet fra desember 2023. Samtidig økte bankens eierandel i dette selskapet, og blir nå regnskapsmessig behandlet som et tilknyttet selskap basert på egenkapitalmetoden.

Resultatet i SB1 Markets i 2Q25 er på 45 mill. kroner (65 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i kvartalet er på 8 mill. kroner (12 mill. kroner).

Datterselskaper

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt i kvartalet på 79 mill. kroner (77 mill. kroner).

EiendomsMegler 1 Nord-Norge

Selskapet har et positivt resultat etter skatt på 16 mill. kroner i 2Q25. Tilsvarende resultat i 1Q25 var positivt med 8 mill. kroner. Antall solgte boliger i 2Q25 er 1.045 (1.059) mot 862 solgte boliger i 1Q25.

Driftsinntektene i 2Q25 er 64 mill. kroner (63 mill. kroner), mens kostnadene kvartalet er 45 mill. kroner (41 mill. kroner). Det er 109 (111) årsverk ansatt per utgangen av 2Q25.

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge

Selskapet har et resultat etter skatt på 11 mill. kroner isolert i 2Q25 (11 mill. kroner).

SNN Regnskapshuset har høysesong i første halvår med 2Q som det tradisjonelt beste kvartalet. Driftsinntektene i 2Q25 er 91 mill. kroner, mot 90 mill. kroner tilsvarende periode i fjor. Totale driftskostnader er i 2Q25 økt med 2 mill. kroner fra tilsvarende periode i fjor, fra 75 mill. kroner til 77 mill. kroner. Selskapet står i en omstruktureringsprosess etter to fusjoner i 2024, og det forventes en gradvis forbedring av resultatet de neste årene.

Det er 275 (287) årsverk ansatt per utgangen av 2Q25, tilsvarende en reduksjon på 12 årsverk fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge

Selskapet har et resultat etter skatt på 61 mill. kroner i 2Q25, mot 50 mill. kroner i 2Q24. Selskapets inntekter har i 2Q25 økt med 6% sammenlignet med samme periode i fjor, fra 89 mill. kroner til 94 mill. kroner. Samtidig har driftskostnadene økt med 22%, fra 15 mill. kroner til 18 mill. kroner. Det er 41 (42) årsverk ansatt per utgangen av 2Q25.

Netto tap i kvartalet er 13 mill. kroner lavere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Fredrik Langes gate 20 AS

I forbindelse med en intern eiendomstransaksjon, der en del av lokalene i Rødbanken (Bankhjørnet) ble gitt bort til det ideelle selskapet Rødbanken AS har selskapet en negativ engangseffekt på 12 mill. kroner, noe som bidro til at selskapet gikk 6 mill. kroner i underskudd i 2Q25. Transaksjonen gir også en engangseffekt i konsernregnskapet på 12 mill. kroner i 2Q25.

Aksjeportefølje

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.664 mill. kroner per 2Q25, mot 1.370 mill. kroner per 2Q24, og 1.562 mill. kroner per 1Q25.

Morbankens aksjeportefølje har hatt en positiv verdiutvikling i 2Q25 med 102 mill. kroner (negativ utvikling -20 mill. kroner), og skyldes økt verdi på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med 76 mill. kroner og BN Bank med 26 mill. kroner. Det er i tillegg mottatt 46 mill. kroner i aksjeutbytte i kvartalet (59 mill. kroner).

Sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 2Q25 utgjør 23.800 mill. kroner, mot 20.039 mill. kroner per 2Q24, og 21.812 mill. kroner per 1Q25.

Samlede netto verdiendringer isolert i 2Q25 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 15 mill. kroner (20 mill. kroner).

Konsernet har i 2Q25 hatt en positiv verdiendring på porteføljen av fastrentelån med 5 mill. kroner (0 mill. kroner).

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

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader i 2Q25 er 531 mill. kroner, som er 71 mill. kroner høyere enn i 2Q24 (460 mill. kroner), og 39 mill. kroner høyere enn forrige kvartal (492 mill. kroner). Morbankens driftskostnader i kvartalet utgjør 379 mill. kroner (328 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskapene er på 152 mill. kroner (132 mill. kroner).

Lagmannsretten avsa 3. juni 2025 dom i rettsaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS. Dommen innebærer en justering av fastprisen bankene i SpareBank 1-alliansen betaler, med om lag 100 mill. kroner i året. SpareBank 1 Nord-Norge har i andre kvartal 2025 bokført påløpt kostnad for perioden 2023 til andre kvartal 2025 på 34 mill. kroner. Dette er en engangseffekt, men fremover vil det faste vederlaget til Tietoevry månedlig øke med 1 mill. kroner i forhold til tidligere.

Det har i tillegg vært gjennomført en intern eiendomstransaksjon i konsernet mellom Fredrik Langes Gate 20 AS og Rødbanken AS, hvor Fredrik Langes Gate 20 AS har kjøpt ut 3. etg. av konsernets hovedkontor fra Rødbanken AS. I samme transaksjon er det gitt et spesifikt areal i gave fra Fredrik Langes Gate AS til Rødbanken AS, som skal benyttes til ideelle formål. Ettersom Rødbanken AS er en ideell virksomhet, og dermed ikke konsolideres inn i konsernet, har transaksjonen medført en engangskostnad på 12 mill. kroner.

Konsernets engangskostnader utgjør følgelig 46 mill. kroner i 2Q25, som er 7 mill. kroner mer enn samlet kostnadsøkning på 39 mill. kroner. Konsernet har dermed en underliggende kostnadsreduksjon fra 1Q25 på 7 mill. kroner.

Kostnadsøkningen de siste 12 måneder utgjør 15% for konsernet, men justert for engangseffektene nevnt ovenfor utgjør underliggende kostnadsvekst 5%. For morbank er kostnadsøkningen hhv. 16% og 5% hensyntatt engangseffekten fra Tietoevry. Kostnadsøkningen er i samsvar med konsernets ambisjonsnivå, og forklares i all hovedsak med generell inflasjon, lønnsvekst og nysatsinger i mor og døtre.

Antall årsverk i konsernet var 973 ved utgangen av 2Q25, som er en reduksjon på 14 årsverk sammenlignet med 1Q25, mens det er en økning på 3 årsverk mot samme tidspunkt i fjor. I morbank er det en reduksjon i antall årsverk på 9 fra 1Q25. SpareBank 1 Regnskapshuset reduserer med 6 årsverk og Sparebank 1 Finans Nord-Norge reduserer med 1 årsverk. Eiendomsmegler 1Nord-Norge har en økning i kvartalet på 2 årsverk, som skyldes økt aktivitetsnivå. Endringen i antall årsverk fra samme kvartal i fjor kommer hovedsakelig fra morbank med en økning på 18 årsverk, mens SpareBank 1 Regnskapshuset reduserer med 12 årsverk. I tillegg reduserer Eiendomsmegler 1 Nord-Norge og SpareBank 1 Finans Nord-Norge med hhv 2 og 1 årsverk. Økningen i morbank fra i fjor kom i løpet av andre halvår 2024 og skyldes nye forretningsmessige satsinger (BM, Private Banking mv.) samt regulatoriske behov (AML mv.)

Konsernets langsiktige mål om en kostnadsprosent på 40% eller lavere står fast også i 2025. Konsernet har sterkt fokus på kostnadsbasen, og jobber kontinuerlig med operasjonell disiplin i hele organisasjonen.

Konsernet iverksatte et forenklings- og kostnadsprosjekt i 3Q24. Prosjektet er godt forankret i organisasjonen per 2Q25, og vi ser allerede effekter på kostnadene. Hovedeffektene vil imidlertid komme gradvis fra 3Q25 og ut 2026. For mer informasjon om prosjektet vises det til nevnte kvartalsrapport, samt årsrapporten for 2024.

Kostnadsprosent per 2Q25 er 31,7% (32,5%), godt innenfor målsettingen om 40%.

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

Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån i 2Q25 utgjør -30 mill. kroner (+15 mill. kroner), som fordeler seg med -1 mill. kroner (-1 mill. kroner) fra personmarkedet, og -29 mill. kroner (15 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Netto tap i 2Q25 består av 22 mill. kroner (52 mill. kroner) i økning konstaterte tap/endring i individuelle tapsavsetninger, -50 mill. kroner (-36 mill. kroner) i reduserte modellbaserte ECL-avsetninger, og -2 mill. kroner (-2 mill. kroner) i inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Konsernet ser ingen negativ utvikling i porteføljen, men tapsmerking og mislighold av noen større enkeltengasjement har medført at nivået på engasjement i trinn 3 har økt siden 2024 (Se note 10 og tabell på engasjementer fordelt på trinn i risikovurderingen). Dette har hatt liten effekt på tapsavsetningene, og det er foreløpig relativt sett få konkurser i utlånsporteføljen. Konsernet har fortsatt en solid og diversifisert kundeportefølje med lav til moderat risiko, men utsatte områder som næringseiendom, bygg og anlegg, varehandel og noen fiskeriengasjement, er bransjer banken har stor oppmerksomhet rundt og følger tett opp.

Sum tapsavsetninger på utlån per 2Q25 utgjør 825 mill. kroner (848 mill. kroner), som er 73 mill. kroner lavere enn ved utgangen av forrige kvartal (898 mill. kroner). Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,78% av konsernets samlede brutto utlån, og 0,54% av brutto utlån inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt. Tilsvarende forholdstall per 2Q24 var 0,82% og 0,57%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 2Q25 utgjør 466 mill. kroner (495 mill. kroner), 45 mill. kroner lavere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal (511 mill. kroner).

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier er 359 mill. kroner per 2Q25 (353 mill. kroner) mot 387 mill. kroner per 1Q25. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 20% (26%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, tilnærmet likt som ved utgangen av forrige kvartal (22%).

Det vises til notene 2, 8 og 11 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 2Q25 er beskrevet.

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

Balanseutvikling

Per 2Q25 er utlån på til sammen 48 mrd. kroner (45 mrd. kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,08 mrd. kroner (0,1 mrd. kroner) er overført til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene

fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel lånene solgt til kredittforetakene.

Konsernet legger til grunn en forventning om 4-7% utlånsvekst på PM og 3-6% utlånsvekst på BM for 2025. Konsernet er godt kapitalisert. Underliggende markedsvekst både på PM og BM er svakere enn de siste årene grunnet høy styringsrente. Styringsrenten er nå på vei ned, kredittveksten forventes å ta seg opp og landsdelen er godt posisjonert sammenliknet med landet for øvrig. Konsernet har et mål om å ta markedsandeler også i 2025.

Samlet vekst på utlån til kunder isolert i 2Q25 er 1,7% (1,0%). Annualisert vekst blir da 6,9% (3,8%). Faktisk vekst siste 12 måneder er 5,8% (5,6%).

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 66% av de totale utlånene per 1Q25 (65%). Konsernets utlån spesifiseres i note 10 i kvartalsregnskapet.

Likviditet

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

Innskuddsdekningen per 2Q25 er 89%, mot 88% per 2Q24. Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende. Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå. LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 2Q25 er 142% (148%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 2Q25 er 117% (120%).

Senior preferred rating i Moody's per 2Q25 er Aa3, og senior non-preferred rating A3.

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

Soliditet og kapitaldekning

Oppdatert kapitalkravregelverk, CRR3, trådte i kraft i EU 01.01.25 og i Norge 01.04.25, og reflekteres følgelig i regnskapet for 2. kvartal 2025. Videre vil økning i risikovektgultv på boliglån, fra 20% til 25%, trå i kraft 01.07.25.

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank1 Næringskreditt, Kredittbanken (SB1 Kreditt), SpareBank 1 Markets og BN Bank i kapitaldekningsrapporteringen.

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport.

Beregningen i tabellen nedenfor er gjort eksklusive andelen av periodens resultat hittil i år.

	30.06.25	30.06.24	Endring
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	16,4 %	-0,2 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,1 %	0,0 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,7 %	-0,1 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,0 %	7,5 %	-0,5 %

For at periodens resultat skal kunne innregnes i kapitaldekningsrapporteringen, er det et regulatorisk krav at kvartalsregnskapet må være revidert. For 2Q25 er kvartalsregnskapet ikke revidert, og 0% av periodens resultat er dermed innregnet i beregnet kapitaldekning. Hadde regnskapet vært revidert, ville konsernet hatt anledning til å innregne 37,1% av periodens resultat, og konsernets rene kjernekapitaldekning ville vært 17,08%. Dersom 50% av periodens resultat (i tråd med gjeldende utbyttepolitikk) hadde blitt innregnet, ville konsernets rene kjernekapitaldekning vært 17,37%.

Konsernets rene kjernekapital per utgangen av 2Q25 er på 13.822 mill. kroner, som er 565 mill. kroner høyere enn ved per utgangen av 2Q24 (13.257 mill. kroner), og 193 mill. kroner lavere enn per utgangen av 1Q25 (14.015 mill. kroner).

Ren kjernekapital på 16,2% er 0,4 prosentpoeng over konsernets kapitalmål (15,8%), og 1,4 prosentpoeng over regulatorisk minimumsnivå (14,8%).

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) per 2Q25 er på 85.402 mill. kroner, og har gått opp med 4.514 mill. kroner fra 2Q24 (80.888 mill. kroner), og ned med 637 mill. kroner fra 1Q25 (86.039 mill. kroner). Dette skyldes i hovedsak utlånsvekst, samt svingninger i verdipapirmarkedet.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 21.

Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Norges Bank gjennomførte i juni 2025 et overraskende rentekutt, etter at det varslede kuttet i mars 2025 uteble. Ved halvårsskiftet er det forventninger om ytterligere rentenedgang, både i september, desember og første halvår 2026. Isolert sett vil dette ha en negativ effekt på bankens innskuddsmargin, men det er en målsetting å kunne hente inn noe av dette på andre produktområder, og gjennom bidrag fra alliansen og datterselskaper. Samtidig er det grunn til å forvente noe økt veksttakt på utlån på BM og en fortsatt god vekst på PM.

Husholdningene i Nord-Norge har i snitt en lavere gjeldsgrad enn resten av Norge, og næringslivet i regionen står sterkt og har god inntjening. Noen bransjer har imidlertid utfordringer, og som i resten av landet er bygge bransjen i en særstilling, da all ny boligbygging har stanset opp. Dette er uheldig for utvikling og vekst i landsdelen, og vi har sett en del konkurser i bransjen, som heldigvis i liten grad har rammet SNN. Et lavere rentenivå og et oppdemmet behov for flere boliger gir et visst håp om økt aktivitet mot slutten av 2025 og inn i 2026. Dette bekreftes også av data fra investeringstilleren til kbnn.no. Nord-Norge har fortsatt lavere arbeidsledighet enn snittet i Norge, og viktige bransjer i regionen har fordeler av en svak kronekurs. Reallønnsvekst vil i tillegg bidra til

økt kjøpekraft, det er lave kraftpriser i regionen, og forswarets investeringer i landsdelen de neste årene vil være en betydelig økonomisk drivkraft.

Før torskesesongen var det stor bekymring rundt lavere torskekvoter. Prisøkningen på torsk har mer enn kompensert for kvotenedgangen, valutakursen er gunstig, og næringen har mange gode år bak seg. Nå varsles det ytterligere kvotenedgang i 2026, noe som vil gi næringen utfordringer uten at banken vurderer dette som kritisk. Havbruksnæringen går fortsatt godt og til tross for noe lavere markedspriser på laks, forventes det god inntjening og investeringsvilje også siste halvår i 2025.

Næringseiendom har i flere år vært krevende med høye renter. Samtidig er leieprisene med bakgrunn i inflasjonsjusterte husleier økt godt uten vesentlig økning i ledigheten. Så lenge den underliggende økonomien fortsatt går godt, og ledighetsnivåene forblir lave, har SNN positive forventninger til utviklingen i denne bransjen. Lavere rentenivå vil fremover gi bedre inntjening og det forventes økt aktivitet innenfor næringseiendom i andre halvår 2025 og utover i 2026.

Turistnæringen går svært godt med en rekordsterk vintersesong, og som forventet en god sommersesong, der høysesongen nå går mot slutten. Vintersesongen 2025/26 ser svært lovende ut med høye bookingtall og flere nye direkte flyruter til landsdelen.

Den største usikkerheten for resten av året 2025 er effektene av ny politikk i USA. Får vi i verste fall en verdensomspennende resesjon som en konsekvens av ny politikk i USA vil det også ramme Nord-Norge. SNN anser sannsynligheten for et slikt utfall som mindre enn det som ble lagt til grunn i 1Q25, men det påpekes likevel at det endelige utfallet av tollpolitikken i USA enda ikke er klart. Krigene i Ukraina og Midtøsten har begge potensiale til å spre frykt og usikkerhet. Til tross for denne usikkerheten forventer SNN at Nord-Norge økonomisk sett vil komme bedre ut enn resten av landet også i de kommende årene. Lavere rente og reallønnsvekst vil ha en positiv effekt. Store investeringer i infrastruktur i landsdelen de kommende år, både sivilt og militært, vil bidra positivt til økonomi og vekst.

SpareBank 1 Nord-Norge er godt posisjonert, svært solid og likvid, med en god kundeportefølje og en sterk markedsposisjon i en landsdel med gode forutsetninger for en gunstig økonomisk utvikling. Gjennom vår sterke posisjon med en unik kjennskap til folk og bedrifter i landsdelen har konsernet de beste muligheter til å lykkes.

De fremtidige utsiktene for konsernet vurderes som gode.

Tromsø, 7. august 2025

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Resultatregnskap

Morbank					Konsern				
(Beløp i mill kroner)									
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		Noter	30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
1 852	1 922	3 687	3 794	Renteinntekter	3	3 987	3 867	2 011	1 941
953	1 020	1 898	1 988	Rentekostnader	3	1 977	1 886	1 008	946
899	902	1 789	1 806	Netto renteinntekter		2 010	1 981	1 003	995
217	237	415	453	Provisjonsinntekter	4	567	518	299	278
17	20	30	34	Provisjonskostnader	4	45	41	25	21
1	2	2	3	Andre driftsinntekter	4	194	194	96	94
201	219	387	422	Netto provisjons- og andre inntekter		716	671	370	351
59	46	60	122	Utbytte	5	122	60	46	59
97	154	256	342	Inntekter av eierinteresser	5,13	231	111	138	45
- 2	113	49	148	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	5	149	50	114	- 2
154	313	365	612	Netto inntekter på finansielle investeringer		502	221	298	102
1 254	1 434	2 541	2 840	Sum inntekter		3 228	2 873	1 671	1 448
158	172	316	344	Personalkostnader	6	559	516	272	252
123	156	241	277	Administrasjonskostnader	6	321	270	185	137
15	18	30	33	Avskrivninger	6,7	43	43	22	20
32	33	64	57	Andre driftskostnader	6	100	104	52	51
328	379	651	711	Sum kostnader		1 023	933	531	460
926	1 055	1 890	2 129	Resultat før tap		2 205	1 940	1 140	988
7	- 25	38	31	Tap	8	27	51	- 30	15
919	1 080	1 852	2 098	Resultat før skatt		2 178	1 889	1 170	973
192	194	376	371	Skatt		416	422	219	220
727	886	1 476	1 727	Resultat etter skatt		1 762	1 467	951	753
Delårsresultat tilordnes:									
Kontrollerende interesses andel						1 739	1 447	938	742
Ikke-kontrollerende interesses andel						23	20	13	11
Resultat per egenkapitalbevis									
3,24	3,96	6,59	7,72	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner		7,78	6,46	4,20	3,32

Utvidet resultatregnskap

Morbank					Konsern			
(Beløp i mill kroner)								
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
727	886	1 476	1 727	Resultat etter skatt	1 762	1 467	951	753
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat								
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	7	3	8	2
0	0	0	0	Sum	7	3	8	2
Poster som vil bli reklassifisert til resultat								
-1	0	9	2	Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi	2	9	0	- 1
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	16	-45	- 8	- 20
1	0	-2	0	Skatt	0	-2	0	1
0	0	7	2	Sum	18	- 38	- 8	- 20
727	886	1 483	1 729	Periodens totalresultat	1 787	1 432	951	735
3,24	3,96	6,62	7,73	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner	7,89	6,30	4,20	3,24

Balanse

Morbank			Konsern		
(Beløp i mill kroner)					
31.12.24	30.06.25		Noter	30.06.25	31.12.24
Eiendeler					
1 404	237	Kontanter og fordringer på sentralbanker		237	1 404
10 070	10 740	Utlån til kredittinstitusjoner	10	2 435	2 394
92 450	96 107	Utlån til kunder	10,11,12	106 032	101 828
1 522	1 659	Aksjer	12	1 664	1 527
19 233	23 798	Sertifikater og obligasjoner	12	23 800	19 235
1 532	1 418	Finansielle derivater	12,15	1 418	1 532
6 436	6 940	Investering i DS, TS og FKV	13	6 579	5 981
398	640	Driftsmidler	7	925	811
533	576	Andre eiendeler	12,14	1 037	961
133 578	142 115	Sum eiendeler		144 127	135 673
Gjeld					
763	1 848	Innskudd fra kredittinstitusjoner	16	1 847	761
87 727	94 711	Innskudd fra kunder	16	94 656	87 618
13 756	14 014	Gjeld utstedelse av verdipapirer	17	14 014	13 756
1 086	992	Finansielle derivater	12,15	992	1 086
3 212	3 002	Annen gjeld	18	3 312	3 678
9 435	10 170	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	19	10 170	9 435
115 979	124 737	Sum gjeld		124 991	116 334
Egenkapital					
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	20	2 650	2 650
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	20	1 450	1 450
4 837	4 736	Utjevningsfond	20	5 427	5 516
8 662	8 542	Grunnfondskapital	20	9 342	9 446
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	20	267	277
17 599	17 378	Sum egenkapital		19 136	19 339
133 578	142 115	Sum gjeld og egenkapital		144 127	135 673

Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill. kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevnings fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke- kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Konsern							
Egenkapital 01.01.24	2 650	4 628	8 417	1 250	16 945	245	17 190
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		671	776		1 447	20	1 467
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi		4	5		9		9
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		- 19	- 23		- 42		- 42
Skatt på utvidede resultatposter		- 1	- 1		- 2		- 2
Sum utvidede resultatposter		- 16	- 19		- 35		- 35
Totalresultat for perioden		655	757		1 412	20	1 432
Transaksjoner med eierne							
Emisjon						11	11
Utbetalt utbytte		- 703			- 703	- 27	- 730
Andre føringer mot EK			1		1		1
Årets renter hybridkapital		- 23	- 26		- 49		- 49
Vedtatt samfunnsutbytte			- 813		- 813		- 813
Sum transaksjoner med eierne		- 726	- 838		- 1 564	- 16	- 1 580
Egenkapital 30.06.24	2 650	4 557	8 336	1 250	16 793	249	17 042
Egenkapital per 01.01.25	2 650	5 516	9 446	1 450	19 062	277	19 339
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		806	933		1 739	23	1 762
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi		1	1		2		2
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		11	12		23		23
Skatt på utvidede resultatposter							
Sum utvidede resultatposter		12	13		25		25
Totalresultat for perioden		818	946		1 764	23	1 787
Transaksjoner med eierne							
Utbetalt utbytte		- 878			- 878	- 32	- 910
Andre føringer mot EK		- 3	- 5		- 8	- 1	- 9
Årets renter hybridkapital		- 25	- 30		- 55		- 55
Vedtatt samfunnsutbytte			- 1 016		- 1 016		- 1 016
Sum transaksjoner med eierne		- 906	- 1 051		- 1 957	- 33	- 1 990
Egenkapital 30.06.25	2 650	5 427	9 342	1 450	18 869	267	19 136

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
(Beløp i mill. kroner)					
30.06.24	30.06.25		Noter	30.06.25	30.06.24
1 852	2 098	Resultat før skatt		2 178	1 889
30	33	+ Ordinære avskrivninger	7	43	43
38	31	+ Tap på utlån, garantier m.v.	8	27	51
376	371	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg		416	422
1 544	1 791	Tilført fra årets drift		1 832	1 561
- 181	- 417	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	18	- 569	- 493
68	71	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	14	39	- 61
-3 107	-4 357	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	10,11,12	-4 271	-2 678
-1 856	-4 702	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	12	-4 702	-1 856
5 947	6 984	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	16	7 038	5 920
81	1 085	Endring innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	16	1 086	81
2 496	455	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		453	2 474
-46	-275	- Investeringer i varige driftsmidler	7	-157	-56
- 346	- 505	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	13	- 505	- 282
0	0	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	13	- 80	- 15
- 392	- 780	B. Likviditetsendring fra investeringer		- 742	- 353
- 49	- 55	Utbetalte renter hybridkapital		- 55	- 49
- 24	- 27	Utbetalinger leasing	7	- 30	- 28
-1 459	-1 714	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger		-1 746	-1 486
-2 400	- 818	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	- 818	-2 400
1 849	1 032	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	1 032	1 849
- 200	- 280	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	19	- 280	- 200
250	1 018	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	19	1 018	250
0	0	Utbetaling/Innbetaling fondsobligasjon	20	0	0
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		0	11
-2 033	- 844	C. Likviditetsendring fra finansiering		- 879	-2 053
71	-1 169	A + B + C. Sum endring likvider		-1 168	68
1 229	2 001	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		2 001	1 251
1 300	832	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		833	1 319
756	237	Kontanter og fordringer på sentralbanker		237	756
544	595	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelse		596	563
1 300	832	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		833	1 319
Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid.					
Tilleggsinformasjon kontantstrøm					
3 681	3 787	Renter mottatt		3 980	3 861
1 349	1 329	Renter betalt		1 318	1 337

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	2.KV.25	1.KV.25	4.KV.24	3.KV.24	2.KV.24	1.KV.24	4.KV.23	3.KV.23	2.KV.23
Renteinntekter	2 011	1 976	2 014	2 006	1 941	1 926	1 888	1 757	1 525
Rentekostnader	1 008	969	987	986	946	940	891	802	670
Netto renteinntekter	1 003	1 007	1 027	1 020	995	986	997	955	855
Provisjonsinntekter	299	268	278	290	278	240	229	234	255
Provisjonskostnader	25	20	22	18	21	20	24	19	24
Andre driftsinntekter	96	98	262	80	94	100	312	69	78
Netto provisjons- og andre inntekter	370	346	518	352	351	320	517	284	309
Utbytte	46	76	13	8	59	1	3	2	40
Inntekter av eierinteresser	138	93	132	583	45	66	- 28	- 69	3
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	114	35	1	98	- 2	52	108	24	- 38
Netto inntekter på finansielle investeringer	298	204	146	689	102	119	83	- 43	5
Sum inntekter	1 671	1 557	1 691	2 061	1 448	1 425	1 597	1 196	1 169
Personalkostnader	272	287	311	276	252	264	317	241	220
Administrasjonskostnader	185	136	169	126	137	133	152	128	117
Avskrivninger	22	21	20	21	20	23	22	22	22
Andre driftskostnader	52	48	96	51	51	53	87	49	42
Sum kostnader	531	492	596	474	460	473	578	440	401
Resultat før tap	1 140	1 065	1 095	1 587	988	952	1 019	756	768
Tap	- 30	57	24	35	15	36	91	52	30
Resultat før skatt	1 170	1 008	1 071	1 552	973	916	928	704	738
Skatt	219	197	219	208	220	202	172	192	179
Resultat etter skatt	951	811	852	1 344	753	714	756	512	559
Renter fondsobligasjon	28	27	27	26	23	24	21	15	13
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	923	784	825	1 318	730	690	735	497	546
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	1	20,3 %	17,2 %	18,9 %	32,1 %	18,9 %	17,8 %	18,8 %	15,1 %
Rentemargin		2,83 %	2,93 %	3,03 %	3,04 %	3,01 %	3,04 %	2,85 %	2,76 %
Kostnadsprosent	2	31,8 %	31,6 %	35,2 %	23,0 %	31,8 %	33,2 %	36,2 %	34,3 %
Balansetall									
Brutto utlån eks. lån overført SB1 BK og SB1 NK	109 238	106 623	105 048	105 385	103 499	101 250	101 093	99 809	101 557
-herav utlån til finansinstitusjoner	2 435	2 526	2 394	2 259	2 753	2 085	2 304	2 121	3 563
-herav utlån til kunder	106 804	104 097	102 654	103 126	100 746	99 165	98 789	97 688	97 994
Utlån til kunder inkl.lån til SB1 BK og SB1 NK	154 605	151 989	150 571	148 755	146 073	144 703	143 438	140 965	138 342
Utlånsvekst kunder inkl. lån til SB1 BK og NK siste 12 mnd	5,8 %	5,0 %	5,0 %	5,5 %	5,6 %	7,1 %	7,7 %	7,5 %	7,7 %
Innskudd	96 503	89 548	88 379	87 496	89 660	86 233	83 659	85 736	85 952
-herav innskudd fra finansinstitusjoner	1 847	432	761	1 452	1 245	1 890	1 164	1 589	1 107
-herav innskudd fra kunder	94 656	89 116	87 618	86 044	88 415	84 343	82 495	84 147	84 845
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	7,1 %	5,7 %	6,2 %	2,3 %	4,2 %	3,3 %	3,8 %	5,0 %	1,6 %
Innskuddsdekning	3	88,6 %	85,6 %	85,4 %	83,4 %	87,8 %	85,1 %	83,5 %	86,1 %
Innskuddsdekning inkl. lån i SB1 BK og NK	4	61,2 %	58,6 %	58,2 %	57,8 %	60,5 %	58,3 %	57,5 %	61,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	139 610	137 352	132 721	131 984	130 909	129 850	126 909	126 302
Forvaltningskapital	144 127	139 030	135 673	135 207	133 027	131 562	128 138	128 728	129 838
Tap og mislighold									
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	0,02 %	0,04 %	0,07 %	0,06 %	0,03 %	0,02 %	0,08 %	0,02 %	-0,02 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	0,94 %	0,87 %	0,91 %	0,75 %	0,68 %	0,55 %	0,40 %	0,44 %	0,35 %

(Beløp i mill kroner)	2.KV.25	1.KV.25	4.KV.24	3.KV.24	2.KV.24	1.KV.24	4.KV.23	3.KV.23	2.KV.23
Soliditet									
Ren kjernekapitaldekning	13 822	14 019	14 054	16 785	13 257	13 283	13 466	13 335	13 187
Kjernekapital	15 499	15 693	15 728	14 405	14 663	14 689	14 847	14 328	14 135
Netto ansvarlig kapital	17 604	17 793	17 829	16 525	16 763	16 716	16 824	15 870	15 366
Beregningsgrunnlag	85 402	86 039	83 678	82 970	80 888	80 148	78 527	75 942	75 408
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	16,3 %	16,8 %	15,7 %	16,4 %	16,6 %	17,1 %	17,6 %	17,5 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,2 %	18,8 %	17,4 %	18,1 %	18,3 %	18,9 %	18,9 %	18,7 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,7 %	21,3 %	19,9 %	20,7 %	20,9 %	21,4 %	20,9 %	20,4 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av IB 01.01 og UB egenkapital hvert kvartal. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fr trukket i resultatet.

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

3) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.

4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive lån i SB1 BK og NK

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

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Nord-Norge avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med regnskapsloven § 3-9, verdipapirhandelloven (§5-6), forskrifter til regnskapsloven, herunder Forskrift om årsregnskaper for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (kapittel 8), og internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS regnskapsstandarder) godkjent av EU og norske myndigheter, herunder IAS 34 - Delårsrapportering.

Kvartalsregnskaper er ikke like omfattende som i et årsregnskap, og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024, hvor prinsipper, klassifiseringer, verdsettelsesmetoder, modeller og andre forhold rundt regnskapspostene er beskrevet og forklart.

Konsernet har i denne kvartalsrapporteringen benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap, bortsett fra IAS 7 Oppstilling over kontantstrømmer og IFRS 7 Finansielle instrumenter – opplysninger, som er endret med virkning fra 2025.

Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Tap utlån

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet kredittap (Expected Credit Loss – ECL) etter IFRS 9. En nærmere beskrivelse av ECL-modellen finnes i årsregnskapets note 13.

Resultat av beregnet ECL fremkommer i kvartalsregnskapets note 8 og 11.

Modellens grunndata for kvartalet er oppdatert iht. siste Norges Banks Pengepolitiske rapport.

Vektingen av macroscenariene ble endret fra 80/15/5% til 75/20/5% i første kvartal.

Makrosituasjonen i kvartalet var vurdert til ikke å ha endret seg vesentlig i forhold til forrige kvartal

Det er også gjort enkelte justeringer av kunder på watchlist dette kvartalet.

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarier isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovektning (75/20/5%), viser tabellen to alternative scenariovektinger, med justering av sannsynlighet for forventet scenario (80/15/5% og 80/10/10%).

30.06.25			
(Beløp i mill kroner)	PM	BM	Morbank
ECL i forventet scenario (base)	58 194	325 787	383 982
ECL i forventet nedsidescenario (downturn)	118 840	851 978	970 818
ECL i oppsidescenario (upturn)	40 080	183 870	223 951
ECL med anvendt scenariovektning 75/20/5%	70 994	423 560	494 554
Sensitivitet:			
ECL med alternativ scenariovektning 80/15/5%	66 385	397 620	464 006
ECL med alternativ scenariovektning 80/10/10%	62 447	364 215	426 662

Note 3 Renteinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
Renteinntekter								
100	125	203	240	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	33	17	14	5
893	926	1 774	1 841	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	2 241	2 140	1 126	1 078
32	42	88	83	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	83	88	42	32
565	556	1 091	1 104	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	1 104	1 091	556	565
262	273	531	526	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	526	531	273	262
1 852	1 922	3 687	3 794	Sum renteinntekter	3 987	3 867	2 011	1 941
Rentekostnader								
						0		
41	74	83	139	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	127	72	61	34
626	679	1 225	1 325	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	1 326	1 224	680	626
183	153	385	298	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	298	407	153	194
90	100	178	198	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	198	156	100	79
940	1 006	1 871	1 960	Sum rentekostnader	1 949	1 859	994	933
13	14	27	28	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	28	27	14	13
899	902	1 789	1 806	Netto renteinntekter	2 010	1 981	1 003	995
2,75 %	2,59 %	2,76 %	2,63 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,88 %	3,03 %	2,83 %	3,01 %

Note 4 Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
50	63	92	117	Provisjon fra SB1 BK og NK	117	91	63	50
70	72	134	139	Betalingstjenester	139	134	72	70
50	61	98	115	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	115	98	61	50
12	13	23	23	Garantiprovisjoner	23	24	13	12
				Eiendomsmegling	118	105	65	63
14	13	27	27	Forvaltning	27	27	13	14
18	12	34	26	Kredittformidling	26	35	12	18
4	4	7	7	Øvrige provisjonsinntekter	2	4	0	1
217	237	415	453	Sum provisjonsinntekter	567	518	299	278
17	20	30	34	Provisjonskostnader	45	41	25	21
200	217	385	419	Netto provisjonsinntekter	522	477	274	257
				Regnskapstjenester	192	188	95	90
1	1	2	2	Andre driftsinntekter	2	6	1	4
201	219	387	422	Netto provisjons- og andre inntekter	716	671	370	351
18 %	20 %	18 %	19 %	Andel av total netto kjerneinntekter	26 %	25 %	27 %	26 %

Note 5 Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill. kroner)								
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet								
Inntekter fra aksjer								
59	46	60	122	Utbytte fra aksjer	122	60	46	59
97	154	256	342	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV				
3	3	3	3	Renteinntekter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	1	1	1	1
				Resultatandeler fra eierinteresser i TS/FKV etter egenkapitalmetoden	231	111	138	45
- 23	99	3	134	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	136	5	101	- 21
				Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV	0	0	0	0
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner								
19	15	43	16	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	16	44	15	20
Inntekter fra derivater/sikringsforretninger								
- 1	- 9	- 1	- 11	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	- 10	- 1	- 8	- 2
0	5	1	6	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	6	1	5	0
154	313	365	612	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi	502	221	298	102

Note 6 Driftskostnader

Morbank					Konsern			
(Beløp i mill kroner)								
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
112	123	227	248	Lønnskostnader	425	393	205	189
11	12	23	25	Pensjonskostnader	41	35	20	17
35	37	66	71	Sosiale kostnader	93	88	47	46
158	172	316	344	Sum personalkostnader	559	516	272	252
83	126	169	212	IT-kostnader	225	180	132	89
40	30	72	65	Øvrige administrasjonskostnader	96	90	53	48
15	18	30	33	Avskrivninger	43	43	22	20
5	6	10	11	Driftskostnader eiendommer	16	11	7	5
27	27	54	46	Øvrige driftskostnader	84	93	45	46
328	379	651	711	Sum kostnader	1 023	933	531	460

Note 7 Leieavtaler

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

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

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

Leieavtalene har forskjellig løpetid og opsjonsstruktur.

Selskapene i konsernet er som hovedregel samlokalisert i finanssentre. Tidligere har morbank behandlet viderefakturerings av husleie finansielt, og splittet forpliktelsen mellom selskapene i leieforholdet. Som følge av en gjennomgang av leiekontraktene i konsernet i løpet av 2Q25 er viderefakturerings iht. IFRS 16 endret, og føres nå operasjonelt. Følgelig fremkommer det i 2Q25 en justering i morbankens forpliktelse og tilhørende bruksrett, som reflekterer at hele forpliktelsen og bruksretten er tatt inn i morbank. Effekten nulles ut i konsernet, og det er dermed ingen effekt på konsernnivå.

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.24	30.06.25	30.06.25	31.12.24
Bruksrett			
303	296	Balanseført verdi 01.01.	369
			374
12	60	Tilgang	60
			59
-3	0	-Avgang	0
			-3
19	196	Andre endringer	16
			-22
331	552	Balanseført verdi ved periodens slutt	445
			408
35	21	Avskrivninger i perioden	20
			39
296	531	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	425
			369
Leieforpliktelse			
313	308	Balanseført verdi 01.01.	384
			388
12	55	Nye avtaler i perioden	55
			59
-40	-22	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-24
			-46
7	5	Renter	6
			10
16	196	Andre endringer	16
			-27
308	542	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	436
			384
Resultatregnskap			
35	21	Avskrivninger	20
			39
7	5	Renter	6
			10
42	26	Sum	26
			49
Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm			
39	62	Inntil 1 år (årets)	51
			45
33	59	1-2 år	51
			44
32	58	2-3 år	48
			43
31	56	3-4 år	45
			40
30	54	4-5 år	40
			35
186	349	Mer enn 5 år	292
			246
351	638	Totalt	527
			453

Note 8 Tapskostnader

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
2.KV.24	2.KV.25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
Bokførte tap								
43	- 3	60	9	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	- 12	75	- 20	48
- 38	- 38	- 30	4	Periodens endring i modellbaserte tapsavsetninger	- 5	- 35	- 50	- 36
2	17	10	20	Konstaterte tap	48	14	42	4
- 1	- 1	- 3	- 2	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 4	- 4	- 2	- 2
7	- 25	38	31	Periodens tapskostnader	27	51	- 30	15
Tap fordelt på sektor og næring								
- 5	- 13	- 9	0	Jordbruk, skogbruk og fiske	1	- 9	- 12	- 4
0	0	0	0	Bergverksdrift og utvinning	0	0	0	0
- 4	- 5	- 6	- 4	Industri	- 3	- 7	- 5	- 6
- 1	- 1	- 2	- 1	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsynin	- 1	- 2	0	- 1
0	0	0	0	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0	0	0
15	7	44	7	Bygge- og anleggsvirksomhet	4	48	7	20
1	- 3	0	4	Varehandel, reparasjon av motorvogner	- 10	4	- 17	5
2	5	- 1	4	Transport og lagring	5	- 2	6	2
0	- 5	- 1	0	Ovrnatnings- og serveringsvirksomhet	0	0	- 5	1
0	0	0	0	Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0
- 11	2	- 11	1	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	1	- 11	2	- 11
17	- 7	27	15	Omsetning og drift av fast eiendom	15	27	- 7	13
- 5	- 1	- 7	2	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	2	- 8	- 1	- 6
0	- 2	- 2	- 1	Forretningsmessig tjenesteyting	6	3	7	5
0	0	0	0	Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	0	0	0
0	0	0	0	Undervisning	0	0	0	0
0	0	0	- 1	Helse- og sosialtjenester	- 1	0	0	0
0	- 2	0	- 2	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	- 2	- 1	- 1	0
0	0	- 1	0	Annen tjenesteyting	0	- 1	0	0
0	0	0	0	Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0
0	0	0	0	Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0
8	- 24	30	24	Sum tap bedriftsmarked	19	41	- 29	15
- 1	- 1	8	7	Sum tap personmarked	8	10	- 1	0
7	- 25	38	31	Periodens tapskostnader	27	51	- 30	15

Spesifikasjon av kvartalets tapskostnader 2.KV.25							
(Beløp i mill kroner)							
PM	BM	Sum		Sum	PM	BM	
0	- 8	- 8	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	- 17	0	- 17	
1	- 31	- 30	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	- 33	0	- 33	
0	0	0	Endring ECL grunnet endret scenariovektig	0	0	0	
1	- 39	- 38	Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	- 50	0	- 50	
- 3	- 1	- 4	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	- 20	- 3	- 17	
1	16	17	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	40	2	38	
- 1	- 24	- 25	Periodens endring på tapskostnad	- 30	- 1	- 29	

Note 9 Segmentinformasjon

Tabellen viser SNN's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2024.

Konsern	30.06.25								
(Beløp i mill kroner)									
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord- Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Elimineringer	Ufordelt	Totalt	
Netto renteinntekter	867	771	- 1	3	201	0	171	2 010	
Netto provisjons- og andre inntekter	340	99	187	119	- 15	0	- 13	716	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	- 5	0	0	0	0	507	502	
Sum kostnader	341	217	166	91	40	0	167	1 023	
Resultat før tap	866	648	20	31	146	0	498	2 205	
Tap	7	24	0	0	- 3	0	0	27	
Resultat før skatt	859	624	20	31	149	0	498	2 178	
Brutto utlån	49 141	56 045	0	0	10 058	-8 381	-6 006	109 238	
Tapsavsetninger utlån	- 94	- 582	0	0	- 95	0	0	- 771	
Andre eiendeler	0	0	413	151	0	0	35 096	35 660	
Sum eiendeler per segment	49 047	55 463	413	151	9 963	-8 381	29 090	144 127	
Innskudd	51 738	42 291	0	43	0	- 74	585	94 656	
Annen gjeld og egenkapital	-2 691	13 173	413	108	9 963	8 455	20 050	49 471	
Sum egenkapital og gjeld per segment	49 047	55 464	413	151	9 963	8 381	29 090	144 127	

Konsern		30.06.24						
(Beløp i mill kroner)								
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord- Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt	
Netto renteinntekter	859	715	0	2	189	216	1 981	
Netto provisjons- og andre inntekter	311	93	188	149	- 12	- 14	671	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	9	0	0	0	212	221	
Sum kostnader	266	169	161	129	33	219	933	
Resultat før tap	904	648	27	22	144	195	1 940	
Tap	- 1	52	0	0	13	- 13	51	
Resultat før skatt	905	596	27	22	131	208	1 889	
Brutto utlån	44 929	54 127	0	0	9 161	-4 719	103 498	
Tapsavsetninger utlån	- 78	- 594	0	0	- 141	0	- 813	
Andre eiendeler	0	0	421	149	0	29 772	30 342	
Sum eiendeler per segment	44 851	53 533	421	149	9 020	25 053	133 027	
Innskudd	48 229	39 625	0	39	0	522	88 415	
Annen gjeld og egenkapital	-3 379	13 908	421	110	9 020	24 532	44 612	
Sum egenkapital og gjeld per segment	44 850	53 533	421	149	9 020	25 054	133 027	

Note 10 Utlån

Utlån til amortisert kost

Utlån som holdes i en «holde for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer» forretningsmodell, måles til amortisert kost. For utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kredittap (ECL-expected credit loss) og tapsavsetninger etter IFRS 9.

Utlån til virkelig verdi over resultat

Fastrentelån til kunder er valgt klassifisert til virkelig verdi over resultat.

Utlån til virkelig verdi over totalresultat (Other Comprehensive Income-OCI)

Banken selger deler de utlån som kvalifiserer for overføring til SB1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodell (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring holdes derfor både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, og for salg. Bankens klassifiserer slike boliglån til virkelig verdi over totalresultat (OCI).

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill. kroner)			
31.12.24	30.06.25	30.06.25	31.12.24
Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost			
597	595	596	597
9 473	10 145	1 839	1 797
10 070	10 740	2 435	2 394
Utlån til kunder til amortisert kost			
54 340	54 449	64 469	63 843
54 340	54 449	64 469	63 843
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			
4 571	4 353	4 353	4 571
Utlån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet			
34 240	37 982	37 982	34 240
38 811	42 335	42 335	38 811
93 151	96 784	106 804	102 654
103 221	107 525	109 238	105 048
Lån overført til SB1 Boligkreditt/Næringskreditt			
47 840	47 726	47 726	47 840
77	75	75	77
47 917	47 801	47 801	47 917
151 138	155 325	157 039	152 965
Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler			
- 100	- 96	- 115	- 114
- 289	- 266	- 299	- 335
- 312	- 314	- 357	- 377
92 450	96 107	106 032	101 828

Morbank 30.06.25

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 290	318	- 7	- 68	- 43	11 489
Bergverksdrift og utvinning	35	3	0	0	0	38
Industri	1 940	42	- 3	- 18	- 25	1 935
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 272	0	- 5	0	0	2 266
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	150	3	0	0	0	153
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 118	169	- 9	- 15	- 37	2 225
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 405	68	- 3	- 9	- 2	1 458
Transport og lagring	2 970	143	- 12	- 7	- 3	3 091
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	710	27	- 1	- 3	- 7	725
Informasjon og kommunikasjon	37	31	0	0	- 2	65
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 886	3	- 7	- 11	0	12 872
Omsetning og drift av fast eiendom	18 305	49	- 38	- 97	- 136	18 085
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 002	62	- 5	- 3	- 3	1 053
Forretningsmessig tjenesteyting	436	85	- 2	- 3	- 1	515
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	429	0	0	0	0	429
Undervisning	63	62	0	- 1	- 1	123
Helse- og sosialtjenester	210	103	0	0	0	313
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	334	67	0	- 1	- 3	398
Annen tjenesteyting	304	46	- 1	0	0	349
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	0	0
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	56 896	1 279	- 93	- 238	- 262	57 583
Sum Personmarked	8 293	41 055	- 4	- 28	- 51	49 265
Sum Utlån	65 189	42 335	- 96	- 266	- 314	106 848

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 601	- 2	- 3	0	- 5
Bergverksdrift og utvinning	3	0	0	0	0
Industri	591	- 1	- 4	- 1	- 6
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	320	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	17	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	926	- 8	- 3	0	- 11
Varehandel, reparasjon av motorvogner	554	- 1	- 3	0	- 4
Transport og lagring	1 969	- 7	- 4	0	- 11
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	67	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	30	0	0	0	0
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	215	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1 367	- 5	- 9	0	- 14
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	126	0	- 1	0	- 1
Forretningsmessig tjenesteyting	69	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	927	0	0	0	0
Undervisning	7	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	29	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	56	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	86	0	0	0	0
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	0
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	8 959	- 25	- 26	- 2	- 53
Sum Personmarked	1 654	0	0	0	0
Sum Utlån	10 613	- 25	- 27	- 2	- 53

Konsern 30.06.25

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Sum Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	12 659	318	- 10	- 74	- 44	12 849
Bergverksdrift og utvinning	68	3	0	0	0	71
Industri	2 429	42	- 5	- 29	- 26	2 411
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 303	0	- 5	- 1	0	2 296
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	324	3	0	0	0	326
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 857	169	- 10	- 18	- 44	2 953
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 889	68	- 6	- 11	- 4	1 936
Transport og lagring	4 011	143	- 15	- 11	- 7	4 121
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	783	27	- 1	- 4	- 7	798
Informasjon og kommunikasjon	43	31	0	0	- 2	71
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	4 542	3	- 7	- 11	0	4 527
Omsetning og drift av fast eiendom	18 406	49	- 36	- 97	- 136	18 186
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 113	62	- 5	- 3	- 3	1 163
Forretningsmessig tjenesteyting	1 167	85	- 4	- 4	- 13	1 231
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	456	0	0	0	0	456
Undervisning	88	62	0	- 1	- 1	148
Helse- og sosialtjenester	226	103	0	0	0	329
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	387	67	- 1	- 1	- 3	449
Annen tjenesteyting	314	46	- 1	0	0	359
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	0	0
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	54 066	1 279	- 108	- 265	- 291	54 682
Sum Personmarked	12 838	41 055	- 8	- 34	- 65	53 786
Sum Utlån	66 904	42 335	- 115	- 299	- 357	108 468

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 642	- 2	- 3	0	- 5
Bergverksdrift og utvinning	3	0	0	0	0
Industri	611	- 1	- 4	- 1	- 6
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	320	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	26	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	998	- 8	- 3	0	- 11
Varehandel, reparasjon av motorvogner	774	- 1	- 3	0	- 4
Transport og lagring	2 022	- 7	- 4	0	- 11
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	73	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	30	0	0	0	0
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	215	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1 367	- 5	- 9	0	- 14
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	133	0	- 1	0	- 1
Forretningsmessig tjenesteyting	340	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	927	0	0	0	0
Undervisning	7	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	29	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	56	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	86	0	0	0	0
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	0
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	9 659	- 25	- 26	- 2	- 53
Sum Personmarked	1 654	0	0	0	0
Sum Utlån	11 312	- 25	- 27	- 2	- 53

Morbank 30.06.25

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.25	96 522	13 864	1 610	111 996
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 778	-1 770	- 8	0
til (-fra) trinn 2	-2 021	2 048	- 27	0
til (-fra) trinn 3	- 36	- 180	216	0
Netto ny måling av tap	-4 972	- 635	- 31	-5 637
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	22 647	963	59	23 669
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-10 768	-2 192	- 139	-13 099
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	963	227	19	1 210
Totalt engasjement 30.06.25	104 115	12 324	1 699	118 138
Utenom balanse	-8 869	-1 708	- 36	-10 613
Brutto utlån	95 246	10 617	1 663	107 525
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 96	- 266	- 314	- 676
Netto utlån	95 149	10 350	1 349	106 849

Konsern 30.06.25

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.25	96 998	15 807	1 767	114 572
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	461	- 446	- 15	0
til (-fra) trinn 2	- 333	348	- 15	0
til (-fra) trinn 3	- 18	- 86	104	0
Netto ny måling av tap	- 627	- 139	- 27	- 793
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 938	104	6	2 048
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	6 608	-2 045	16	4 579
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	145	0	0	145
Totalt engasjement 30.06.25	105 172	13 542	1 836	120 551
Utenom balanse	-9 392	-1 877	- 43	-11 312
Brutto utlån	95 780	11 665	1 793	109 238
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 115	- 299	- 357	- 771
Netto utlån	95 665	11 366	1 436	108 467

Note 11 Tapsavsetninger

Morbank					Konsern				
(Beløp i mill kroner)									
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1	
-114	-306	-315	-735	Tapsavsetninger 01.01.25	-860	-379	-352	-128	
-100	-289	-312	-701	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-826	-377	-335	-114	
-14	-17	-3	-34	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-34	-3	-17	-14	
Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:									
-36	36	0	0	til (-fra) trinn 1	0	1	42	-43	
12	-14	2	0	til (-fra) trinn 2	0	3	-16	13	
0	4	-4	0	til (-fra) trinn 3	0	-6	5	0	
21	-67	-11	-57	Netto økning/reduksjon i saldo	-68	-17	-75	24	
-52	-41	-2	-94	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-100	-2	-42	-56	
28	71	9	108	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	147	34	87	27	
20	24	4	49	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	56	6	26	23	
-121	-293	-316	-730	Tapsavsetninger 30.06.25	-825	-359	-326	-140	
Tapsavsetninger segmentert på markeder									
-4	-28	-51	-83	Sum personmarked	-108	-65	-34	-8	
-117	-265	-265	-647	Sum bedriftsmarked	-717	-293	-291	-132	
-121	-293	-316	-730	Tapsavsetninger 30.06.25	-825	-359	-326	-140	
-96	-266	-314	-676	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-771	-357	-299	-115	
-25	-27	-2	-53	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-53	-2	-27	-25	

Forklaringer til tabellen:

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

Note 12 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifisert verdsatt til virkelig verdi grupperes i tre ulike nivåer alt etter hvor pålitelig metoden brukt for verdsettelse anses å være.

Nivå 1: Bruk av noterte priser i aktive markeder for slike eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men direkte eller indirekte observerbare priser for slike eiendeler og forpliktelser, og som også inkluderer priser i ikke aktive markeder.

Nivå 3: Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig i forhold til nivå 1 og 2, benyttes egne verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon.

Aksjer:

Aksjer i nivå 2 omfatter fondsobligasjoner som holdes for salg til kunder. Fondsobligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Aksjer i nivå 3 omfatter eierandeler i selskaper hvor banken har et mindre eierskap, og som har observerbar markedsdata. Virkelig verdi i nivå 3 fastsettes derfor ut fra observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer.

Obligasjoner: Kategorien omfatter hovedsakelig obligasjoner i bankens likviditetsportefølje som regnes som mindre likvide (Nivå 2-eiendeler ved beregning av Liquidity Coverage Ratio, LCR). Obligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Finansielle derivater: Kategorien omfatter rentederivater, valutabytteavtaler, valutaterminer og råvaderivater. Rentederivater verdsettes basert på relevante rentekurver. Valutaderivater verdsettes etter siste tilgjengelige kurser. Råvaderivater verdsettes ut fra observerbare markedspriser på underliggende råvarer.

Utlån:

Utlån til kunder med fast rente

Utlånene består av fastrenteutlån i norske kroner. Lånene verdsettes ut fra neddiskontert kontantstrøm, der diskonteringsrenten beregnes med en margin over rentekurven (nivå 3). Marginen baseres på observerbare markedspriser.

Boliglån til kunder

Kategorien omfatter boliglån til kunder som kan selges til SpareBank 1 Boligkreditt, og verdsettes til avtalt beløp som overføres til SpareBank 1 Boligkreditt (nivå 3).

Fordring: Konsernet har en fordringer vurdert til virkelig verdi (nivå 3), relatert til salg av SNN Pensjonskasse. Fordringen er verdsatt av ekstern verdsetter basert på avtalt vederlag i salgsavtale

Eiendeler 30.06.25	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Aksjer	945	164	556	1 664
Obligasjoner		23 800		23 800
Finansielle derivater		1 418		1 418
Fordring SNN Pensjonskasse			255	255
Utlån til kunder med fast rente			4 353	4 353
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet			37 982	37 982
Sum eiendeler	945	25 382	43 146	69 471
Forpliktelser 30.06.25				
Finansielle derivater		992		992
Sum forpliktelser		992		992
Eiendeler 31.12.24	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Aksjer	780	164	583	1 527
Obligasjoner	0	19 235		19 235
Finansielle derivater		1 532		1 532
Fordring SNN Pensjonskasse			255	255
Utlån til kunder med fast rente			4 571	4 571
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet			34 240	34 240
Sum eiendeler	780	20 931	39 649	61 360
Forpliktelser 31.12.24				
Finansielle derivater		1 086		1 086
Sum forpliktelser		1 086		1 086
Endringer i instrumenter til virkelig verdi, nivå 3:				
Finansielle eiendeler				
(Beløp i mill kroner)	Aksjer	Fordring SNN Pensjonskasse	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til virkelig verdi over totalresultatet
Balanseført verdi per 31.12.24	583	255	4 571	34 240
Netto gevinster på finansielle instrumenter	- 27		100	0
Tilgang/kjøp			205	0
Salg				-1 915
Forfalt			- 524	5 656
Balanseført verdi per 30.06.25	556	255	4 353	37 982

Note 13 Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Resultat fra DS fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet					
<i>(Beløp i mill kroner)</i>					
Selskap	Eierandel	30.06.25	Resultat etter skatt		
			30.06.24	2.KV.25	2.KV.24
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	0	0	0
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	- 7	3	-8	2
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	114	100	61	50
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	15	21	11	11
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	24	17	16	18
Finansmodell AS (DDS)	75 %	0	1	0	0
Total		146	142	79	81

Resultat fra TS og FKV konsolidert inn i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden							
<i>(Beløp i mill kroner)</i>							
Selskap	Eierandel	30.06.25	Resultat etter skatt			Balanseført verdi	
			30.06.24	2.KV.25	2.KV.24	30.06.25	31.12.24
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	0	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	173	40	114	1	2 571	2 401
Kredittbanken ASA	13,18 %	2	- 2	2	1	414	413
SpareBank 1 Boligkreditt AS	16,30 %	28	47	12	24	2 662	2 196
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0,58 %	0	1	0	0	8	9
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	0	0	144	144
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	5	4	1	3	46	43
SpareBank 1 Forvaltning AS	12,08 %	15	13	8	7	167	151
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	13,83 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 9	- 14	- 6	- 4	204	212
SpareBank 1 Markets AS	18,06 %	17	23	8	12	362	411
Total		231	111	138	45	6 579	5 981

Note 14 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.24	30.06.25		30.06.25	31.12.24
18	16	Resultatførte ikke mottatte inntekter	95	89
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	193	193
0	0	Utsatt skattefordel	0	0
386	453	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader**	505	427
129	107	Øvrige eiendeler *	244	252
533	576	Sum andre eiendeler	1 037	961

* I posten inngår innskutt kapital i SNN Pensjonskasse med 75 mill. kroner både i 2024 og 2Q25.

** I posten inngår fordring på SNN Pensjonskasse vurdert til virkelig verdi i henhold til IFRS 9. Denne utgjør 255 mill . kroner i 2024, og per 2Q25.

Note 15 Finansielle derivater

Morbank og konsern		
(Beløp i mill kroner)		
Virkelig verdi sikringer	30.06.25	31.12.24
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	50	102
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-58	-107
Total virkelig verdi sikringer	-8	-6

Bankens hovedstyre har fastsatt rammer for maksimal risiko på bankens renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjoner holdes.						
Til virkelig verdi over resultatet	30.06.25			31.12.24		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Valutainstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	2 086	42	27	2 832	13	42
Valutabytteavtaler (swap)	9 831	136	48	10 808	92	55
Valutaopsjoner						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	11 917	178	75	13 640	105	97
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	11 917	178	75	13 640	105	97
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	45 183	1 034	723	55 908	1 229	753
Korte rentebytteavtaler (FRA)	250			650		
Andre rentekontrakter	756	35	32	798	29	26
Sum ikke-standardiserte kontrakter	46 189	1 069	755	57 356	1 259	780
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	46 189	1 069	755	57 356	1 259	780
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 125	171	162	11 677	167	214
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 125	171	162	11 677	167	214
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	12 125	171	162	11 677	167	214
Sum renteinstrumenter	58 314	1 240	917	69 033	1 426	994
Sum valutainstrumenter	11 917	178	75	13 640	105	97
Sum	70 231	1 418	992	82 673	1 532	1 086

Note 16 Innskudd

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.24	30.06.25	30.06.25	31.12.24
Innskudd fra kredittinstitusjoner			
308	434	434	308
455	1 414	1 413	453
763	1 848	1 847	761
Innskudd fra kunder			
79 198	86 188	86 138	79 096
8 529	8 523	8 518	8 522
87 727	94 711	94 656	87 618
88 490	96 559	96 503	88 379
Innskudd fra kunder fordelt på NACE			
5 343	5 438	5 438	5 343
67	54	54	67
1 139	690	690	1 139
500	473	473	500
305	262	262	305
2 239	1 806	1 806	2 239
2 254	2 351	2 351	2 254
1 839	3 129	3 129	1 839
715	719	719	715
526	712	712	526
6 378	6 219	6 219	6 378
3 589	4 168	4 168	3 589
1 718	1 761	1 761	1 718
1 767	1 863	1 863	1 767
8 013	10 887	10 887	8 013
380	479	479	380
1 275	0	0	1 275
1 488	1 609	1 609	1 488
2 142	2 272	2 217	2 033
27	29	29	27
3	2	2	3
41 707	44 923	44 868	41 598
46 020	49 788	49 788	46 020
87 727	94 711	94 656	87 618

Note 17 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern							
(Beløp i mill kroner)							
Balanse				Balanse			
Endringer i verdipapirgjeld	31.12.24	Emittert	Forfall og tilbakekjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	30.06.25
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	13 756	1 032	- 818	- 19	45	18	14 014
Sum senior obligasjonsgjeld	13 756	1 032	- 818	- 19	45	18	14 014

Note 18 Annen gjeld

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.24	30.06.25		30.06.25	31.12.24
2 957	2 705	Andre forpliktelser	2 764	3 181
182	202	Påløpte kostnader	300	277
40	40	Utsatt skatt	193	187
33	55	Tapsavsetninger utenom balanseposter	55	33
3 212	3 002	Sum annen gjeld	3 312	3 678
Spesifikasjon av andre forpliktelser				
313	542	Balanseført leieforpliktelse iht. IFRS 16	436	388
641	326	Påløpt skatt	355	703
14	14	Skattetrekk	12	24
599	697	Kreditorer	701	640
1 060	882	Vedtatte utbetalinger til samfunnsutbytte/gaver	882	1 060
330	244	Øvrig gjeld	378	366
2 957	2 705	Sum andre forpliktelser	2 764	3 181

Note 19 Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

Morbank og konsern							
Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse						Balanse
	31.12.2024	Emittert	Forfall og tilbakekjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	30.06.2025
Ansvarlig lånekapital	1 964						1 964
Etterstilt obligasjonsgjeld	7 471	1 018	- 280	- 19	- 4	19	8 206
Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	9 435	1 018	- 280	- 19	- 4	20	10 170

Note 20 Egenkapital

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

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill. kroner)				
31.12.24	30.06.25		30.06.25	31.12.24
1 807	1 807	Innbetalt kapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
4 001	3 955	Utjevningsfond	3 955	4 001
878		Avsatt, ikke vedtatt kontantutbytte på eierandelskapital	0	878
- 42	- 20	Andel av annen egenkapital	655	637
	801	EK bevis eiernes andel av perioderesultat	817	
7 487	7 386	Eierandelskapital	8 077	8 166
46,36 %	46,36 %	Eierandelskapital i forhold til majoritet egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	46,36 %	46,36 %
7 693	7 639	Grunnfondskapital	7 639	7 693
1 016		Avsatt, ikke vedtatt utbytte/gaver på grunnfondskapital	0	1 016
- 47	- 23	Andel av annen egenkapital	758	737
	926	Samfunnets andel av perioderesultat	945	
8 662	8 542	Grunnfondskapital	9 342	9 446
53,64 %	53,64 %	Grunnfondskapital i forhold til majoritet egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	53,64 %	53,64 %
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	267	277
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	1 450	1 450
17 599	17 378	Sum egenkapital	19 136	19 339

Fondsobligasjoner

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

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

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

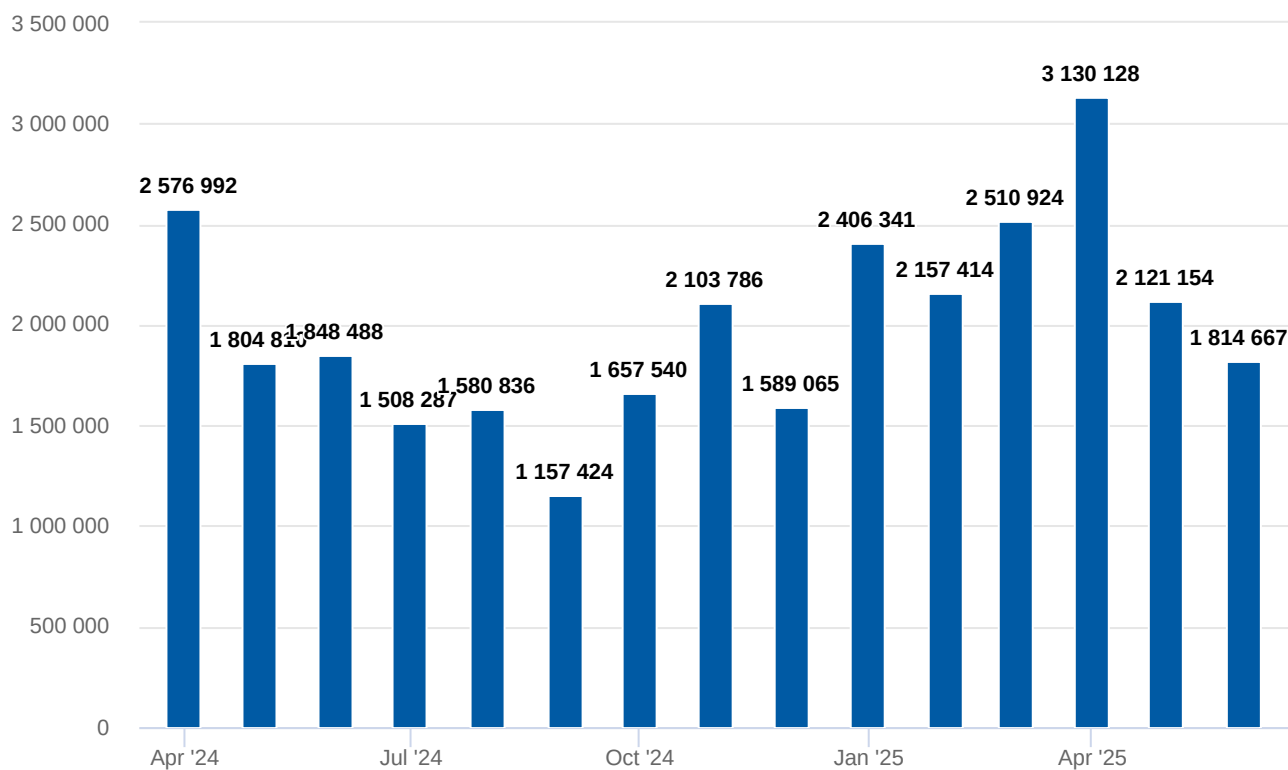
Morbank og konsern		
<i>(Beløp i mill. kroner)</i>		
Fondsobligasjoner	30.06.25	31.12.24
2099 3 mnd NIBOR + 2,80%	200	200
2099 3 mnd NIBOR + 3,35%	200	200
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	300	300
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	350	350
2099 3 mnd NIBOR + 3,40%	200	200
Fastrente 7,53 %	200	200
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	1 450	1 450
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	7,60 %	7,81 %

Egenkapitalbevis		
De 20 største egenkapitalbevisene per 30.06.25		
Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
Skandinaviska Enskilda Banken AB	5 481 732	5,46 %
Verdipapirfond Eika Egenkapitalbevis	4 976 910	4,96 %
Geveran Trading Company Ltd	3 990 961	3,98 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	3 775 422	3,76 %
Pareto Aksje Norge Verdipapirfond	3 311 177	3,30 %
MP Pensjonskasse	2 484 322	2,47 %
Brown Brothers Harriman & Co.	2 334 193	2,32 %
State Street Bank and Trust Comp	2 056 123	2,05 %
Forsvarets Personellservice	1 851 730	1,84 %
State Street Bank and Trust Comp	1 582 221	1,58 %
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge	1 411 606	1,41 %
Spesialfondet Borea Utbytte	1 410 180	1,40 %
Verdipapirfond SpareBank 1 Utbytte	1 305 000	1,30 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1 140 900	1,14 %
State Street Bank and Trust Comp	940 498	0,94 %
State Street Bank and Trust Comp	902 404	0,90 %
Landkreditt Utbytte	811 129	0,81 %
Verdipapirfondet Heimdal Utbytte	800 000	0,80 %
Caceis Bank	721 243	0,72 %
The Bank of New York Mellon	711 121	0,71 %
Sum	41 998 872	41,83 %

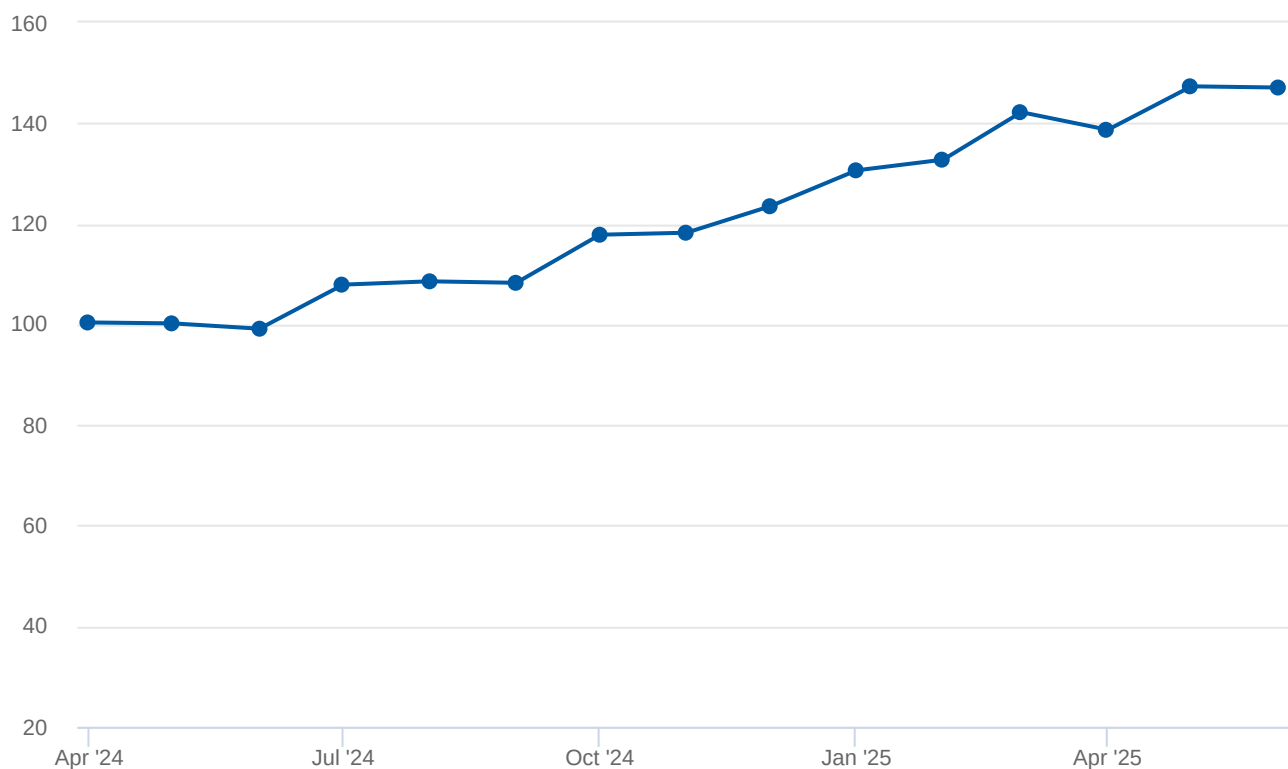
Utbyttepolicy

Bankens utbyttepolitikk sier at banken tar sikte på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere. Forutsatt at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå, og det ikke foreligger kjente forhold som tilsier økt behov for kapital, er målsettingen å betale ut minimum 50% av årets resultat.

Omsetningsstatistikk



Kursutvikling NONG



Note 21 Kapitaldekning

Fra og med 2. kvartal 2025 skal SpareBank 1 Nord-Norge rapportere kapitaldekning etter nytt regelverk – Capital Requirements Regulation (CRR3). CRR3 er videreutvikling av tidligere CRR2 og innebærer store endringer i beregningen av kapitalkrav. Nytt regelverk består blant annet av ny risikovekting av engasjementer, nye off-balance kategorier og ny operasjonell risikoberegning.

For at periodens resultat skal kunne innregnes i kapitaldekningsrapporteringen, er det et regulatorisk krav at kvartalsregnskapet må være revidert. For 2. kvartal 2025 er kvartalsregnskapet ikke revidert, og 0% av periodens resultat er dermed innregnet i kapitaldekningen. Hadde regnskapet vært revidert, ville banken hatt anledning til å innregne intra år maksimalt 37,1% av periodens resultat og konsernets rene kjernekapitaldekning ville vært 17,08%. Dersom 50% av periodens resultat (i tråd med gjeldende utbyttepolitikk) hadde blitt innregnet, ville konsernets rene kjernekapitaldekning vært 17,37%.

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.24	30.06.25	Egenkapital	30.06.25	31.12.24
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	2 650	2 650
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	1 450	1 450
4 837	4 736	Utjevningsfond	5 427	5 516
8 662	8 542	Grunnfondskapital	9 342	9 446
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser	267	277
17 599	17 378	Sum egenkapital	19 136	19 339
Kjernekapital				
-1 450	-1 450	Fondsobligasjoner	-1 450	-1 450
-1 895	0	Fradrag for avsatt utbytte	0	-1 895
0	-1 727	Delårsresultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	-1 739	0
0	0	Minoritetsinteresser som ikke medregnes i ren kjernekapital	- 79	- 103
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1 028	-1 024
- 62	- 70	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	- 79	- 71
- 104	- 97	Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger	- 177	- 210
0	0	Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 435	- 319
- 276	- 276	Fradrag for ikke-vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 205	- 213
0	0	Fradrag for disposisjon ervervelse egne egenkapitalbevis	0	0
0	0	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 122	0
13 812	13 758	Ren kjernekapital	13 822	14 054
Øvrig kjernekapital				
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	1 726	1 722
- 49	- 49	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 49	- 49
15 213	15 159	Sum kjernekapital	15 499	15 728
Tilleggskapital				
1 950	1 950	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 333	2 328
0	0	Forventet tap IRB fratrullet tapsavsetninger	0	0
- 227	- 227	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 228	- 227
1 723	1 723	Sum tilleggskapital	2 105	2 101
16 936	16 882	Netto ansvarlig kapital	17 604	17 829

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.24	30.06.25	30.06.25	31.12.24
Beregningsgrunnlag			
5 865	11 973	12 208	5 877
18 492	8 837	9 695	19 476
866	5 227	5 279	909
13 019	11 897	19 212	22 910
1 108	1 742	1 838	1 136
9 255	0	0	0
48 605	39 677	48 232	50 308
0	108	297	205
253	579	633	303
0	2	2	2
2 245	3 195	1 457	1 265
2 989	3 613	6 748	6 262
131	100	5 304	5 221
487	545	1 554	669
2	0	316	260
1 083	1 202	1 511	1 482
0	250	1	1
4 862	17 468	6 469	6 158
1 191	1 110	1 776	1 822
13 241	28 172	26 069	23 650
61 846	67 849	74 301	73 958
7 994	6 315	8 143	8 977
68	108	806	672
0	0	1 901	0
0	0	252	71
69 908	74 272	85 402	83 678
5 593	5 942	6 832	6 694
Kapitaldekning			
19,8 %	18,5 %	16,2 %	16,8 %
21,8 %	20,4 %	18,1 %	18,8 %
24,2 %	22,7 %	20,6 %	21,3 %
11,1 %	9,82 %	7,0 %	7,8 %

Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL)

I forbindelse med Finanstilsynets arbeid med kriseplaner for norske banker, mottok SpareBank 1 Nord-Norge i desember 2023 et oppdatert vedtak om fastsatt minstekrav til sum av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL-Minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital ved intern oppkapitalisering (bail-in), slik at foretakene har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

Bankens effektive MREL-behov per 30.06.25 er fastsatt til 35,24% og er summen av MREL-prosent på 25,77% og et kombinert bufferkrav (CBR) på 9,47% av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget (TREA).

I 2005 skal konsernet i tillegg oppfylle det fulle minstekravet til samlet etterstilling, som per 30.06.25 er på 28,27%. Etterstilling betyr at deler av kravet skal oppfylles med ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med prioritet som oppfyller kravene i finansforetaksloven §20-32(1) nr. 4. Minstekravet kan dermed kun oppfylles med ansvarlig kapital og etterstilt gjeld.

Til og med 2023 kunne differansen mellom effektivt MREL-behov og etterstillingskravet oppfylles med all usikret seniorgjeld, med løpetid på minst 12 måneder. I 2025 kan denne differansen kun oppfylles med senior usikret gjeld som tilfredsstiller kravene i finansforetaksforskriften § 20-7a, første ledd.

I tabellen nedenfor presenteres gjeldende vektende krav og bankens oppfyllelse av dem.

Konsern		
(Beløp i mill kroner)	30.06.25	31.12.24
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld		
Netto ansvarlig kapital (ekskl. Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt) inkludert kvalifisert resultat	14 531	15 314
Etterstilt gjeld (over 1 år)	6 580	6 576
Usikret seniorgjeld (over 1 år)	7 453	7 503
Sum ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	28 564	29 393
Total risikoeksponering (TREA-total risk exposure amount) ved resolusjon i konsernet	72 945	71 134
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av TREA		
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	39,16 %	41,32 %
Ansvarlig kapital og etterstilt gjeld	28,94 %	30,77 %
MREL behov i nominelt beløp		
Krav til samlet MREL-behov	35,24 %	35,22 %
Krav til etterstilling	28,27 %	28,26 %
Overskudd (+) / underskudd (-) samlet MREL behov	3,92 %	6,10 %
Overskudd (+) / underskudd (-) krav etterlevelse	0,67 %	2,51 %

Note 22 Likviditetsrisiko

Definisjon, styring og kontroll av likviditetsrisiko er beskrevet i årsregnskapets note 6, punkt 2.2.

Konsern	30.06.25	31.12.24
Gjennomsnittlig restløpetid (år) på funding gjeld	2,70	2,86
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	142	147
Net Stable Funding Risk (NSFR) Total	117	120

Note 23 Endring i konsernstruktur

Det har ikke vært noen endringer i konsernstruktur 2. kvartal 2025.

Note 24 Hendelser etter balansedagen

Det er i perioden frem til styrets endelige behandling av regnskapet ingen øvrige forhold som har vesentlig betydning for kvartalsregnskapet.

Erklæring fra styret og konsernsjef

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og fastsatt kvartalsrapport og konsolidert kvartalsregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge for perioden 1. april til 30. juni 2025 og 1. januar til 30. juni 2025.

Vi erklærer etter beste overbevisning at kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Videre at delårsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og sikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode samt nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 07.08.25

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge