

Sparebank 68°NORD

Årsrapport
2021

en LOKALBANK™

INNHOOLD

Om banken	3
Investorinformasjon	4
Økonomiske Utviklingstrekk	6
Regnskapet for 2021	8
Risiko og risikostyring	11
Antihvitvask.....	14
Virksomhet, organisasjon og styring	15
Utsiktene fremover	24
Takk	25
Resultatregnskap	26
Balanse.....	27
Kontantstrømoppstilling – direkte metode	28
Egenkapitaloppstilling	29
Noter til regnskapet	30

Sparebank 68° Nord er et resultat av fusjon av bankvirksomhetene i tidligere Lofoten Sparebank, etablert i 1909, Harstad Sparebank, etablert i 1926, og Ofoten Sparebank, etablert i 1899. Det er således lange banktradisjoner som er videreført i den fusjonerte banken. Sparebank 68° Nord driver bankvirksomhet og tilhørende tjenestetilbud. Markedsområdet er Ofoten, Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten. Bakgrunnen for etableringen var et felles ønske om å skape en bank for hele regionen på 68. breddegrad, med 118 000 innbyggere. Målet var å sikre lokal konkurransekraft for lokalbanken, sikre fremtidig god lønnsomhet, samt styrke evnen til å bidra til lokalt og regionalt næringsliv. Vi skal ha nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet, samtidig som vi har fokus på god kundeservice. Dette var kjennetegn for de 3 tidligere bankene og som er videreført i Sparebank 68° Nord gjennom våre verdier: hjelpsom, engasjert og kompetent.

Fusjonen var basert på en desentral ledelsesstruktur. Dette er viktig fordi banken mot markedet skal framstå mest mulig likt de tidligere bankene, samtidig som støttefunksjonene profesjonaliseres.

Banken har kontorer på følgende steder: Sortland, Leknes, Bøstad, Bogen, Svolvær, Narvik, Ballangen og Harstad.

Sparebank 68° Nord har sammen med ni andre banker etablert sparebankalliansen LOKALBANK, og den 25. oktober 2021 gikk vi ut av Eika-alliansen og over til vår egen allianse – LOKALBANK.

INVESTORINFORMASJON

BANKENS EGENKAPITALBEVIS (TICKER SB68)

Banken har tre eierstiftelser med utspring fra de tidligere bankene som er sammenslått til Sparebank 68° Nord, Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank, Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank og Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank.

Det ble i 2021 gjennomført nedsalg av egenkapitalbevis fra de tre sparebankstiftelsene og egenkapitalbeviset ble tatt opp til handel på markedsplassen Euronext Growth den 12. august 2021.

Nedsalget fra stiftelsene ble delt opp i to transjer hvor første transje ble gjennomført 7. juni 2021, der 460 122 egenkapitalbevis for NOK 75 millioner, ble solgt til kurs NOK 163 per egenkapitalbevis. Disse ble solgt med krav om minstetegning på NOK 1 100 000. Den andre transjen ble gjennomført 1. juli 2021, rettet mot offentligheten, uten krav om minstetegning. 460 122 egenkapitalbevis for NOK 75 millioner til kurs NOK 163 per egenkapitalbevis ble solgt. Totalt solgte sparebankstiftelsene egenkapitalbevis for NOK 150 millioner i de to transjene.

Nedsalget ble gjennomført med formål om å legge til rette for eierskap for lokale interessenter, og det ble lagt vekt på en god spredning av egenkapitalbevisene i hele bankens forretningsområde. Ved utgangen av 2021 var 92,0 % av eierandelskapitalen eid av privatpersoner og bedrifter på den 68-ende breddegrad.

Etter gjennomføring av de to nedsalgene har stiftelsene en samlet eierandel av egenkapitalbevis på 58,83%, med følgende fordeling:

- Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank 985 110 tilsvarende 32,9 %.
- Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank 427 374 tilsvarende 14,3 %.
- Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank 348 171 tilsvarende 11,6 %.

Ved utgangen av 2021 var det 605 eiere av Sparebank 68° Nord's egenkapitalbevis. Antall utstedte egenkapitalbevis er 2 992 721. Eierandelskapitalen utgjør 38,01 % av bankens totale egenkapital.

De 20 største eierne er notert med 79,5 % av eierandelskapitalen ved årsskiftet. Av disse er 16 hjemmehørende på den 68-ende breddegrad, med en relativ eierandel blant de 20 største på 94,0 %. I note 39 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis.

Sparebank 68° Nord oppmuntrer til at alle ansatte skal eie egenkapitalbevis i banken, og bidrar til dette gjennom spareordning. For 2021 var det 45 ansatte som deltok i spareordningen.

Markedskursen for Sparebank 68° Nord's egenkapitalbevis var ved årsskiftet 177,0 kroner pr. bevis. Sparebank 68° Nord utbetalte i 2020 et kontantutbytte på 5,00 kroner pr. bevis.

UTBYTTE

Sparebank 68° Nord har som finansielt mål å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbevisene i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene som samlet gir konkurransedyktig langsiktig avkastning.

Egenkapitalbeviserne andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Sparebank 68° Nord har som mål at 50-100 prosent av denne andelen utbetales som utbytte. Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital.

Ved fastsettelse av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, markedssituasjon, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital. Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransedyktig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.

Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for styrets anbefaling til vedtak.

For 2021 foreslår styret overfor generalforsamlingen et kontantutbytte på 8,00 (5,00) kroner per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad på om lag 58 % av egenkapitalbeviserne andel av bankens resultat.

STYRETS BERETNING FOR 2021

ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK

Norsk økonomi har i løpet av 2021 hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelse i smitteverntiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 %. Norges Bank har i to omganger hevet styringsrenten fra rekordlave null prosent til 0,5 prosent, og har signalisert ytterligere tre rentehevinger i 2022. Aktiviteten i økonomien er tilbake på nivå før krisen inntraff, arbeidsledigheten er betydelig redusert og prisveksten har tatt seg opp. Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Strømprisene, sammen med økte drivstoffpriser, utsikter til høyere rentekostnader og reduserte overføringer fra det offentlige gjennom avvikling av ekstraordinære støtteordninger kan likevel dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst.

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november 2021 om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttningen og om dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021. Det er ventet at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder vil begrense produksjonen noe og legge en demper på veksten fremover.

Krigsutbruddet i Ukraina har bragt ny usikkerhet inn i de globale markedene, med blant annet børsuro og økte energipriser. Det er derfor knyttet stor spenning til det videre forløpet og utfallet av krigen.

REGIONAL ØKONOMI

Den nordnorske økonomien har hatt en sterk vekst siste år sammenlignet med resten av Norge. Dette har sin årsak i solide bidrag fra eksportorienterte næringer, og da spesielt sjømatnæringen. Norges sjømatråds tall viser at denne næringen satte ny eksportrekord i koronaåret 2021, med eksport av 3,1 millioner tonn sjømat til en verdi av 120 milliarder kroner. Det er mange bedrifter i vår region som bidrar til denne eksporten, og det er svært positivt for fremtidsutsiktene for næringen. Det er likevel en risiko for at den demografiske utviklingen og sentraliseringen kan begrense vekstpotensialet for sjømatnæringen ved at det over tid vil bli et udekket behov for arbeidskraft. Per tiden har Nord-Norge det strammeste arbeidsmarkedet i Norge med tilnærmet ingen ledighet.

I forhold til landet som helhet har vår region gjennom pandemien hatt lav smittespredning, og dette har ført til mindre inngripende tiltak enn i landet forøvrig.

Reiselivsnæringen har likevel også i 2021 hatt en lavere etterspørsel og aktivitet som følge av Covid-19 og myndighetsbestemte innreiserestriksjoner. Bortfallet av inntekter fra utenlandske turister har i noen grad blitt

kompensert ved at nordmenn i større grad har feriert innenlands. Antall gjestedøgn på hotellene er en indikator på regionens attraktivitet i kurs/konferanse- og fritidssegmentet. Som følge av Covid-19 krisen var det en betydelig nedgang i 2020 men med en positiv utvikling i 2021 som følge av gode sommer- og høstmåneder.

Alle innreisereglene ble fjernet med umiddelbar virkning 12. februar 2022, og det er grunn til å anta at aktiviteten i næringen vil ta seg opp gjennom året. En betydelig andel av kapasiteten i regionens reiseliv er basert på utenlandsk etterspørsel generelt og opplevelser og vinterturisme spesielt.

Antall passasjerer ved nordnorske lufthavner økte i 2021 sammenlignet med 2020. Selv om reiseaktiviteten viser en positiv trend er den fortsatt langt under nivået fra 2019. Dette bekreftes også med passasjerutviklingen på de regionale flyplassene Evenes, Stokmarknes, Leknes og Svolvær som har hatt en betydelig nedgang i antall passasjerer. 761 702 passasjerer benyttet flyplassene i løpet av 2021. Samtlige flyplasser har hatt en økning i forhold til 2020, men dette passasjertallet er likevel en nedgang på 30 % i forhold til 2019.

Det er avgjørende for en positiv utvikling i Nord-Norge at vi har god infrastruktur for transport og logistikk. Et tilfredsstillende kommunikasjonstilbud med resten av landet er meget viktig for næringslivet, for reiselivet, samt for at det skal være attraktivt å bo i regionen. Infrastruktur er en viktig forutsetning for et større felles bo- og arbeidsmarked i regionen. På den 68. breddegrad har Hålogalandsbrua bidratt til å bringe aksene Narvik-Evenes-Tjeldsund-Harstad tettere sammen, men behovet for videre oppgradering og utvikling er betydelig. E-10 Hålogalandsvegen er Nord-Norges største samferdselsprosjekt. Statens Vegvesen utlyste i mai 2021 anbudskonkurransen, og det forventes kontraktsinngåelse sommeren 2023, og en ferdigstillelse av veianlegget innen 2030.

Endringene i klima medfører nye former for risiko. Vi kan blant annet forvente oss endringer i vårt fysiske miljø, en strammere klimapolitikk fra styrende myndigheter, innovasjon innen teknologi samt skiftende preferanser fra våre kunder og arbeidstakere. I værutsatte regioner med lange avstander stiller denne utviklingen krav til både beredskap og infrastruktur. Næringslivet er i starten av en omstilling som vil medføre betydelige investeringer i kommende periode.

Vår landsdel produserer, foredler, og eksporterer mye energi. Kraftoverskudd og begrenset overføringskapasitet ut av landsdelen gir godt grunnlag for nye og store industrielle satsinger, blant annet innenfor hydrogen- og batteriproduksjon. Flere av disse satsingene har tatt store steg mot realisering gjennom 2021. Narvik kommune har inngått avtale om en storstilt industrisatsing sammen med industrikonsernet Aker, der det planlegges investering i størrelsesorden 50 milliarder kroner. Denne satsingen har potensial til å ta regionen inn i det "grønne skiftet", en transformering fra gammeldags forurensende industri og logistikk, til ny og moderne utslippsfri produksjon i stor skala. Industrisatsingen kan gi betydelige ringvirkninger i regionen og tilføre mange arbeidsplasser, både industriarbeidsplasser og high-tech arbeidsplasser for ingeniører og forskere innen flere fagfelt.

Første fase i prosessen med utbygging av Evenes flystasjon ble fullført i desember 2021. Fra januar 2022 er flystasjonen base for F-35 som en del av NATOs QRA-beredskap (Quick Reaction Alert). Evenes er også fremskutt base i nord for kampflyene på Ørland hovedflystasjon. Siste del av utbyggingen består av base for maritime patruljefly og skal være fullført i 2025. Basen vil spille en nøkkelrolle i Norges luftforsvar og for suverenitetshevdning i nordområdene. Når basen er fullt utbygd vil den huse om lag 800 ansatte og vernepliktige mannskaper. Dette gir berettiget forventning om økning i bosettingen i hele regionen, og samlet gir dette mulighet for å utvikle aksene Narvik – Harstad – Lofoten og Vesterålen til en sterk og samlet region midt i Nord-Norge.

Samlet kostnadsramme er beregnet til om lag 5 milliarder kroner, der over 70 % av kontraktene er inngått med selskaper med lokal og regional tilknytning.

REGNSKAPET FOR 2021

2021 var første hele driftsår etter fusjonen med Ofoten Sparebank for Sparebank 68° Nord. Tallene for 2020 omfatter 12 måneder for «gamle» Sparebank 68° Nord, samt 6 måneder med sammenslått bank hvor tidligere Ofoten Sparebank inngår (perioden 01.07.20-31.12.20). Tallene er derfor ikke direkte sammenlignbare.

RESULTATUTVIKLING

Bankens resultat etter skatt var i 2021 kr 107,5 mill., tilsvarende 1,06 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). I 2020 var overskudd etter skatt kr 57,9 mill., tilsvarende 0,72 % av GFK. De viktigste årsakene til resultatøkningen er helårseffekten av at Ofoten Sparebank er fusjonert inn, bortfall av fusjonskostnader samt reversering av tidligere tapsavsetninger. Reverseringen har medført en netto inntektsføring på tap og garantier på kr 35,1 mill., mot en tapkostnad på kr 13,9 mill. i 2020 (se note 11).

Egenkapitalavkastningen etter skatt var i 2021 på 8,6 %.

Totalresultatet i 2021 ble på kr 115,7 mill., mot kr 102,4 mill. i 2020.

RENTENETTO

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 186,6 mill., tilsvarende 1,84 % av GFK. I 2020 hadde banken en rentenetto på kr 157,2 mill., tilsvarende 1,95 % av GFK.

ANDRE DRIFTSINTEKTER

Netto andre driftsinntekter for banken var i 2021 kr 59,9 mill., mot kr 46,9 mill. i 2020.

DRIFTSKOSTNADER

Samlede driftskostnader utgjorde i 2021 kr 142,4 mill., mot kr 115,0 mill. i 2020.

TAP OG MISLIGHOLD

I forbindelse med migrering fra Eika til SDC fikk banken nytt ECL-modellverk for nedskrivninger i steg 1 og steg 2 (virkning fra oktober måned 2021).

Det ble for 2021 netto inntektsført kr 35,1 mill. i netto tap på utlån og garantier, mot en tapkostnad på kr 13,9 mill. i 2020. Inntektsføringen er et resultat av netto tilbakeføringer av avsetninger i steg 1 og 2 som ECL-modellen predikerer, samt tilbakeføringer på individuelle nedskrivninger (steg 3). Videre er tapsrisikoen knyttet til koronasituasjonen redusert med bakgrunn i mer normaliserte utsikter. Bankens nedskrivninger knyttet til korona er nå begrenset til en fortsatt usikkerhet for bransjene overnatting og servering. Dette har medført at tilleggsavsetningen er redusert fra kr 23,7 mill. ved forrige årsskifte til kr 7,4 mill. pr. 31.12.21. Denne avsetningen vil vurderes løpende fremover. For ytterligere detaljer vises det til note 3 og note 11.

Det er i tillegg til covid-avsetningen gjort en kalkulativ beregning på kr 3,5 mill. i tilleggsavsetning basert på modellusikkerhet knyttet til ny ECL-modell.

FORVALTNINGSKAPITAL OG FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen på kr 10.280 mill. Dette er en økning på kr 536 mill. siden forrige årsskifte, tilsvarende en vekst på 5,5 %. Samlet forretningskapital, som inkluderer formidlede lån i Eika Boligkreditt/Verd Boligkreditt, utgjorde pr. 31.12.2021 kr 11.950 mill., en økning på kr 704 mill. siden forrige årsskifte, tilsvarende en vekst på 6,3 %.

UTLÅN OG GARANTIER TIL KUNDER

Banken har ved utgangen av 2021 brutto utlån på kr 8.739 mill. i egen balanse. Nedskrivningene utgjorde kr 40 mill. slik at netto utlån var på kr 8.699 mill.. Samlede utlån som banken har formidlet til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt er på kr 1.670 mill., en økning på kr 168 mill. siden forrige årsskifte.

Individuelle nedskrivninger i steg 3 er i 2021 redusert med kr 14,6 mill. fra kr 34,5 mill. til kr 19,9 mill..

Nedskrivninger i steg 1 og 2 har i samme periode blitt redusert med kr 22,2 mill. fra kr 41,9 mill. til kr 19,7 mill..

INNSKUDD/LIKVIDITET/FUNDING

Innskudd fra kunder ved utgangen av 2021 er på kr 6.770 mill.. Dette er en økning siden forrige årsskifte på kr 397 mill.. Dette gir en 12-månedersvekst på 6,2 %. Innskuddsdekningen er på 77,8 % mot 80,2 % ved forrige årsskifte.

Utestående obligasjonsgjeld pr 31.12.2021 er på kr 1.889 mill.. Dette er en økning på kr 141 mill. siden forrige årsskifte (se note 36 for nærmere opplysninger). Ved utgangen av 2021 hadde banken en LCR på 319,7 % og en NSFR på 137,2 %.

EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 2021 på 19,6 %, 19,8 % og 21,2 %. Det er krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Sparebank 68° Nord sin del, er finansforetak i samarbeidende gruppe Eika Boligkreditt AS, Eika Gruppen AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er pr. 31.12.21 på 19,0 %, 19,4 % og 20,9 %. Se for øvrig note 4 for nærmere spesifikasjon.

STYRETS VURDERING AV REGNSKAPET

Styret mener at resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter gir et rettviseende bilde av bankens virksomhet og stilling ved årsskiftet. Styret er ikke kjent med at det er oppstått forhold etter regnskapsavslutningen som er av vesentlig betydning for denne konklusjonen.

2021 har vært et år med god kjernedrift og tilfredsstillende vekst. Nivåene på mislighold og konstaterte tap er lave. Året har likevel vært krevende som følge av Covid-19 og omstillingsaktiviteter, bl.a. knyttet til etablering av kontor i Svolvær, noteringen på Euronext Growth og overgang fra Eika til Lokalbankalliansen. Skifte av alliansetilknytning har medført at banken i 2021 har hatt kostnader knyttet til begge alliansene. Styret er tilfreds med bankens drift i 2021. Videre er styret fornøyd med at bankens samfunnsengasjement og gave- og sponsorvirksomhet er styrket.

Alle forhold ligger til rette for fortsatt drift, noe som også er lagt til grunn ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

DISPONERING AV OVERSKUDD (TALL I TUSEN KRONER)

Styret anbefaler at årets overskudd på kr 107.545 disponeres slik:

Utbytte til egenkapitalbevis	kr	23.942
Overført til utjevningsfond	kr	18.312
Overført til gavefond	kr	8.500
Overført til gaver	kr	1.500
Overført til Sparebankens fond	kr	55.291
Disponert i alt	kr	107.545

RISIKO OG RISIKOSTYRING

RISIKO- OG KAPITALSTYRING

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Styret legger vekt på god risikostyring som strategisk virkemiddel for å øke verdiskapingen, og har ansvaret for å overvåke bankens risikoeksponering. Styret fastsetter rammer for alle sentrale forretnings- og risikoområder, som igjen måles og rapporteres i henhold til vedtatt rammeverk.

Styret har som mål at bankens risikovilje ikke skal være høyere enn moderat for noen type risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

Styret har årlig revidering av rammeverk for overordnet styring og kontroll av risiko. Utviklingen i sentrale kvalitets- og risikoinndikatorer følges opp og rapporteres til styret i henhold til vedtatt årsplan for styret.

I det følgende gis en gjennomgang av styrets vurderinger av:

- Forretningsrisiko
- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Klimarisiko

Sentralt for styrets gjennomganger er vurderinger av bankens soliditet, lønnsomhet og effektivitet på bakgrunn av utviklingen i underliggende porteføljer og risikoer.

FORRETNINGSRISIKO

Bankens forretningsrisiko knytter seg til eventuell svikt i inntjeningen, vesentlige endringer i kapitalbehov som følge av nye regulatoriske krav og/eller sviktende tillit og omdømme i markedet på grunn av alvorlige hendelser. Forretningsrisiko kan oppstå som følge av ulike risikofaktorer, og banken benytter et bredt sett av verktøy (kvantitative og kvalitative) for å identifisere og rapportere slik risiko. God strategisk planlegging er det viktigste verktøyet for å redusere forretningsrisikoen, og innbefatter forebyggende tiltak og planer.

KREDITTRISIKO

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av strategiplan, policy for virksomhets- og risikostyring, kredittpolicy og kredittåndboken. Styringsdokumentene revideres minimum årlig. Banken har en kontinuerlig oppfølging av utlån og garantier med sikte på å unngå tap.

Vekstutsiktene i verdensøkonomien er betydelig påvirket av koronapandemien. Smittevernstiltakene som har vært innført har medført nedstengning av samfunnsliv og arbeidsplasser, som igjen har gitt betydelig redusert økonomisk aktivitet. Banken har begrenset eksponering mot næringer som er særlig utsatt.

Kredittrisiko knyttet til utlån og garantier overvåkes blant annet gjennom rapportering av misligholdte og tapsutsatte engasjementer, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjementer.

Det ble netto inntektsført kr 35,1 mill. på tap på utlån og garantier i 2021. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Banken har i 2021 hatt en samlet brutto utlånsøkning, inkl. rammer på 10,7 %. Bankens eksponering mot bedriftsmarkedet utgjør 34,8 % av brutto utlån, garantier og ubenyttede trekkfasiliteter. Tilsvarende tall pr. 31.12.2020 var 30,5 %.

Pr 31.12.2021 har ikke banken identifisert forhold i utlånsporteføljen som tilsier annet enn et moderat nivå på tap i de kommende kvartaler. Vurderingene er gjort i samsvar med kravene under IFRS 9.

Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er utstedt av kredittforetak (OMF-selskaper) og banker.

Den samlede kredittrisikoen i banken vurderes som moderat.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet. Risikoområdet styres ut fra vedtatt likviditetspolicy. Policydokumentet samt beredskapsplan for likviditet revideres minimum årlig av styret.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene har hovedsakelig kort eller ingen oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskyttere, banken er solid og driften går tilfredsstillende. Det anses derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og derfor betraktes kundeinnskudd som langsiktig finansiering.

Innskuddsdekningen er en viktig parameter for oppfølging av likviditetsrisiko, det vil si hvor stor andel av brutto utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning pr. 31.12.2021 er 77,8 %. Pr. 31.12.2020 var tilsvarende tall 80,2 %.

Foruten egenkapital og kundeinnskudd representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet, innlån fra Kredittforeningen for sparebanker (KFS) og finansiering gjennom boligkreditselskaper i hovedsak bankens øvrige finansiering. Banken har obligasjonslån og lån fra KFS på til sammen kr 2.028 mill. pr. 31.12.21. Styret vurderer refinansieringsbehovet i 2022, og videre fremover, til å være tilpasset bankens størrelse og risikoprofil.

Likviditeten følges opp daglig og rapporteres månedlig til styret.

Eika Boligkreditt AS (EBK) er et boligkreditselskap eid av de fleste av de bankene som eier Eika Gruppen (med noen unntak), men ved vår uttreden av banksamarbeidet pr oktober 2021 har vi ikke lenger anledning til å øke vår finansiering gjennom selskapet. Bankene må imidlertid opprettholde en låneportefølje tilpasset den underliggende finansieringen. Det betyr at bankens portefølje i EBK AS trappes gradvis og kontrollert ned over en del år.

Flere alternative løsninger for fremtidig boligkredittfinansiering ble nøye utredet. Til slutt falt valget på å tre inn som eiere i og brukere av Verd Boligkreditt AS, et selskap eid og brukt av bankene i DSS-samarbeidet (De samarbeidende sparebankene). Eierskapet i Verd Boligkreditt vil øke for den enkelte bank etter hvert som den enkelte bank tilfører låneportefølje. Eierskapet i boligkreditselskapene skal reflektere den andelen den enkelte eier har tilført den samlede utlånsporteføljen ved utgangen av foregående år. I disse boligkreditselskapene er

bankenes primære inntektskilde provisjon fra selskapet i forhold til tilført forretning. I tillegg tas alt overskudd ut av selskapet hvert år, og eierskapet rebalanseres. Organiseringen og samarbeidet oppleves som godt tilpasset hensikten og fremtiden.

Bankens likviditetssituasjon og tilgang på likviditet vurderes som god. Bankens likviditetsrisiko vurderes som lav.

MARKEDSRISIKO

Eksponeringen mot markedsrisiko oppstår i all hovedsak som følge av aktiviteter som skal understøtte andre deler av driften i banken. Porteføljen av eiendeler som er direkte utsatt for markedssvingninger utgjør således en liten del av totalbalansen, og banken driver i liten grad egenhandel med verdipapirer.

Policy for markedsrisiko er bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko. Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens finansielle instrumenter som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Policy for markedsrisiko revideres minimum årlig.

Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebytteavtaler (renteswapper) for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån. Renterisikoen anses å være på et lavt nivå.

Banken har en konservativ strategi for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Motparter i renteporteføljen er OMF-selskaper, kommuner, fylkeskommuner, rentefond, andre finansforetak, industriobligasjoner samt en mindre portefølje av fondsobligasjoner og ansvarlige lån. Obligasjons- og sertifikatbeholdningen kan maksimalt utgjøre 15 % av forvaltningskapitalen til enhver tid. Banken hadde pr. 31.12.2021 en rentebærende portefølje til en bokført verdi på kr 658 mill., noe som er godt innenfor rammen.

Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis skal være strategisk motivert gjennom investeringer i produkselskaper og lokale selskaper.

Bankens beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og rentebærende portefølje kan utsettes for kurssvingninger og verdifall. Dette bokføres hver måned. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. bransje og aktivagruppe.

Samlet vurderer styret bankens markedsrisiko som lav.

ANTIHVITVASK

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem og en økende trussel mot velferdssamfunnet. Finansnæringen er pålagt et særskilt ansvar for å avdekke og begrense slik kriminalitet, blant annet gjennom å forhindre hvitvasking av utbytte fra straffbare handlinger.

Arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Bankens arbeid på dette området har en risikobasert og virksomhetsrettet tilnærming, og er en del av bankens helhetlige risikostyring.

Kjenn din kunde-prinsippet har fokus i Sparebank 68° Nord. Det har gjennom året vært arbeidet med å oppnå en god og enhetlig forståelse i organisasjonen for viktigheten av kvaliteten i dette arbeidet.

Sparebank 68° Nord har siden fusjonen, og etter utgangen fra Eika til LOKALBANK, lagt ned betydelig med ressurser for å oppdatere policy, rutiner og arbeidsbeskrivelser innenfor AHV-området. I Q4 ble virksomhetstilpasset risikovurdering gjennomført.

I samarbeid med LOKALBANK og SDC pågår det et særskilt arbeid med å kvalitetssikre alarmoppsettet for best mulig å sikre at dette avdekker transaksjonsrisikoen samtidig som det ivaretar bankens risikovurdering.

I regi av Lokalbank foregår prosesser mot SDC for å oppnå en bedre systemleveranse relatert til kundeetablering/kontroll og utbedrede rapporter til arbeidet med løpende kontroll og overordnet rapportering.

Sparebank 68° Nord har organisert sitt arbeid på området med en AHV-ansvarlig som er medlem av bankens ledergruppe og en operativ gruppe som vurderer alarmer og hendelser. Kapasiteten i gruppen er fra 01.01.2022 økt med 0,3 stilling til 1,5 stilling.

Alle medarbeidere, ledere og bankens styremedlemmer gjennomgikk i Q1/Q2-21 opplæring innen AHV. Det ble gjennomført både digital og manuell opplæring.

VIRKSOMHET, ORGANISASJON OG STYRING

VIRKSOMHET

Bankens viktigste forretningsområde er ordinær bankdrift. Banken samarbeider med, og er medeier i, BoNord Eiendomsmegling AS.

Banken driver også utleie av eiendom som ikke nyttes til egne formål.

LOKALBANK – ET NÆRT SAMARBEID

Sparebank 68° Nord har sammen med ni andre banker etablert sparebankalliansen LOKALBANK, og den 25. oktober 2021 gikk vi ut av Eika-alliansen og over til vår egen allianse – LOKALBANK.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK-alliansen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.



Vi har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB Selskapet har sitt kontor i Trondheim og ivaretar støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK's alliansebyggingprogram, som ble avsluttet ved nyttår, hadde seks hovedprosjekter og en rekke delprosjekter, til sammen ca. 70 store og små prosjekter med deltakelse fra alle alliansebankene. Vi forberedte og la til rette for en utgang fra Eika Alliansen pr. 25. oktober 2021 med et godt produktsortiment og gode og kostnadseffektive IT-løsninger. Det må forventes at det oppstår noen tekniske utfordringer ved slike større endringer, og det var gjort forberedelser for dette som bidro til at de fleste ble raskt løst.

Denne grundige og langvarige prosessen, som har pågått over flere år, har redusert bankens operasjonelle risiko ved økt fokus på rutiner og funksjoner innenfor alle bankens virksomhetsområder. Alle avtaler med tredjeparter er reforhandlet og bankens medarbeidere deltar aktivt i fag-HUB-er sammen med sine kollegaer i de ni andre bankene. Det er et tett og nært samarbeid i LOKALBANK mellom banker med interesselikheter og lik innflytelse. Kompetanseoppbyggingen i LB Selskapet og bankene reduserer også bankens strategiske risiko.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, rekruttering av egne medarbeidere til LB Selskapet AS og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeide innenfor norsk sparebankvesen og vil etablere samarbeide med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

LB SELSKAPET AS

Bankene i LOKALBANK stiftet LB Selskapet AS 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester som depot-tjenester og myndighetsrapportering til de bankene i alliansen som ønsker slik tjenester.

Selskapet hadde ved årsskiftet 15 medarbeidere og noen innleide ressurser.

IT- INFRASTRUKTUR

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25.10.2021. Dette er samme hovedleverandør av IT som tidligere, men avtalen er nå direkte med selskapet og ikke via Eika Gruppen AS. Avtalen har som tidligere en rullerende 3 års varighet.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.

Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC. SDC leverer og drifter bankløsninger for mer enn 114 banker med 676 avdelinger og over 7.500 bankmedarbeidere. Disse bankene har over 2,4 millioner kunder med mer enn 6,6 mill. konti til sammen.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetansen skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS skal inneha medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

BOLIGKREDITT – OMF-FINANSIERING

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med bankene som eier Verd boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkredittselskapet. Vårt eierskap i Eika Boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved amortisering gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt AS.

FORSIKRING

Sparebank 68° Nord og de ni andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021 og framtidig eierskap i morselskapet Frende Holding AS.

Avtalen medfører at de ti bankene i LOKALBANK blir eiere i Frende.

LEASING OG SMÅLÅN

Vi har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

BETALINGSOMRÅDET

Banken har inngått samarbeide med Balder Betaling AS. Selskapet videreutvikler Vipps sammen med øvrige eiere og har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

SPARING OG PLASSERING

Vi har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør som kan tilby et bredere investeringsunivers enn vi har tilbudt våre kunder tidligere. Nordea Liv og Pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

FORHOLDET TIL EIKA GRUPPEN AS

Vi har, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, valgt å selge vår aksjepost i Eika Gruppen AS. Oppnådd salgskurs kr 242,50 er kr 97,50 eller 67 % høyere enn emisjonskursen på kr 145 våren 2020. Transaksjonen ble gjennomført i februar 2022.

Bankene i LOKALBANK valgte samtidig å forlike en pågående rettsprosess vedrørende gyldigheten av en rettet emisjon i Eika Gruppen AS til en etter vår mening alt for lav kurs gjennomført våren 2020. Vår vurdering var at vi ikke lengre hadde interesse av en eventuell seier i lagmannsretten når vi ikke er aksjonærer i Eika Gruppen AS.

Vår bank har vært en del av Eika-alliansen over mange år. Vi har gode og langvarige relasjoner til bankene i Eika-alliansen. Det at vi kom i et motsetningsforhold til våre gamle kollegaer i forbindelse med vår uttreden har ikke vært ønskelig. Det at vi nå kan skille lag uten å ha en pågående konflikt er viktig for oss.

Vi vil benytte anledningen til å takke våre kollegaer i Eika-alliansen for et langt og godt kollegialt samarbeid.

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Styringen av banken bygger på regnskapsloven og de prinsipper som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Banken gjennomfører årlig en omfattende risiko og kapitalvurderingsprosess (ICAAP/ILAAP). I prosessen foretas det en helhetlig og omfattende vurdering av bankens samlede risikoeksponering, kvaliteten i styring og kontroll, samt kapital- og likviditetsbehov på kort og lang sikt. I henhold til regulatoriske krav og beste praksis har banken etablert en kontrollmodell med tre forsvarslinjer.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. Styret mottar regelmessig statusrapporter og analyser for de ulike risikoer.

Styret har etablert et kombinert revisjons- og risikoutvalg som behandler saker som tilhører både revisjonsutvalget og risikoutvalget. Bankens risiko -og revisjonsutvalg består av fire av styrets medlemmer. Styret har også oppnevnt et godtgjørelsesutvalg. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

Fra og med 2022 har banken internrevisjonsfunksjon. Det er inngått samarbeid med BDO om dette. Internrevisjonen rapporterer til styret, og internrevisors arbeid baseres på styrevedtatte planer.

STYRE- OG LEDELSESANSVARSFORSIKRING

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarforsikring. Forsikringen dekker krav fremsatt hvor som helst i verden.

Forsikringen omfatter

Erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt første gang mot sikrede i forsikringsperioden, som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse i sikredes egenskap av medlem av styret og/eller ledelsen, de facto medlem, «shadow director», medlem av representantskap, kontrollkomité eller tilsvarende styreorgan og ansatt som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar eller medvirkningsansvar.

Forsikringen dekker kostnader som sikrede pådrar seg og som anses som nødvendige for å ivareta sikredes rettigheter ved krav som kreves dekket av forsikringen. Forsikringen dekker også kostnader som sikrede dømmes til å betale motparten.

Forsikringen dekker ikke

- i. Krav som skyldes at sikrede faktisk har oppnådd uberettiget personlig vinning, eller
- ii. Ansvar forårsaket ved forsettlig skadevoldende handling eller unnlatelse, med mindre sikrede er ansvarlig etter skadeserstatningsloven § 2-1.

BEMANNING OG ORGANISASJONSSTRUKTUR

Sparebank 68° Nord har forretningsadresse Leknes i Vestvågøy kommune, men med åtte lokale kontorer lokalisert på den 68. breddegrad. Bankens primære forretningsområde er utlån til privatpersoner og små og mellomstore bedrifter i Ofoten, Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten. I dag har banken rundt 19.000 privatkunder og 3.000 bedriftskunder.

Ved årsskiftet var det 58 ansatte med til sammen 56,3 årsverk. Ingen ansatte er i ufrivillig deltidsstilling.

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

I årene som kommer står både Norge og verdenssamfunnet overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2030. Som lokal sparebank har vi påvirkningskraft, både gjennom bankdrift og prosjektene vi engasjerer oss i. Det gir oss ansvar og muligheter som vi tar på største alvor. Dette tar vi med oss fra sparebankhistorien der samfunnsrollen har stått sterkt. Sparebankmodellen har i seg selv både styrke og kraft til å bidra til en bærekraftig samfunnsutvikling.

Sparebank 68° Nord ble i 2021 sertifisert som Miljøfyrtårn (i regi av Stiftelsen Miljøfyrtårn). Dette har vært ett av målene i bankens strategi og et viktig tiltak for å øke bevissthet og kompetanse i organisasjonen. Sertifiseringen ble gjennomført i nært samarbeid med de 9 andre bankene i LOKALBANK-alliansen. Bankens videre jobbe med bevisstgjøring og opplæring innenfor området, da rådgivning om bærekraft vil være en betydelig del av virksomheten fremover. Prosessen har bidratt til at banken har implementert bærekraft i både strategi og operasjonalisering, og banken vil videre jobbe med systematisering av rapportering til våre interessenter.

Banken har retningslinjer for samfunnsansvar. Disse omhandler hvordan bankens verdiskaping baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige, sosiale spørsmål og risiko. Bankens skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet, med målsetting om å skape langsiktige resultater og løsninger for kundene i banken og samfunnet. Bankens skal ha en aktiv holdning til sitt samfunnsansvar i produkttilbudet til kundene og i kredittvurderingen. Bankens skal ha høy etisk bevissthet, og bankens etiske retningslinjer skal være kjent og etterleves av alle ansatte. Konsekvensen av brudd på de etiske retningslinjene skal være tydelig kommunisert ut i organisasjonen.

Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø.

MILJØ

I henhold til bankens handlingsregler for samfunnsansvar skal banken opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø, og bruke miljøvennlige produkter. Banken driver en virksomhet som i liten grad forurensrer det ytre miljø, da innsatsfaktorer hovedsakelig består av kapital og de ansattes kompetanse.

Som en del av sertifiseringen som miljøfyrtårn er det utarbeidet spesifikk kildesorteringsinstruks for hvert av bankens kontorer, med beskrivelse av håndtering av ulike avfallsfraksjoner.

Banken har 8 kontorer og de ansattes reiser mellom kontorene er den faktoren som isolert står for den største delen av bankens forurensing. Banken har retningslinjer for forretningsreiser med formål om å redusere reisevirksomhet til et hensiktsmessig minimum, og banken har et mål om aktivt å søke å redusere dette ytterligere i årene fremover. Vi ønsker å legge til rette for at tjenestereiser skjer på en bærekraftig, effektiv og helsefremmende måte. Vårt mål er å redusere kostnaden knyttet til flyreiser og kjøregodtgjørelse i størst mulig grad, og gjennom dette bidra til å redusere CO₂-utslippet for virksomheten totalt sett. I 2021 har reisevirksomheten mellom kontorene vært svært begrenset på grunn av pandemien, og møter har i stor grad vært gjennomført som digitale møter.

SOSIALE FORHOLD, ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG IKKE-DISKRIMINERING,

Banken ønsker å skape et positivt, motiverende og utviklende arbeidsmiljø. Dette søkes oppnådd gjennom samarbeid og åpenhet som grunnlag for å skape gjensidig tillit. Det forventes at alle ansatte skal møte kundene med respekt og vennlighet, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken.

Banken ønsker å ta samfunnsansvar og være en aktiv pådriver for likestilling og mangfold. Banken vil jobbe aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling og hindre diskriminering. Gjennom dette arbeidet ønsker vi å sikre like rettigheter og muligheter for våre ansatte uavhengig av kjønn, religion, etnisitet, funksjonsevne og seksuell orientering. Vi skal være en likestilt virksomhet og en attraktiv arbeidsplass hvor ansatte er motivert og opplever høy trivsel.

Banken har utarbeidet retningslinjer for samfunnsansvar med handlingsregler for etterlevelse som alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg til og etterleve. I disse er det angitt at det aldri skal finne sted diskriminering basert på alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Banken jobber systematisk med HMS og det er i 2021 gjennomført medarbeidertilfredshetsundersøkelse. Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Banken hadde et sykefravær på 4,1 % i 2021, der korttids-sykefraværet utgjorde 2,4 %. I forbindelse med Covid-19 pandemien har ca 50% av de ansatte vært på hjemmekontor i perioder og banken har oppfordret alle ansatte til å være hjemme ved den minste tegn til sykdom.

Pr 31.12.2021 var det 58 ansatte i Sparebank 68° Nord, av disse var 30 kvinner (51,7 %) og 28 menn (48,3 %). Banken jobber aktivt for å gi kvinner og menn like muligheter for utvikling, karriere og lønn.

Kjønnsbalanse		Midlertidig ansatte		Uttak av foreldrepermisjon		Deltidsarbeid			
						Faktisk deltidarbeid		Ufrivillig deltidarbeid	
Antall kvinner	Antall menn	Midlertidig ansatte kvinner	Midlertidig ansatte menn	Kvinner uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Menns uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Deltid kvinner	Deltid menn	Ufrivillig deltid kvinner	Ufrivillig deltid menn
30	28	1	0	0	9	3	1	0	0

Tabell gjelder tall for 2. kvartal 2021

Beskrivelse av stillingsnivå/-gruppe	Kvinner	Menn	Andel kvinner	Total	Forskjeller kontante ytelser (%)	Forskjeller skattepliktige naturalytelser (%)
Total	30	28	52 %	58	75,1%	37,0%
Nivå/gruppe 1	11	7	61 %	18	90,6%	74,5%
Nivå/gruppe 2	5	6	45 %	11	87,2%	87,7%

Tabell gjelder tall for 2. kvartal 2021

Det skal være minimum 5 av hvert kjønn for oppsplitting i Nivå/ grupper. 29 av bankens 58 ansatte kan derfor splittes opp.

Sparebanken 68° Nord er et resultat av fusjon mellom Lofoten Sparebank, Harstad Sparebank og Ofoten Sparebank. Det arbeides aktivt, sammen med tillitsvalgte, for å kalibrere lønn i forhold til geografi og innenfor de forskjellige ansattgruppene. Dette arbeidet fortsetter i 2022. Det er ikke avdekket kjønnsdiskriminerende forskjeller i lønnsfastsettelsen for ansatte.

De ansatte har til sammen tre tillitsvalgte. Banken har et samarbeidsutvalg bestående av 3 representanter fra ansatte og 3 representanter fra ledelsen.

Bankens ledelse består av to kvinner og fire menn.

Styret består av ti faste medlemmer, der fire er kvinner og seks er menn. Herav har de ansatte to representanter, en kvinne og en mann.

Både styret og bankens ledelse er bevisst på de samfunnsmessige forventningene om tiltak for å fremme likestilling og mangfold i styret.

Sparebank 68° Nord har innskuddsbasert pensjonsordning med individuell opptjening av pensjonsrettigheter.

Banken er tilsluttet ordningen med avtalefestet førtidspensjon (AFP) for finansnæringen.

MENNESKERETTIGHETER

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar, med handlingsregler, sier at banken skal ikke medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg og etterleve retningslinjer for samfunnsansvar, med handlingsregler.

BEKJEMPELSE AV KORRUPSJON OG BESTIKKELSER

Å bekjempe korrupsjon er en viktig del av alle selskapers samfunnsansvar og banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det betyr at vi har fokus på kompetanseheving og bevisstgjøring blant ansatte og overfor våre leverandører.

Arbeidet mot korrupsjon, er en viktig del av bankens etiske retningslinjer som gjennomgås med de ansatte en gang pr. år. Innledningsvis er betydningen av personlig ansvar og integritet angitt:

«Ingen ansatt i banken skal opptre på en slik måte at vedkommendes rettskaffenhet og integritet med rette kan trekkes i tvil». Dette innebærer at hver enkelt ansatt må ha høy bevissthet om å ikke bli satt i en situasjon der beslutninger, handlinger eller unnlater blir påvirket av utilbørlig press, bestikkelser eller "smøring" fra parter med egeninteresser. Ansatte skal heller ikke benytte sitt ansettelsesforhold i banken til å oppnå fordeler ved private innkjøp, låneopptak eller lignende.

Korrupsjon omfatter en rekke ulike aktiviteter hvor formålet er å skaffe seg selv eller andre uberettigede eller ulovlige fordeler. Former for korrupsjon kan være bestikkelser, kickback (returkorupsjon) eller ulovlig påvirkningshandel.

Formålet med interne retningslinjer for antikorrupsjon er å gjøre ansatte i Sparebank 68° Nord i stand til å gjenkjenne, forebygge og håndtere korrupsjon og korrupsjonslignende hendelser. Alle ansatt i banken som vil varsle om korrupsjon skal benytte bankens varslingsrutiner som er tilgjengelig via bankens kvalitetssystem. Alle medarbeidere gjennomgår hver år et digitalt kurs i etikk og anti-korrupsjon.

PERSONVERN OG GDPR

Alle kunder og ansatte skal ha tillit til at personopplysningene er trygge og behandles iht. lovkrav og GDPR. Alle personopplysninger blir behandlet i tråd med gjeldende lovkrav og GDPR, EUs forordning for personvern.

SAMFUNNSBIDRAG

Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. Sparebank 68° Nord og de tre sparebankstiftelsene deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtter og gaver til allmennyttige formål. Banken har vært spesielt opptatt av å støtte barne- og ungdomsaktiviteter og tilrettelegge for gode og sunne oppvekstvilkår.

Årlig støttes et betydelig antall prosjekter som bidrar til positiv aktivitet innenfor blant annet kultur, idrett, næring og kunnskap. Banken hadde i løpet av 2021 sponsoravtaler med mange aktører i lokalsamfunnet på den 68-ende breddegrad, herunder ca. 30 generalsponsoravtaler og hovedsponsoravtaler.

Bankens totale samfunnsbidrag har i løpet av 2021 vært på kr 17,9 mill. fordelt som følger:

Utbytte/utdeling til	
Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	Kr 8.700.000, -
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	
Tildelinger fra bankens fond for større gaver og tildelinger allmennyttige formål:	Kr 4.250.000, -
Sponsoravtaler, øvrige samarbeidsavtaler etc.	Kr 4.950.000, -

KOMPETANSEUTVIKLING

Sparebank 68° Nord arbeider kontinuerlig med å sikre at alle medarbeidere har nødvendig og riktig kompetanse. Banken er tilsluttet Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) som setter felles kompetansekrav for forbrukerrettede produktområder for hele finansnæringen. Den enkelte medarbeider dokumenterer gjennom autorisasjon eller godkjenning at kravene er innfridd. Dette bidrar til å sikre at kunden får en kundeopplevelse der riktig kunnskap formidles, samt at rådgiveren har de rette holdningene og ferdighetene.

I Sparebank 68° Nord skal alle rådgivere i personmarkedet autoriseres innenfor kreditt og personforsikring. Opplæringsløp er i Lokalbankskolen, og eksamen inkl. praktisk prøve i FinAut. For rådgivere som jobber med investeringsrådgiving er det krav om autorisasjon som finansiell rådgiver, AFR. Andre autorisasjoner som skadeforsikring vurderes ut fra bankens behov.

Per 31.12.2021 hadde Sparebank 68° Nord følgende autorisasjoner og godkjenninger:

- Kreditt (AIK) 29 stk.
- Skadeforsikring (GOS) 20 stk.
- Personforsikring (AIP) 19 stk.
- Sparing og plassering (AFR) 18 stk.

I 2021 har alle rådgivere med autorisasjon og godkjenning gjennomført kompetanseoppdatering i etikk, AFR, GOS og kreditt. Nyansatte rådgivere gjennomfører opplæring og prøver i autorisasjoner og godkjenninger før de får arbeide selvstendig mot kunder.

Alle ansatte må årlig gjennomføre obligatoriske kurs innenfor anti – hvitvask, antikorrupsjon, kurs i personvern, sikkerhetskurs og god skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Banken har i 2021 i hovedsak benyttet Eika-skolen for tilgang til, og gjennomføring av, kompetansehevende tiltak. Etter overgangen til Lokalbankskolen tas årlige oppdateringer og opplæringen på nyansatte via den nye opplæringsplattformen. Det har dessuten vært gjennomført faste interne fagdager av fagansvarlige med fokus på bankens praksis innenfor de ulike fagområdene, og opplæring/trygghet i nye produkter og systemer. Det er svært gode erfaringer med dette, og det planlegges videreført i 2022.

UTSIKTENE FREMOVER

Økonomien i bankens nedslagsfelt har klart seg godt gjennom pandemiårene med lavere ledighet enn landssnittet. Likevel har bransjene overnatting og servering vært betydelig rammet. I en generell optimisme i næringslivet er det vekstbegrensende at det i enkelte næringer er mangel på arbeidskraft.

Sparebank 68° Nord har en betydelig personmarkedsportefølje, en relativt diversifisert bedriftsmarkedsportefølje og lav kompleksitet i virksomheten. Bankens markedsposisjon, finansielle stilling og soliditet er god. Ansvar som nær, kompetent og tilstedeværende lokalbank innebærer at vi skal bidra til at gode prosjekter i bankens nedslagsfelt blir realisert.

Norges Bank har økt styringsrenten til 0,50 % (rentemøter 22. september 2021 og 15. desember 2021), og ytterligere økninger forventes fremover. Renteøkningen reflekterer at det går bedre i økonomien. Banken er godt posisjonert til å dra nytte av renteøkningen.

Sparebank 68° Nord har over tid hatt god og stabil vekst. Banken opplever at kundene responderer positivt på vår forretningsmodell som er basert på lokal tilstedeværelse med dyktige og engasjerte medarbeidere som hjelper kunden til å gjøre gode valg. Denne tilpasningen skal opprettholdes og forsterkes. Dette gjelder både privatkunder og næringsdrivende.

Banksektoren er i sterk endring. Som i mange andre bransjer utfordres bankenes forretningsmodeller av heldigitale aktører. Endringskreftene har aldri vært sterkere enn nå og for bankansatte betyr dette et betydelig arbeid knyttet til omstilling og modernisering. Det vil også videre fremover være behov for kontinuerlige omstillingstiltak. Dette for å styrke markedsposisjonen, øke breddesalget og effektivisere bankens arbeidsprosesser.

Sparebank 68° Nord's rolle som stor og viktig bidragsyter til utvikling av region og lokalsamfunn skal videreføres.

Bankens arbeid med bærekraft vil kreve forsterket innsats og innovasjon i samspill med kundene. Det er en viktig del av bankens samfunnsansvar å legge ned et betydelig arbeid for å bekjempe økonomisk kriminalitet.

TAKK

Styret vil takke våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning og den tillit de har vist oss ved å velge vår bank. Det rettes en stor takk til alle medarbeidere for god innsats for å nå våre felles mål. Våre medarbeideres evne til omstilling og utvikling vil være nøkkelen til videre framgang for banken. En takk rettes også til øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid.

Leknes 31.12.2021/ 22. 03 2022




Rudi M. Christensen
Styreleder



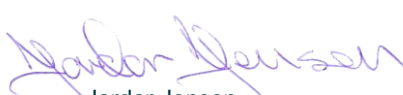
Jostein Lunde
Nestleder



Geir Øverland
Styremedlem



Astrid Mathiassen
Styremedlem



Jardar Jensen
Styremedlem




Anne S. Sand
Styremedlem




Bjørn H. Karlsen
Styremedlem



Trine Fjellstad Eriksen
Styremedlem



Anny-Beth R. Tande
Styremedlem
(ansatte-valgt)



Peder L.F. Spjeldet
Styremedlem
(ansatte-valgt)



Tor-André Grenersen
Adm.banksjef

RESULTATREGNSKAP

<i>Resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	18	238 626	218 066
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	18	4 480	4 993
Rentekostnader og lignende kostnader	18	56 525	65 882
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		186 581	157 177
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	51 406	44 304
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	7 346	5 586
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	14 394	12 998
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	1 264	-5 005
Andre driftsinntekter	20	117	222
Netto andre driftsinntekter		59 836	46 933
Lønn og andre personalkostnader	21	61 255	42 984
Andre driftskostnader	22	73 640	68 901
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	32 / 42	7 482	3 107
Sum driftskostnader		142 377	114 992
Resultat før tap		104 040	89 117
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	-35 144	13 912
Resultat før skatt		139 184	75 205
Skattekostnad	24	31 638	17 322
Resultat etter skatt		107 545	57 883
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		8 153	44 473
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli reklassifisert over resultatet		8 153	44 473
Sum andre inntekter og kostnader		8 153	44 473
Totalresultat		115 698	102 356
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		13,59	7,60

BALANSE

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		72 791	71 372
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		501 795	727 597
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	8 699 259	7 947 504
Rentebærende verdipapirer	27	658 290	590 534
Finansielle derivater	30	942	2 164
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28, 29	278 031	368 644
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	31	881	881
Eierinteresser i konsernselskaper	31	2 570	2 570
Varige driftsmidler	32	55 821	18 178
Andre eiendeler	33	8 086	13 170
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1 077	1 077
Sum eiendeler		10 279 541	9 743 690

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	34	144 382	298 758
Innskudd fra kunder	35	6 770 017	6 373 216
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	1 888 735	1 747 739
Finansielle derivater	30	1 998	3 906
Annen gjeld	37	42 675	19 829
Pensjonsforpliktelser	37	471	784
Betalbar skatt	24	31 138	23 240
Andre avsetninger	42	36 871	8 857
Ansvarlig lånekapital	36	80 185	80 168
Sum gjeld		8 996 472	8 556 497
Aksjekapital/Eierandelskapital	39	299 272	299 272
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-1 536	-2 375
Overkursfond	39	58 819	58 494
Fondsobligasjonskapital	38	10 000	10 000
Sum innskutt egenkapital		366 555	365 391
Fond for urealiserte gevinster		102 269	91 315
Sparebankens fond		690 535	637 568
Gavefond		11 674	7 386
Utjevningsfond		87 295	69 780
Annen egenkapital		24 742	15 753
Sum opptjent egenkapital		916 514	821 802
Sum egenkapital		1 283 069	1 187 193
Sum gjeld og egenkapital		10 279 541	9 743 690

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Kontantstrømoppstilling - direkte metode	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-716 611	-204 346
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	243 106	223 059
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	396 801	316 762
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-32 010	-40 771
Renteutbet. på gjeld til/renteinnbet. på innskudd fra kredittinst.	-154 366	-102 576
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-67 756	-18 375
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	31 227	38 718
Utbetalinger til drift	-95 035	-105 489
Betalt skatt	-23 740	-18 063
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-418 384	88 919
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-8 427	-4 428
Netto inn og utbetaling av langsiktig investering i verdipapirer	90 613	3 763
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	14 394	12 998
Likviditetsbeholdning 30.06.20 tilført ved fusjon Ofoten Sparebank	0	244 265
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	96 580	256 598
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av v	141 013	122 784
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-24 515	-25 111
Utbetalte gaver	-19 077	-11 103
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	97 421	86 570
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-224 383	432 087
Likviditetsbeholdning 1.1	798 969	366 882
Likviditetsbeholdning 31.12	574 586	798 969
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på sentralbanken	72 791	71 372
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	501 795	727 597
Likviditetsbeholdning	574 586	798 969

2020 tallene er omarbeidet.

Linjen Utbetalte gaver er flyttet fra operasjonelle aktiviteter til finansieringsaktiviteter. Likviditetsbeholdning 30.06.20 tilført ved fusjon Ofoten Sparebank er flyttet til investeringsaktivitet.

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	296 897	58 494	10 000	637 567	69 780	0	7 386	0	91 315	15 753	1 187 193
Resultat etter skatt				55 291	18 313		10 000			23 942	107 546
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat									8 153		8 153
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	55 291	18 313	0	10 000	0	8 153	23 942	115 699
Utbetalt utbytte				69	44					-14 953	-14 840
Utbetalt fra gavefond							-5 713				-5 713
Utbetalte renter hybridkapital				-264	-171						-435
Endring egne egenkapitalbevis	839	325									1 163
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.				-2 129	-672				2 801		0
Egenkapital 31.12.2021	297 736	58 819	10 000	690 535	87 294	0	11 673	0	102 269	24 742	1 283 068
Egenkapital 31.12.2019	203 015	11 578	0	450 319	61 603	0	5 383	0	46 597	800	779 296
Fusjon med Ofoten Sparebank 01.07.20	96 257	46 916	10 067	158 975	0		0		0		312 216
Resultat etter skatt				28 556	8 374		6 000			14 953	57 883
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat									44 743		44 743
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	28 556	8 374	0	6 000	0	44 743	14 953	102 626
Utbetalt fra gavefond							-3 998				-3 998
Utbetalte renter hybridkapital			-67	-283	-197						-547
Endring egne egenkapitalbevis	-2 375										-2 375
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.									-25		-25
Egenkapital 31.12.2020	296 897	58 494	10 000	637 567	69 780	0	7 386	0	91 315	15 753	1 187 193



Rudi M. Christensen
Styreleder



Jostein Lunde
Nestleder



Geir Øverland
Styremedlem



Astrid Mathiassen
Styremedlem



Jardar Jensen
Styremedlem



Anne S. Sand
Styremedlem



Bjørn H. Karlsen
Styremedlem



Trine Fjellstad Eriksen
Styremedlem



Anny-Beth R. Tande
Styremedlem
(ansatte-valgt)



Peder L.F. Spjeldet
Styremedlem
(ansatte-valgt)



Tor-André Grenersen
Adm.banksjef

NOTER TIL REGNSKAPET

Note 1 – Regnskapsprinsipper	33
Note 2 - Kredittisiko.....	41
Note 3 – Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger	45
Note 4 - Kapitaldekning.....	47
Note 5 - Risikostyring	49
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	51
Note 7 – Fordeling av utlån.....	53
Note 8 – Kredittforringede lån.....	54
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån.....	55
Note 10 – Eksponering på utlån.....	55
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	56
Note 12 – Store engasjementer	61
Note 13 – Sensitivitet	62
Note 14 – Likviditetsrisiko.....	63
Note 15 – Valutarisiko	64
Note 16 – Kursrisiko	64
Note 17 – Renterisiko	64
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	66
Note 19 – Segmentinformasjon	66
Note 20 – Spesifikasjon provisjonsinntekter, - kostnader, utbytte, verdiendringer	67
Note 21 – Lønn og andre personalkostnader.....	68
Note 22 – Andre driftskostnader.....	70
Note 23 – Transaksjoner med nærstående	70
Note 24 – Skatter	71
Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter.....	73
Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	73
Note 27 – Sertifikater og obligasjoner.....	75
Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	76
Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat	77
Note 30 – Finansielle derivater.....	79
Note 31 – Tilknyttede selskap og datterselskap	80

Note 32 – Varige driftsmidler.....	81
Note 33 – Andre eiendeler	81
Note 34 – Innlån fra kredittinstitusjoner	82
Note 35 – Innskudd fra kunder.....	82
Note 36 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital.....	83
Note 37 – Annen gjeld.....	84
Note 38 – Fondsobligasjonskapital	85
Note 39 – Eierandelskapital og eierstruktur	86
Note 40 – Resultat pr. egenkapitalbevis	90
Note 41 – Garantier	90
Note 42 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker).....	93
Note 43 – Virksomhetssammenslutning	94
Note 44 – Hendelser etter balansedagen	96
Uavhengig revisors beretning	97

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Sparebank 68° Nord tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken er lokalisert på den 68. breddegrad og har 8 kontorer lokalisert til Ballangen, Narvik, Bogen i Ofoten, Harstad, Sortland, Svolvær, Bøstad og Leknes. Sparebank 68° Nord er en egenkapitalbevisbank notert på Euronext Growth.

2021 var første hele driftsår etter fusjonen med Ofoten Sparebank for Sparebank 68° Nord. Tallene for 2020 omfatter 12 måneder for «gamle» Sparebank 68° Nord», samt 6 måneder med sammenslått bank hvor tidligere Ofoten Sparebank inngår (perioden 01.07.20-31.12.20). Tallene er derfor ikke direkte sammenlignbare.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 22.03 2022.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

KONSOLIDERING

Sparebank 68° Nord har ikke utarbeidet konsernregnskap.

Banken har to datterselskaper:

- Bogen Servicebygg AS, org.nr 979 922 035
- Storgata 9 AS, org.nr 911 924 986

Utgangspunktet etter IFRS10 er at datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlig kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Det er for 2021 vurdert slik at konsolidering ikke er nødvendig. Dette begrunnes med:

- Ingen eiere eller brukere av regnskapet har presentert innvendinger mot at banken ikke presenterer konsernregnskap
- Utleie av eiendom er utenfor bankens kjernevirksomhet
- Datterselskapene vurderes til ikke å være av vesentlig betydning. Eierandeler og bokført verdi fremgår av [note 31](#).

Sparebank 68° Nord sin vurdering av overstående er at unnlattelse av konsolidering av de nevnte døtre ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Sparebank 68° Nord.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Segmenter er definert som virksomhetsområder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i, og banken består således av ett segment. Dette er i samsvar med intern rapportering.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres separat ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres når tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

BOLIGKREDITTSELSKAP

Sparebank 68° Nord har formidlet lån til Eika Boligkreditt (EBK) og til Verd Boligkreditt (VBK). Porteføljene av formidlede lån bokføres ikke i bankens balanse.

Ved formidling av lån overføres løpende lån. I slike tilfeller overføres lån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av markedsverdi til EBK/VBK. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til EBK/VBK uten etablering av nye låneavtaler, og EBK/VBK overtar bankens rettigheter og forpliktelser.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning. Tapsavsetningen skal tilsvare nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og denne skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet. Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er modellbasert. Dersom kredittrisikoen øker ytterligere og det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes på individuell basis. Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Det er utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Sparebank 68° Nord benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

Bankens innleiekontrakter balanseføres ved at banken bokfører «rett til bruk» eiendelen og tilhørende forpliktelse til nåverdi av leiebetalingene på innregningstidspunkt. Bruksrettseiendelen avskrives over leieperioden, mens forpliktelsen måles til amortisert kost. Bankens balanseførte leieavtaler og avskrivninger er vist i note 42.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %).

Sparebank 68° har to tilknyttede selskaper

- BoNord Eiendomsmegling AS, org.nr 988 054 631
- Mustapartajordet 8-12 AS, org.nr 922 654 492

Overfornevnte investeringer er vurdert å være uvesentlig, og derfor behandlet etter kostmetoden. Se note 31.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Alle bankens ansatte har en innskuddsbasert ordning. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres under «Lønn og andre personalkostnader». AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJON

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter og å betale tilbake hovedstol tilfredsstillende ikke defineres som en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som reduksjon av skattekostnad.

Utsteder, Sparebank 68° Nord, har rett til førtidig innløsning av fondsobligasjon på angitte tidspunkter og tilhørende kurser. I tillegg har fondsobligasjonen en regulatorisk og en skatterelatert rett til førtidig innløsning for utsteder.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Banken har benyttet nettoføring der det er tillatt iht IAS 7. Likviditetsbeholdning omfatter kontanter, fordringer på Norges Bank og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.

NOTE 2 - KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har vedtatt retningslinjer for identifisering av misligholdte engasjementer.

Et engasjement anses som misligholdt dersom:

- Det er usannsynlig at låntakeren vil være i stand til å innfri sine forpliktelser fullt ut uten at banken treffer tiltak som å realisere sikkerheter.
- Låntakeren har restanser eller overtrekk som overstiger både en absolutt og en relativ grense i mer enn 90 dager
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner. For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.

Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som misligholdt i 90 dager etter friskmelding.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på historiske observerte tap som er samlet hos bankens dataleverandør, SDC. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD^{12mnd}). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir PD^{12mnd} basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD^{12mnd} basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorison med kundedata før den trer i kraft.

Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, for hver variabel får kunden poeng og jo høyere samlet poeng en kunde tilegnes jo lavere PD får kunden.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Ved opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden innregningen. Dersom kreditt-risikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden innregningen, skal engasjementet plasseres i steg 2.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD siden innregning, herunder PD for neste 12 måneder og/eller PD for forventet løpetid.

Videre er det i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

Konto er forbearance-markert i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter

Kontraktsmessige kontantstrømmer er mer enn 30 dager eller mer etter forfall

For engasjement i steg 1 beregnes det en modellberegnet nedskrivning (ECL) med sannsynlighet for mislighold kommende 12 måneder. For alle engasjement i steg 2 gjøres det en modellberegnet nedskrivning (ECL) tilsvarende hele den forventede løpetiden til engasjementet, herunder ved bruk av sannsynlighet for mislighold i løpet av forventet løpetid.

Et engasjement som går i mislighold overføres automatisk til steg 3. Avsetning til tap blir da beregnet med PD lik 1 med mindre banken gjennomfører en manuell tapsberegning i IN Portalen eller egne modeller.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Etter IFRS 9-standarden skal det tas høyde for flere mulige fremtidsscenarioer som kan påvirker tapene framover i tid. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig forventningsrett resultat og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon.

I SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Det har vist seg vanskelig å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. LOKALBANK har derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarioer. Disse representerer hhv. lav-, normal- og høykonjunktur (30 %, 55 % og 15 %). Makrofaktoren for 2022 og 2023 er etter dette beregnet til 1,28. Faktoren reduseres til 1,16 i 2024 og videre til 1,1 i 2025.

Tapsnivået i hver av scenarioene er hentet fra historiske tall fra bankene kombinert med bransjedata fra Norges Bank og Finanstilsynet. Vektene vil endres avhengig av LOKALBANK sin framtidssyn (samlet konjunkturbilde 1-5 år fram). Dette vil sammenlignes med vektingen som implisitt ligger inne i PD- og LGD-verdiene som inngår i ECL-beregningen. Forskjellen i de to vektete resultatene gir opphav til makrofaktoren som benyttes av SDC for å estimere et forventningsrett fremadskuende resultat for ECL.

I forbindelse med overgang til lokalbankalliansen har banken skiftet modell for beregning av ECL. Modellendringen har medført en reduksjon i beregnet ECL og som følge av dette er det gjort en tilleggsavsetning knyttet til modellusikkerhet, se omtale av modellusikkerhet i note 3 for nærmere informasjon.

Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med koronasituasjonen, vurderes det ved årsslutt 2021 at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. For 2021 har banken tatt høyde for avtagende risiko, men vurdert at eksponeringen for bransje «overnatting- og serveringsvirksomhet» fortsatt er spesielt risikoutsatt, se omtale av covid – 19 effekter i note 3 for nærmere informasjon.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken har tett og tidlig oppfølging av potensielle problemlån for å identifisere og gjøre grep tidligst mulig. Dette innebærer hyppig gjennomgang av lister ved bl.a. overtrekk, restanser og eksterne hendelser.

Tapsgjennomganger gjøres minst kvartalsvis for å utarbeide forslag til nedskrivninger og konstateringer overfor styret. Ved disse anledningene gjennomgås ikke bare misligholdte og tapsutsatte engasjement, men også kunder som har utslag på en rekke objektive kriterier, eller er meldt inn på subjektiv vurdering. Ved beregning av nedskrivning i steg 3 skal både sikkerhetsverdi og sannsynlighet for mislighold vurderes i tre scenarioer, negativ/normal/positiv.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. I tillegg til kvartalsvise tapsnotat har styret rutinemessig gjennomganger av de største engasjementene og ellers løpende gjennom behandling av kredittsaker. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Dette er engasjementer ikke er misligholdte, men hvor banken på grunn av sin informasjon om låneforholdet har overført til steg 3.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6 til 10 for vurdering av kredittisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 11 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se de underliggende tabellene for hhv PM- og BM området. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6

PD-modell – sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (PM-kunder)

PD-verdi varierer ut fra hvilken risikoklasse kunde tildeles ut fra de verdier kunde scores ut fra. PD-verdi for de ulike risikoklasser fremkommer fra tabell nedenfor.

Risikoklasse	Risikogruppe	Misligholds sannsynlighet i % (PD)
1	Lav risiko	0,0000-0,0079
2	Lav risiko	0,0800-0,1599
3	Lav risiko	0,1600-0,2299
4	Lav risiko	0,2300-0,2499
5	Lav risiko	0,2500-0,3099
6	Lav risiko	0,3100-0,4999
7	Middels risiko	0,5000-0,9399
8	Middels risiko	0,9400-2,9999
9	Høy risiko	3,0000-17,0699
10	Høy risiko	17,0700-99,9999
11	Mislighold	Kunde er i mislighold

PD-modell -sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (BM-kunder)

PD-verdi varierer ut fra hvilken risikoklasse kunde tildeles ut fra de verdier kunde scores ut fra. PD-verdi for de ulike risikoklasser fremkommer fra tabell nedenfor.

Risikoklasse	Risikogruppe	Misligholds sannsynlighet i % (PD)
1	Lav risiko	0,0000-0,1799
2	Lav risiko	0,1800-0,3699
3	Lav risiko	0,3700-0,4999
4	Middels risiko	0,5000-0,8399
5	Middels risiko	0,8400-1,2099
6	Middels risiko	1,2100-1,4599
7	Middels risiko	1,4600-1,8699
8	Middels risiko	1,8700-2,9999
9	Høy risiko	3,0000-9,3199
10	Høy risiko	9,3200-99,9999
11	Mislighold	Kunde er i mislighold

NOTE 3 – BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig, i henhold til kredittpolicy. De største engasjementer har gjennomgang i bankens styre minimum årlig. Spesielt risikable engasjementer (høy RKL), samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis både for BM- og PM. Lån gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, svak likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimater beregnet med grunnlag i 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

COVID-19

I 2020 ble det tatt en ekstra generell tapsavsetning på MNOK 23,7 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for.

Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med koronasituasjonen, vurderes det ved årsslutt 2021 at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. For 2021 har banken tatt høyde for avtagende risiko, men vurdert at eksponeringen for bransje «overnatting- og serveringsvirksomhet» fortsatt er spesielt risikoutsatt.

Covid-avsetningen er i 2021 redusert med MNOK 16,3 til MNOK 7,4. Avsetningen er lagt til steg 2 og utlånseksponeringen i næringsgruppe «overnatting og servering» er i sin helhet også da lagt til steg 2.

Den ekstra avsetningen på MNOK 7,4 er beregnet med basis på aktuell næringsgruppe med høy bransjerisiko. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold

MODELLUSIKKERHET

Det er i tillegg til covid-avsetningen gjort en kalkulativ beregning på MNOK 3,5 i tilleggsavsetning basert på modellusikkerhet. I forbindelse med migrering fra Eika til SDC fikk banken nytt ECL-modellverk for nedskrivninger i steg 1 og steg 2 (virkning fra oktober måned 2021). For Sparebank 68° Nord ser man at modellendringen til SDC/LBA medfører betydelig mindre ECL-avsetning. Årsakssammenheng ser ut til å knytte seg til fall i PD_liv.

(Se note 13 for sensitivitetsberegninger).

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker. Slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko, volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - KAPITALDEKNING

	Kapitaldekning morbank		Kons. kap.dekn. inkl. andel i samarb.gruppe
	2021	2020	2021
<i>(beløp i hele 1000 kr)</i>			
Grunnfond/sparebankens fond	690 535	637 568	561 968
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	102 269	91 315	103 078
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	0	0
Overkursfond	58 819	58 494	157 319
Utjevningfond	87 295	69 780	87 363
Annen egenkapital	800	800	800
Egenkapitalbevis	297 736	296 897	330 807
Gavefond	11 674	7 386	11 674
Sum egenkapital	1 249 127	1 162 240	1 253 009
Immaterielle eiendeler			-797
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-940	-963	-1 183
Fradrag i ren kjernekapital	-160 590	-125 526	-20 590
Ren kjernekapital	1 087 597	1 035 751	1 230 439
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	24 011
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1 097 597	1 045 751	1 254 450
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	80 000	80 000	97 797
Fradrag i tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	1 177 597	1 125 751	1 352 247
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater			48
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	15 834	18 861	38 308
Offentlige eide foretak			4
Institusjoner	85 787	42 281	122 622
Foretak	745 371	412 164	822 412
Massemarked			95 610
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	3 661 365	3 563 428	4 249 989
Forfalte engasjement	162 644	48 476	165 535
Høyrisiko-engasjement	38 995	171 207	38 995
Obligasjoner med fortrinnsrett	32 057	28 771	39 565
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54 212	135 543	54 212
Andeler i verdipapirfond		26 558	2 136
Egenkapitalposisjoner	134 116	156 151	155 902
Øvrige engasjement	239 789	228 534	247 731
CVA-tillegg	145	183	33 760
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 170 315	4 832 157	6 066 828
Ekstra risikoeksponeringsbeløp pga faste omkostninger	0	0	5 482
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	372 957	345 822	402 180
Sum beregningsgrunnlag	5 543 272	5 177 979	6 474 490
Kapitaldekning i %	21,24 %	21,74 %	20,89 %
Kjernekapitaldekning	19,80 %	20,20 %	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,62 %	20,00 %	19,00 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,53 %	10,68 %	9,80 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	53,84 %	53,14 %	

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Sparebank 68° Nord har en samarbeidsavtale med eika gruppen som løper ut 31.12.2021. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt.

NOTE 5 - RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki.

Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene. Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kredittesponering er primært knyttet til utestående lån og bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Det er også kredittisiko knyttet til off-balance-poster som garantier, ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn til kunder. Kredittisiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker samt finansielle instrumenter. Kredittisiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både målt mot volum og risikonivå. Kredittisiko er nærmere beskrevet i note 2.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 15 og 16 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisk er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer. Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har iverksatt spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

ESG-RISIKO (MILJØ-, SOSIAL- OG STYRINGSRISIKO)

Banken påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko. ESG-risiko er integrert i styringsdokumenter, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene. Eksempelvis dokumenteres det i alle kredittsaker på bedriftsmarkedet at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

KLASSIFISERING

I forbindelse med migrering fra Eika til SDC fikk banken nytt ECL-modellverk for nedskrivninger i steg 1 og steg 2 (virkning fra oktober måned 2021). Input til modellen har vært noe forskjellig fra leverandør og påvirker sammenligningsgrunnlag 2020- 2021

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 10 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og PD verdier for de ulike risikoklasser er presentert i note 2.

2021

Pr. gruppe finansielt instrument:	Brutto utlån - totalt			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	5 556 668	42 914	0	0	5 599 583
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	2 013 181	295 656	0	0	2 308 837
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	238 715	431 978	0	0	670 693
Misligholdt og tapsutsatt	12 366	4	147 293	0	159 663
Sum brutto utlån	7 820 931	770 552	147 293	0	8 738 776
Nedskrivninger	-3 907	-15 747	-19 863	0	-39 517
Sum utlån til balanseført verdi	7 817 024	754 805	127 430	0	8 699 259

Pr. gruppe finansielt instrument:	Privatmarked			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	4 397 330	19 429			4 416 759
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	783 151	125 860			909 011
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	161 226	331 443			492 669
Misligholdt og tapsutsatt	3 128	4	53 572		56 704
Sum brutto utlån	5 344 835	476 737	53 572	0	5 875 143
Nedskrivninger	-1 102	-1 319	-6 014		-8 435
Sum utlån til bokført verdi	5 343 733	475 418	47 557	0	5 866 708

Pr. gruppe finansielt instrument:	Bedriftsmarked			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	1 159 338	23 485			1 182 824
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 230 030	169 796			1 399 825
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	77 490	100 534			178 024
Misligholdt og tapsutsatt	9 238	0	93 721		102 959
Sum brutto utlån	2 476 096	293 815	93 721	0	2 863 633
Nedskrivninger	-2 805	-14 428	-13 849	0	-31 082
Sum utlån til bokført verdi	2 473 291	279 387	79 872	0	2 832 550

Pr. gruppe finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier - totalt			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	265 252	25 499			290 750
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	182 751	20 493			203 244
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	3 211	9 854			13 065
Misligholdt og tapsutsatt	7 996	0	5 440		13 436
Sum ubenyttede kreditter og garantier	459 209	55 846	5 440	0	520 495
Nedskrivninger	-473	-228	-1 400		-2 101
Netto ubenyttede kreditter og garantier	458 735	55 618	4 040	0	518 393

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. gruppe finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1 - 3)	5 789 693	5 965	0		5 795 659
Middels risiko (risikoklasse 4 - 7)	1 340 668	270 953	0		1 611 621
Høy risiko (risikoklasse 8 - 10)	174 346	314 609	0		488 955
Misligholdt og tapsutsatte (risikoklasse 11 - 12)	0	0	127 608		127 608
Sum brutto utlån	7 304 707	591 527	127 608	0	8 023 842
Nedskrivninger	-8 092	-33 552	-34 694		-76 338
Sum utlån til balanseført verdi	7 296 615	557 976	92 914	0	7 947 505

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. gruppe finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1 - 3)	4 885 334	5 315	0		4 890 649
Middels risiko (risikoklasse 4 - 7)	353 842	213 758	0		567 600
Høy risiko (risikoklasse 8 - 10)	58 620	113 546	0		172 166
Misligholdt og tapsutsatte (risikoklasse 11 - 12)	0	0	52 040		52 040
Sum brutto utlån	5 297 797	332 619	52 040	0	5 682 456
Nedskrivninger	-813	-4 358	-4 217	0	-9 388
Sum utlån til bokført verdi	5 296 984	328 261	47 823	0	5 673 067

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1 - 3)	904 359	650	0		905 009
Middels risiko (risikoklasse 4 - 7)	986 826	57 195	0		1 044 021
Høy risiko (risikoklasse 8 - 10)	115 726	201 063	0		316 788
Misligholdt og tapsutsatte (risikoklasse 11 - 12)	0	0	75 568		75 568
Sum brutto utlån	2 006 910	258 908	75 568	0	2 341 387
Nedskrivninger	-7 279	-29 193	-30 477		-66 949
Sum utlån til bokført verdi	1 999 631	229 715	45 092	0	2 274 437

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1 - 3)	179 697	7 372	0		187 069
Middels risiko (risikoklasse 4 - 7)	61 327	22 217	0		83 543
Høy risiko (risikoklasse 8 - 10)	38 071	20 202	0		58 273
Misligholdt og tapsutsatte (risikoklasse 11 - 12)	0	0	4 338		4 338
Sum ubenyttede kreditter og garantier	279 095	49 790	4 338	0	333 222
Nedskrivninger	-341	-424	0	0	-765
Netto ubenyttede kreditter og garantier	278 754	49 366	4 338	0	332 457

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	172 057	169 396
Byggelån	293 453	148 337
Nedbetalingslån	8 273 265	7 706 109
Brutto utlån og fordringer på kunder	8 738 776	8 023 842
Nedskrivning steg 1	-3 907	-8 092
Nedskrivning steg 2	-15 747	-33 552
Nedskrivning steg 3	-19 863	-34 694
Netto utlån og fordringer på kunder	8 699 259	7 947 504
Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Harstad med nabokommuner	2 385 997	2 528 851
Ofoten	2 161 160	1 957 650
Lofoten	2 223 668	1 844 872
Vesterålen	809 796	630 898
Tromsø	362 911	251 777
Oslo	168 141	242 451
Landet for øvrig	622 059	560 455
Utlandet	5 043	6 889
Sum	8 738 776	8 023 842

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede		Netto kredittforringede
	engasjement	Nedskrivning steg 3	
Personmarkedet	53 572	-6 014	47 557
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	9 648	-567	9 081
Industri	14 534	-4 503	10 031
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0
Bygg og anlegg	7 945	-2 138	5 807
Varehandel	4 791	-563	4 228
Eiendomsdrift-/omsetning	44 120	-5 635	38 485
Øvrige næringer	12 683	-1 842	10 840
Sum	147 293	-21 263	126 030

Banken har 7.843 mill. kr i utlån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede		Netto kredittforringede
	engasjement	Nedskrivning steg 3	
Personmarkedet	39 246	-4 217	35 029
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	23 008	-1 500	21 508
Industri	1 339	-1 085	254
Bygg, anlegg	24 609	-3 473	21 136
Varehandel	5 180	-2 825	2 355
Transport og lagring	8 535	-1 742	6 793
Eiendomsdrift og tjenesteyting	62 244	-19 852	42 392
Annen næring	8 353	0	8 353
Sum	172 514	-34 694	137 820

	2021	2020
Kredittforringede lån		
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	35 008	38 448
Nedskrivning steg 3	8 010	4 903
Netto misligholdte lån	26 998	33 545
Andre kredittforringede lån	112 284	134 066
Nedskrivning steg 3	13 252	29 791
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	99 032	104 275
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	126 030	137 821

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	81 430	55,3 %	35 241	20,4 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	32 501	22,1 %	136 076	78,9 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	33 362	22,7 %	1 198	0,7 %
Sum kredittforringede utlån	147 293	100 %	172 515	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån over 90 dager	Sikkerhet for øvrig kredittforringede lån
2021										
Privatmarkedet	5 639 421	180 892	26 986	9 904	11 205	6 735	235 722	53 572	13 923	32 992
Bedriftsmarkedet	2 761 067	54 508	34 054	0	7 522	6 481	102 566	93 721	13 490	28 658
Totalt	8 400 488	235 400	61 040	9 904	18 728	13 216	338 288	147 293	27 413	61 649
2020										
Privatmarkedet	5 463 201	164 298	10 615	24 266	6 590	13 486	219 255	39 246	4 023	4 077
Bedriftsmarkedet	2 214 938	105 114	5 800	14 104	491	939	126 449	133 270	75 349	47 122
Totalt	7 678 139	269 412	16 414	38 371	7 081	14 425	345 704	172 515	79 371	51 199

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2021	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	5 875 143	-1 063	-1 319	-6 014	122 623	27 291				6 016 661
Næringssektor fordelt										
Primærnæringer	484 552	-353	-1 564	-567	17 002	0	-14	-19		499 037
Industri	56 190	-39	-72	-4 503	4 126	2 606	-2	-43		58 264
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0	0	0	0				0
Bygg og anlegg	219 614	-377	-210	-755	69 171	16 954	-78	-9		304 310
Varehandel	58 106	-47	-20	-563	14 039	7 483	-10	-5		78 981
Eiendomsdrift-/omsetning	1 495 790	-1 423	-1 179	-5 618	154 742	5 838	-91	-101		1 647 958
Øvrige næringer	549 381	-431	-11 687	-1 842	60 721	17 900	-67	-50	-1 400	612 525
Sum bedriftsmarkedet	2 863 633	-2 670	-14 731	-13 849	319 800	50 781	-262	-228	-1 400	3 201 075
Sum eksponering	8 738 776	-3 733	-16 050	-19 863	442 423	78 072	-262	-228	-1 400	9 217 736
2020										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	5 682 456	-1 174	-3 360	-4 217	97 364	28 492	-47	-82	0	5 799 432
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	294 609	-1 495	-1 515	-1 500	15 549	0	-39	-25	0	305 584
Industri	39 765	-2 392	-20 425	-1 085	2 885	1 806	-1	-6	0	20 548
Bygg, anlegg	271 606	-1 122	-1 262	-3 473	47 240	22 148	-163	-221	0	334 753
Varehandel	71 523	-83	-151	-2 825	16 000	11 028	-48	-22	0	95 422
Transport og lagring	123 996	-161	-287	-1 742	7 498	8 167	-12	-37	0	137 422
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 285 900	-1 507	-4 857	-19 852	34 180	8 623	-12	-31	0	1 302 444
Annen næring	253 986	-157	-1 694	0	30 361	1 881	-20	-1	0	284 357
Sum bedriftsmarkedet	2 341 386	-6 918	-30 192	-30 477	153 713	53 653	-294	-342	0	2 480 530
Sum eksponering	8 023 842	-8 092	-33 552	-34 694	251 078	82 144	-341	-424	0	8 279 962

NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Tilleggsavsetning steg 2

Covid-avsetning

I 2020 ble det tatt en ekstra generell tapsavsetning på MNOK 23,7 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for. Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med koronasituasjonen, vurderes det ved årsslutt 2021 at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. For 2021 har banken tatt høyde for avtagende risiko, men vurdert at eksponeringen for bransje «overnatting- og serveringsvirksomhet» fortsatt er spesielt risikoutsatt.

Covid-avsetningen er i 2021 redusert med MNOK 16,3 til MNOK 7,4. Avsetningen er lagt til steg 2 og utlånseksponeringen i næringsgruppe «overnatting og servering» er i sin helhet også da lagt til steg 2.

Den ekstra avsetningen på MNOK 7,4 er beregnet med basis på aktuell næringsgruppe med høy bransjerisiko. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold.

Modellusikkerhet

Det er i tillegg til covid-avsetningen gjort en kalkulatv beregning på MNOK 3,5 i tilleggsavsetning basert på modellusikkerhet. I forbindelse med migrering fra Eika til SDC fikk banken nytt ECL-modellverk for nedskrivninger i steg 1 og steg 2 (virkning fra oktober måned 2021). For Sparebank 68° Nord ser man at modellendringen til SDC/LBA medfører betydelig mindre ECL-avsetning. Årsakssammenheng ser ut til å knytte seg til fall i PD_liv.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	813	4 358	4 217	9 388
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58	-1 486	-400	-1 828
Overføringer til steg 2	-250	641	0	391
Overføringer til steg 3	-30	-206	3 409	3 173
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	179	35	564	779
Utlån som er fraregnet i perioden	-118	-1 772	-1 671	-3 561
Konstaterte tap	0	0	-593	-593
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	60	-607	486	-61
Andre justeringer	388	356	1	745
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1 101	1 318	6 014	8 433

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	5 297 797	332 620	52 040	5 682 456
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169 952	-165 963	-3 989	0
Overføringer til steg 2	-245 327	247 854	-2 528	0
Overføringer til steg 3	-12 150	-18 496	30 646	0
Nye utlån utbetalt	1 505 570	140 507	4 217	1 650 294
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 371 007	-59 786	-26 221	-1 457 015
Konstaterte tap			-593	-593
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	5 344 834	476 737	53 571	5 875 142

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	7 279	29 427	30 243	66 949
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124	-2 751	0	-2 627
Overføringer til steg 2	-406	1 286	0	880
Overføringer til steg 3	-134	-216	2 448	2 099
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	186	77	3 334	3 597
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 107	-961	-19 756	-22 825
Konstaterte tap	0	0	-814	-814
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-924	-2 576	-1 608	-5 108
Andre justeringer	-1 213	-17 266	2	-18 477
Økte nedskrivninger, utover de modellberegnete, som følge av COVID 19	0	7 409	0	7 409
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 806	14 429	13 849	31 083

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 006 910	283 218	51 258	2 341 386
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107 434	-104 833	-2 601	0
Overføringer til steg 2	-114 544	117 341	-2 798	0
Overføringer til steg 3	-6 509	-13 954	20 464	0
Nye utlån utbetalt	922 971	83 075	3 654	1 009 699
Utlån som er fraregnet i perioden	-440 166	-71 031	24 558	-486 639
Konstaterte tap	0	0	-814	-814
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 476 096	293 815	93 721	2 863 633

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	341	424	0	765
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-243	0	-233
Overføringer til steg 2	-19	59	0	40
Overføringer til steg 3	0	-76	1 400	1 324
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	59	0	112
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-232	-88	0	-320
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	8	10	0	18
Andre justeringer	313	82	0	396
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	473	228	1 400	2 101

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2021	279 095	49 790	4 338	333 224
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23 619	-23 252	-367	0
Overføringer til steg 2	-20 854	21 575	-1 839	-1 118
Overføringer til steg 3	0	-1 839	1 672	-167
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	238 002	22 083	0	260 085
Engasjement som er fraregnet i perioden	-60 654	-12 512	1 636	-71 530
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	459 208	55 846	5 440	520 494

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	8 432	34 209	34 461	77 103
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	193	-4 480	-400	-4 688
Overføringer til steg 2	-675	1 987	0	1 312
Overføringer til steg 3	-164	-497	7 257	6 595
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	365	112	3 899	4 376
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 225	-2 733	-21 428	-26 386
Konstaterte tap	0	0	-1 407	-1 407
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-856	-3 174	-1 122	-5 152
Andre justeringer	-511	-16 828	3	-17 336
Økte nedskrivninger, utover de modellberegnete, som følge av COVID 19	0	7 409	0	7 409
Overføringer:				
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	59	0	112
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-232	-88	0	-320
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2021	4 380	15 975	21 263	41 618

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte brutto	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån garantier og ubenyttede kreditter pr. 01.01.2021	7 583 802	665 627	107 637	8 357 066
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	301 005	-294 047	-6 958	0
Overføringer til steg 2	-380 725	386 771	-7 164	-1 118
Overføringer til steg 3	-18 659	-34 289	52 782	-167
Nye utlån utbetalt	2 428 541	223 582	7 871	2 659 993
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 811 173	-130 818	-1 663	-1 943 654
Konstaterte tap	0	0	-1 407	-1 407
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	0	0	0	-
Overføringer:				
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	238 002	22 083	0	260 085
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-60 654	-12 512	1 636	-71 530
Akkumulerte brutto pr. 31.12.2021	8 280 139	826 398	152 733	9 259 269

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	2021	2020
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	34 694	30 829
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 949	5 418
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	12 175	10 723
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-27 530	-9 789
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-1 425	-2 487
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	19 863	34 694

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Steg 3 - Periodens endring på utlån	-15 810	3 866
Steg 3 - Periodens endring på garantier	1 144	
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap	-3 973	8 517
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap	-17 911	
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr for	1 425	2 308
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr for	156	-226
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-175	-552
Tapskostnader i perioden	-35 144	13 913

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	0	14 935	983	15 918
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86	-814	0	-728
Overføringer til steg 2	-43	967	0	923
Overføringer til steg 3	-27	-651	902	223
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	119	10	508	638
Utlån som er fraregnet i perioden	-432	-815	-109	-1 357
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-398	102	-24	-320
Andre justeringer	1 509	-9 142	1 724	-5 909
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	813	4 592	3 984	9 388

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	3 516 769	284 962	1 915	3 803 646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124 356	-124 356	0	0
Overføringer til steg 2	-93 969	93 969	0	0
Overføringer til steg 3	-7 499	-13 390	20 889	0
Nye utlån utbetalt	2 866 599	196 904	4 958	3 068 461
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 119 670	-69 949	-32	-1 189 651
Andre justeringer	11 210	-11 210		0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	5 297 797	356 930	27 730	5 682 456

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	10 830	77	18 196	29 103
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 364	-1 299	-510	-445
Overføringer til steg 2	-173	6 620	-7 140	-692
Overføringer til steg 3	-27	-337	2 874	2 510
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	192	88	5 188	5 468
Utlån som er fraregnet i perioden	-463	-2 085	-2 875	-5 423
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-458	-698	3 381	2 224
Andre justeringer	-3 985	26 827	11 364	34 205
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	7 279	29 193	30 477	66 949

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	-3 516 769	-284 962	-1 915	-3 803 646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-124 356	124 356	0	0
Overføringer til steg 2	93 969	-93 969	0	0
Overføringer til steg 3	7 499	13 390	-20 889	0
Nye utlån utbetalt	-2 866 599	-196 904	-4 958	-3 068 461
Utlån som er fraregnet i perioden	1 108 460	81 159	32	1 189 651
Konstaterte tap				0
Andre justeringer	52 122	-52 122		0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	-5 245 675	-409 052	-27 730	-5 682 456

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	347	678	0	1 025
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-52	0	-43
Overføringer til steg 2	-126	182	0	56
Overføringer til steg 3	-26	-4	0	-30
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	43	56	0	99
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-123	-430	0	-553
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-64	-71	0	-135
Andre justeringer	280	66	0	346
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	341	424	0	765

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2019	141 656	42 924	3 862	188 441
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4 506	-4 504	-3	0
Overføringer til steg 2	-10 069	10 941	-587	285
Overføringer til steg 3	-153	-587	434	-306
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	167 538	20 424	4 218	192 181
Engasjement som er fraregnet i perioden	-78 656	-18 505	-1 250	-98 412
Andre justeringer	54 274	-903	-2 337	51 034
Brutto engasjement pr. 31.12.2020	279 095	49 790	4 338	333 223

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 6,51 % (2020: 5,04 %) av brutto engasjement.

	2021	2020
10 største engasjement	568 879	404 151
Totalt brutto engasjement	8 738 776	8 023 842
i % av brutto engasjement	6,51 %	5,04 %
Netto ansvarlig kapital	1 177 597	1 125 751
i % av netto ansvarlig kapital	48,31 %	35,90 %
Største engasjement utgjør i % av ansvarlig kapital	9,75 %	6,41 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder (før nedskrivning), ubenyttede kredittrammer og garantiansvar. Engasjementsbeløpet er før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	4 380	4 656	6 032	5 910	5 307
Steg 2	15 975	14 819	16 168	16 352	14 863

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen. I tillegg har vi i Steg 2 lagt til Covid 19-avsetning og avsetning for modellusikkerhet med samme avsatte beløp i alle scenarier.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 områder som har innvirkning på bankens likviditetsrisiko;

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

Banken har en kredittramme på kr 300 mill. i vår oppgjørsbank DNB, innskudd i Norges Bank på kr 58 mill, og de ponerte verdipapirer hos Norges Bank på kr 470 mill.

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						72 791	72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						501 795	501 795
Netto utlån til og fordringer på kunder	54 752	29 648	148 424	463 754	7 916 507	86 174	8 699 259
Obligasjoner, sertifikat og lignende			234 000	424 290			658 290
Finansielle derivater						942	942
Øvrige eiendeler						346 464	346 464
Sum eiendeler	54 752	29 648	382 424	888 044	7 916 507	1 008 166	10 279 541
Gjeld til kredittinstitusjoner			70 087	70 125		4 170	144 382
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 697 323				5 072 694	6 770 017
Obligasjonsgjeld		26 117	225 284	1 537 185	100 150		1 888 735
Finansielle derivater		1 998					1 998
Øvrig gjeld						111 156	111 156
Ansvarlig lånekapital					80 185		80 185
Sum gjeld	0	1 725 438	295 371	1 607 310	180 335	5 188 019	8 996 473
Netto	54 752	-1 695 790	87 053	- 719 266	7 736 172	-4 179 853	1 283 068

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						12 531	12 531
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						786 438	786 438
Netto utlån til og fordringer på kunder	32 113	22 100	106 234	311 147	7 475 551	359	7 947 504
Obligasjoner, sertifikat og lignende		24 052	97 499	468 982			590 534
Finansielle derivater		14				2 150	2 164
Øvrige eiendeler						404 519	404 519
Sum eiendeler	32 113	46 166	203 733	780 129	7 475 551	1 205 997	9 743 689
Gjeld til kredittinstitusjoner		135 377	20 037	140 192		3 152	298 758
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 309 703				5 063 513	6 373 216
Obligasjonsgjeld		20 048	117 132	1 610 558			1 747 739
Finansielle derivater		3 906					3 906
Øvrig gjeld						52 709	52 709
Ansvarlig lånekapital					80 168		80 168
Sum gjeld	0	1 469 034	137 169	1 750 750	80 168	5 119 374	8 556 496
Netto	32 113	-1 422 869	66 564	- 970 621	7 395 383	-3 913 377	1 187 193

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta.

Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2021 ansees å være uvesentlig. Sparebank 68° Nord har ikke valutalån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2021.

Banken mottar månedlige fakturaer fra vår danske datasentral (Skandinavisk Data Center – SDC) i danske kroner.

Det blir ikke inngått noen form for terminkontrakter på danske kroner, valutakursen på betalingstidspunktet legges derfor til grunn ved bokføringen av fakturaene i bankens regnskap. Totalt utgjør disse fakturaene ca 7,5 mill. danske kroner pr år.

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapitalpapirer banken har investert i. Bankens etablerte rammer for slike typer investeringer. Investeringer ut over rammene skal godkjennes av bankens styre.

Se note 26, 27 og 28 for endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette medfører en begrenset eksponering mot endringer i markedsrentene.

Tidspunkt fram til avtal/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2021	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	58 190					14 601	72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	501 795						501 795
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 787 926	475 879	55 412	371 594	8 448		8 699 259
Obligasjoner, sertifikater og lignende	174 792	483 498					658 290
Finansielle derivater	942						942
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						346 464	346 464
Sum eiendeler	8 523 644	959 377	55 412	371 594	8 448	361 066	10 279 541
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0		0
Gjeld til kredittinstitusjoner	4 170	140 212					144 382
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 564 068	205 949					6 770 017
Obligasjonsgjeld		1 888 735					1 888 735
Finansielle derivater						1 998	1 998
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						111 156	111 156
Ansvarlig lånekapital		80 185					80 185
Sum gjeld	6 568 238	2 315 081	0	0	0	113 154	8 996 472
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 955 407	-1 355 704	55 412	371 594	8 448	247 912	1 283 069

Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2020	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						71 372	71 372
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	727 597					0	727 597
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 184 016	331 250	99 333	304 261	28 644		7 947 504
Obligasjoner, sertifikater og lignende	103 541	481 810	5 182				590 533
Finansielle derivater	2 164						2 164
Øvrige eiendeler						404 519	404 519
Sum eiendeler	8 017 318	813 060	104 515	304 261	28 644	475 891	9 743 689
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	110	298 648				0	298 758
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 322 305		50 911				6 373 216
Obligasjonsgjeld	30 000	1 717 739					1 747 739
Finansielle derivater						3 906	3 906
Øvrig gjeld						52 709	52 709
Ansvarlig lånekapital		80 168					80 168
Sum gjeld	6 352 415	2 096 555	50 911	0	0	56 615	8 556 496
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 664 903	-1 283 495	53 604	304 261	28 644	419 276	1 187 193

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er resultatet av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	561	0,25	(1,40)
Utlån til kredittinstitusjoner - fast rente	0	0,09	-
Utlån til kunder - flytende rente	8 263	0,06	(4,96)
Utlån til kunder - fast rente	476	2,55	(12,14)
Rentebærende verdipapirer	658	0,25	(1,65)
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	144	0,25	0,36
Innskudd fra kunder - flytende rente	6 642	0,17	11,07
Innskudd fra kunder - fast rente	128	0,47	0,60
Verdipapirgjeld (inkl ansvarlige lån)	1 969	0,25	4,92
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	44	2,11	0,93
Renterisiko i derivater (passivasikring)		-	-
Sum renterisiko			(2,26)

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekten en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2021	2020	Gj.snittlig rentesats*
Renteinntekter og lignende inntekter			2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	506	2 540	0,08 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	238 120	215 525	3,04 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	0	0	0,00 %
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vpp (virkelig verdi)	5 548	5 786	0,93 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-1 068	-793	- - -
Sum renteinntekter og lignende inntekter	243 106	223 059	
Rentekostnader og lignende kostnader			2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	1 580	2 831	0,94 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	25 947	34 502	0,42 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	22 476	22 971	1,21 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	2 039	2 140	2,55 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital (amortisert kost)	0	0	- - -
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 484	3 438	- - -
Sum rentekostnader og lignende kostnader	56 525	65 882	
*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for effektiv rente			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	186 581	157 177	
Andre rentekostnader og lignende kostnader			2021
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	3 690	3 007	
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	330	207	
Rentekostnader ifm leiekontrakter (IFRS 16)	464		
Andre rentekostnader		224	
Sum andre rentekostnader og lignende kostnader	4 484	3 438	

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Segmenter er definert som virksomhetsområder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i, og banken består således av ett segment. Dette er i samsvar med intern rapportering.

NOTE 20 – SPESIFIKASJON PROVISJONSINNEKTER, -KOSTNADER, UTBYTTE, VERDIENDRINGER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2021	2020
Garantiprovisjon	1 329	1 295
Formidlingsprovisjoner	956	240
Provisjon kredittformidling Eika Boligkreditt	16 885	11 450
Betalingsformidling	17 516	15 026
Verdipapirforvaltning	1 415	1 152
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	7 172	10 162
Andre provisjons- og gebyrinntekter	6 133	4 979
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	51 406	44 304
Provisjonskostnader	2021	2020
Betalingsformidling	4 444	3 426
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 902	2 160
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7 346	5 586
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2021	2020
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	102	0
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	-1 652	-739
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	261	161
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	1 904	-2 848
Netto gevinst/tap på valuta	649	-1 580
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1 263	-5 005
Andre driftsinntekter	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	106	106
Andre driftsinntekter	12	116
Sum andre driftsinntekter	117	222
Utbytte	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	14 331	12 998
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	64	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	14 394	12 998
Sum netto andre driftsinntekter	59 835	46 933

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Lønn og andre personalkostnader	2021	2020
Lønn	44 712	31 689
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8 658	5 816
Pensjoner	5 616	3 835
Sosiale kostnader	2 270	1 644
Sum lønn og andre personalkostnader	61 255	42 984

2021	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons- kostnad	Sum lønn m.v. 2021
Funksjon					
Adm banksjef Tor Andre Grenersen	1 727		247	184	2 158
Viseadm. Banksjef Werner Martinsen	1 106		192	171	1 470
Banksjef finans og virksomhetsstyring Tore Karlsen	1 636		219	227	2 081
Banksjef BM Frank Kulseng	1 011		153	142	1 306
Banksjef PM Line Isaksen	912		54	109	1 075
Banksjef kundesenter Unni Megård	953		53	105	1 111
Sum ledende ansatte	7 345	0	918	938	9 202
Styrets leder Rudi M Christensen		261	3		264
Styrets nestleder Jostein Lunde		117	5		122
Styremedlem Geir Øverland		141	0		141
Styremedlem Astrid Mathiassen		95	2		97
Styremedlem Anne Sissel Sand		138	0		138
Styremedlem Bjørn Harald Karlsen		100	0		100
Styremedlem Trine E. F. Eriksen		141	27		167
Styremedlem Jardar Jensen		98	0		98
Styremedlem ansattrepresentant Anny-Beth R. Tande	660	100	45	57	862
Styremedlem ansattrepresentant Peder L. F. Spjeldet	562	100	65	41	769
Sum styret	1 222	1 292	146	99	2 758
Generalforsamlingens medlemmer		164			164
Sum generalforsamlingen	0	164	0	0	164

2020	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons- kostnad	Sum lønn m.v. 2020
Funksjon					
Adm banksjef Tore Karlsen (1. halvår)	779		155	88	1 022
Adm banksjef Tor Andre Grenersen (2. halvår)	850		157	256	1 263
Viseadm. Banksjef Werner Martinsen	1 095		85	234	1 414
Banksjef finans og virksomhetsstyring Tore Karlsen (2. halvår)	792		231	636	1 659
Banksjef BM Frank Kulseng	972		142	93	1 207
Banksjef PM Line Isaksen	791		82	69	941
Banksjef kundesenter Unni Megård (2. halvår)	439		46	33	518
Sum ledende ansatte	1 629	0	312	344	8 024
Styrets leder Rudi M Christensen (hele 2020)		219	10		230
Styrets nestleder Johan Pedersen (1. halvår 2020)		50	0		50
Styrets nestleder Jostein Lunde (2. halvår 2020)		66	6		71
Styremedlem 1 Geir Øverland (hele 2020)		117	7		124
Styremedlem 2 Astrid Mathiassen (hele 2020)		102	0		102
Styremedlem 3 Anne Sissel Sand (hele 2020)		115	0		115
Styremedlem 4 Trine E. F. Eriksen (2. halvår 2020)		74	10		84
Styremedlem 5 Jardar Jensen (2. halvår 2020)		60	0		60
Styremedlem 6 Bjørn Harald Karlsen (2. halvår 2020)		60	2		61
Styremedlem 7, ansattrepresentant Anny-Beth R. Tande (hele 2020)	726	95			821
Styremedlem 8, ansattrepresentant Peder L. F. Spjeldet (2. halvår 2020)	279	51			329
Styremedlem 9 Heidi Johansen (1. halvår 2020)		44			44
Sum styret	1 004	1 050	34	0	2 089
Generalforsamlingens medlemmer		295			295
Sum generalforsamlingen	0	295	0	0	295

2021	Lån/kreditter/ garantier
Funksjon	
Adm banksjef Tor Andre Grenersen	5 115
Viseadm. Banksjef Werner Martinsen	993
Banksjef finans og virksomhetsstyring Tore Karlsen	0
Banksjef BM Frank Kulseng	3 466
Banksjef PM Line Isaksen	3 483
Banksjef kundesenter Unni Megård	1 969
Øvrige ansatte	84 085
Sum ansatte	99 111
Styrets leder Rudi M Christensen	0
Styrets nestleder Jostein Lunde	1 643
Styremedlem Geir Øverland	0
Styremedlem Astrid Mathiassen	0
Styremedlem Anne Sissel Sand	0
Styremedlem Bjørn Harald Karlsen	0
Styremedlem Trine E. F. Eriksen	1 328
Styremedlem Jardar Jensen	0
Styremedlem ansatterepresentant Anny-Beth R. Tande	2 203
Styremedlem ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet	1 969
Sum styret	7 142
Generalforsamlingens medlemmer	14 747
Sum generalforsamlingen	14 747
2020	Lån/kreditter/ garantier
Funksjon	
Adm banksjef Tore Karlsen (1. halvår)	0
Adm banksjef Tor Andre Grenersen (2. halvår)	3 810
Viseadm. Banksjef Werner Martinsen	2 841
Banksjef finans og virksomhetsstyring Tore Karlsen (2. halvår)	0
Banksjef BM Frank Kulseng	3 552
Banksjef PM Line Isaksen	3 087
Banksjef kundesenter Unni Megård (2. halvår)	2 050
Øvrige ansatte	75 420
Sum ansatte	90 761
Styrets leder Rudi M Christensen (hele 2020)	4 647
Styrets nestleder Johan Pedersen (1. halvår 2020)	0
Styrets nestleder Jostein Lunde (2. halvår 2020)	1 737
Styremedlem 1 Geir Øverland (hele 2020)	0
Styremedlem 2 Astrid Mathiassen (hele 2020)	0
Styremedlem 3 Anne Sissel Sand (hele 2020)	2 181
Styremedlem 4 Trine E. F. Eriksen (2. halvår 2020)	2 971
Styremedlem 5 Jardar Jensen (2. halvår 2020)	0
Styremedlem 6 Bjørn Harald Karlsen (2. halvår 2020)	0
Styremedlem 7, ansatterepresentant Anny-Beth R. Tande (hele 2020)	1 922
Styremedlem 8, ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet (2. halvår 2020)	733
Styremedlem 9 Heidi Johansen (1. halvår 2020)	584
Sum styret	14 776
Generalforsamlingens medlemmer	16 359
Sum generalforsamlingen	16 359

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 30.488,- pr år pluss kr 1.607,- pr møte.

Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 13.550,- pr år pluss kr 1.607,- pr. møte.

Dersom det oppstår en situasjon hvor styret og adm. banksjef er enige om at et skifte av adm. banksjef kan være ønskelig av hensyn til bankens videre drift, beholder adm. banksjef lønn i 12 måneder regnet fra utgangen av den måneden fratredelse skjer.

Adm. banksjef har, i tillegg til gjeldende låneordning for bankens ansatte, rett til å låne inntil NOK 2,5 mill til bankens beste utlånsrente fratrukket 2,5 % (dog minimum 0 %).

Banken har ikke inngått avtaler med adm. banksjef eller medlemmer av styret vedrørende aksjeverdibasert betaling eller andre former for bonus. Det er heller ikke inngått slike avtaler med andre ansatte eller tillitsvalgte enn ovenfor nevnt. Det er inngått avtale med adm. banksjef, viseadm. banksjef og banksjef for finans og

virksomhetsstyring om tilleggspensjon.

Bankens styre valgte ut fra oppnådde resultater og utbetale bonus for 2020. Adm. banksjef var ikke med i denne bonusordningen. For 2020, utbetalt i 2021, utgjorde dette maks kr 30.000,- pr fast ansatt i stillinger som var omfattet av ordningen. Beløpet ble avkortet ved langtidsvær.

	2021	2020
Antall ansatte i banken pr. 31.12.	58	57
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	56,3	54,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	424	681

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	18 716	9 816
Ekstern revisjon	2 042	1 143
IT-kostnader	26 672	39 515
Leide lokaler, kostnader leide lokaler	1 118	2 460
Eide lokaler	4 786	2 271
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	5 260	2 704
Reiser	553	564
Markedskostnader	7 388	4 429
Andre driftskostnader	7 106	5 999
Sum andre driftskostnader	73 640	68 901

Honorar til ekstern revisor (inkl mva)

Lovpålagt revisjon	1 875	1 021
Attestasjonstjenester	167	123

Skatte- og regnskapsrådgivning

Andre tjenester utenfor revisjon

Sum andre tjenester	167	123
---------------------	-----	-----

Sum kostnader til ekstern revisjon	2 042	1 143
---	--------------	--------------

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Døtre:

- Bogen Servicebygg AS, org.nr. 979 922 035
- Storgata 9 AS, org.nr. 911 924 986

Bogen Servicebygg AS

Bogen Servicebygg AS er et 100 % eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak i Bogen.

Banken har inngått leiekontrakt med Bogen Servicebygg AS om leie av lokale. Banken har i 2021 blitt fakturert med kr 739' i husleie. Se note 42 for behandling av leie iht IFRS

Storgata 9 AS

Storgata 9 AS er et 65% eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak på Leknes.

Banken har inngått leiekontrakt med Storgata 9 AS om leie av lokaler. Banken har i 2021 blitt fakturert med kr 1.428' i husleie. Se note 42 for behandling av leie iht IFRS.

NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	139 184	75 205
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	-5 214	7 398
Sum skattegrunnlag	119 900	68 889
Betalbar inntektsskatt	29 975	17 222
Betalbar skatt ført mot egenkapitalen		4 715
Formuesskatt		1 303
Betalbar skatt i balansen	29 975	23 240
Sum betalbar skatt i balansen	29 975	29 258
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	29 975	17 222
Endring utsatt skatt over resultatet	876	-1 082
Utsatt skatt ført direkte i balansen	0	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-513	436
Formuesskatt (andre driftskostnader f.o.m. 2021)	1 300	1 303
Årets skattekostnad	31 638	17 322
Resultat før skattekostnad	139 184	75 205
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	34 796	18 801
Permanente forskjeller	- 3 193	- 3 429
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
Annet	0	210
Endring i utsatt skatt basert på aksjer og andre finansielle instrumenter	- 428	0
Formuesskatt	0	1 303
For lite/(mye) avsatt skatt	462	436
Skattekostnad	31 638	17 322
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %

Endring balanseført utsatt skattefordel	2021	2020
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	-8 354	-7 272
Resultatført utsatt skatt i perioden	1 012	-1 082
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	-7 342	-8 354

Utsatt skattefordel	31.12.2021	01.01.2021
Driftsmidler	-14 556	-15 168
Gevinst- og tapskonto	-5	-7
Pensjonsforpliktelse	0	0
Finansielle derivat	0	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Avsetning til andre forpliktelser	-14 764	-19 911
Aksjer og andre finansielle instrumenter	-42	1 668
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	0	0
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum midlertidige forskjeller	-29 367	-33 418

Utsatt skattefordel (25% utsatt skatt)	-7 342	-8 355
---	---------------	---------------

Resultatført utsatt skatt	2021	2020
Driftsmidler	-153	224
Gevinst- og tapskonto	0	0
Pensjonsforpliktelse	0	-459
Finansielle derivat	0	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Avsetning til forpliktelser	-1 287	2 084
Aksjer og andre finansielle instrumenter	428	-768
Sum endring utsatt skattefordel	-1 013	1 083

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021				
Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	72 791			72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	501 795			501 795
Utlån til og fordringer på kunder	8 699 259			8 699 259
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		658 290		658 290
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		25 271	252 760	278 031
Finansielle derivater	0	942		942
Sum finansielle eiendeler	9 273 845	684 502	252 760	10 211 107
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	144 382			144 382
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 770 017			6 770 017
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 888 735			1 888 735
Ansvarlig lånekapital	80 185			80 185
Finansielle derivater	0	1 998		1 998
Sum finansiell gjeld	8 883 318	1 998	0	8 885 316

2020				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	71 372			71 372
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	727 597			727 597
Utlån til og fordringer på kunder	7 947 504			7 947 504
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		590 534		590 534
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		134 721	233 924	368 645
Finansielle derivater	0	2 164		2 164
Sum finansielle eiendeler	8 746 473	727 419	233 924	9 707 816
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	298 758			298 758
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 373 216			6 373 216
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 747 739			1 747 739
Ansvarlig lånekapital	80 168			80 168
Finansielle derivater	0	3 906		3 906
Sum finansiell gjeld	8 499 882	3 906	0	8 503 788

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	72 791	72 791	71 372	71 372
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	501 795	501 795	727 597	727 597
Utlån til kunder	8 699 259	8 699 259	7 947 504	7 947 504
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	9 273 845	9 273 845	8 746 473	8 746 473
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	6 770 017	6 770 017	6 373 216	6 373 216
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 888 735	1 888 735	1 747 739	1 747 739
Ansvarlig lånekapital	80 185	80 185	80 168	80 168
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	8 738 937	8 738 937	8 201 123	8 201 123

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
2021	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på <u>ikke</u> observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		658 290	25 271	683 560
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			252 760	252 760
Finansielle derivater		942		942
Sum eiendeler	0	659 232	278 031	937 262

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	233 923	134 741
Realisert gevinst resultatført	0	-618
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	858
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	8 153	0
Investering	16 571	24 413
Salg	-5 971	-134 123
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer	84	0
Utgående balanse	252 760	25 271

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
2020	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på <u>ikke</u> observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		590 534	134 721	725 255
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			233 923	233 923
Finansielle derivater		2 164		2 164
Sum eiendeler	0	592 698	368 644	961 342

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	140 315	90 952
Inngående balanse 01.01.20 - Ofoten Sparebank	47 909	43 080
Realisert gevinst resultatført	25	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		689
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	44 743	0
Investering	3 938	0
Salg	-6 313	0
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer	3 305	0
Utgående balanse	233 923	134 721

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021			
	-20 %	-10 %	Kursendring 10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	20 217	22 744	27 798	30 325
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	202 208	227 484	278 036	303 311
Sum eiendeler	222 424	250 227	305 834	333 637

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2020			
	-20 %	-10 %	Kursendring 10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	107 793	121 267	148 215	161 689
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	187 138	210 531	257 315	280 708
Sum eiendeler	294 931	331 798	405 530	442 397

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS er satt til markedsverdi ved salg av aksjene i februar 2022. Til sammen utgjør disse aksjene 217 mill. kroner av totalt 253 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	121 384	120 636	120 636
Kommune / fylke	76 936	77 171	77 171
Bank og finans	139 801	139 917	139 917
Obligasjoner med fortrinsrett	320 409	320 565	320 565
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	658 530	658 289	658 289
Herav børsnoterte verdipapirer	650 483	650 263	650 263
2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	48 000	49 249	49 249
Kommune / fylke	92 000	92 306	92 306
Bank og finans	160 000	161 273	161 273
Obligasjoner med fortrinsrett	286 000	287 705	287 705
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	586 000	590 533	590 533
Herav børsnoterte verdipapirer	586 000	590 533	590 533

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Pr. 31.12.2021 er 169 mill. kr av obligasjonsbeholdningen deponert i Norges Bank som banken evt. kan trekke på.

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

	Orgnummer	Antall	2021 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			658 530	658 289		586 000	590 533
Aksjer							
Brage Finans		1 114 306	15 500	16 358			
Verd Boligkreditt		8 389	8 913	8 913			
Sum aksjer			24 413	25 271		0	0
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411				54 407	55 148	55 187
Eika Pengemarked	985187649				10 589	10 806	10 806
Skagen Høyrente	985317267				1	0	0
Holberg Likviditet OMF	997454790				666 586	68 078	68 728
Sum aksje- og pengemarkedfond			0	0		134 032	134 721
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			24 413	25 271		134 032	134 721
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			682 943	683 560		720 032	725 254

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Org.nr.	2021			2 020			Bokført verdi	Mottatt utbytte
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris		
SDC AF 1993 H. A	16 988 138	5 467	2 561	3 743		5 467	2 561	3 939	
Eika Gruppen AS	979 319 568	535 697	40 098	129 906	10 580	535 697	40 098	120 532	7 425
Eika BoligKreditt AS	885 621 252	20 688 788	87 019	86 951	2 469	17 175 778	71 892	73 512	1 041
Gårdeierforeningen i Harstad AS		25	25	25		25	25	25	
Spama AS	916 148 690	670	609	1 026	136	670	609	752	188
Eiendomskreditt	979 391 285	17 773	1 831	2 844	96	17 773	1 831	2 549	99
Kjeldebotn Bygdeutvikling	960 603 451	500	0	0		500	0	0	
Inko Industri og Kontortjeneste AS	928 731 022	0	0	0		200	0	0	
Gangåstoppen AS		6	0	0		6	0	0	
Sollifjellet Alpintcenter AS	852 829 052	20	0	0		20	0	0	
Harstad Gamle Posthus AS	985 411 409	140	620	620	561	140	620	620	561
Harstad Skipsindustri AS	950 927 569	1 000	100	100	60	1 000	100	100	
Norsupport AS		5	0	0		5	0	0	
Kunnskapsp.Harstad		609	0	0		609	0	0	
Harstad Fjellhall		10	0	0		10	0	0	
Trondarnes Distriksmuseum		1 000	0	0		1 000	0	0	
Fergesambandet Harstad Skrolsvik		3 100	0	0		3 100	0	0	
Harstad Boligbyggelag	948 247 399	14	0	0		14	0	0	
AL Ferie og Fritid		1	0	0		1	0	0	
Kvæfjordøyper BA	982 762 510	10	0	0		10	0	0	
Kilhus og Omegn Grendehus		5	0	0		5	0	0	
Vestvågøy ASVO	967 298 204	5	0	0		5	0	0	
Lofot-lam	985 270 791	10	0	0		10	0	0	
Hålogaland Kapital AS	989 387 596	30 000	0	0		30 000	0	0	
Aktiv Ballangen	989 315 374	984	98	98		984	98	98	
Lofotenmat	990 952 337	10	0	1		10	0	1	
Ballangen Flerbrukshall	983 082 807	1 000	0	0		1 000	0	0	
Medby Næringspark AS	989 617 087	500	500	0		500	500	0	
Kjeldebotn Drivstoff AS	995 403 617	5	0	0		5	0	0	
Lofoten Matpark AS	911 924 986	15	44	44		15	44	44	
Factoring Finans	998 089 433	0	0	0		297	5 836	5 198	
VN Norge AS	821 083 052	1 899	1 735	2 058	369	1 899	1 735	2 421	1 914
Eika VBB AS	921 859 708	3 420	13 580	14 236		3 199	12 660	12 660	
Bakgården Harstad AS	922 063 877	50	0	0		50	0	0	
LB Samarbeidet A	923 665 617	1 000	100	100		1 000	100	100	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	31	0	356		31	0	361	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	853	62	62		853	62	0	
Visa-C		1 176	523	8 989	16	1 176	523	8 792	20
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			149 507	251 160	14 288		139 297	231 706	11 249
Egenkapitalbevis									
Høland og Setskog Sparebank	937 885 822	0	0	0		4 300	473	430	34
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	920	948	948		920	948	948	
Sparebank 1	937 899 408	4 939	525	652					
Surnadal Sparebank	937 900 031	0	0	0	43	5 000	525	525	35
Soknedal Sparebank	937 902 263	0	0	0		3 000	315	315	18
Ofoten Sparebank	955 008 863	0	0	0		0	0	0	290
Sum egenkapitalbevis			1 473	1 600	43		2 261	2 218	377
Sum aksjer/EK-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			150 980	252 760	14 331		141 558	233 924	11 626

	2021	2020
Balanseført verdi 31.12. forrige år	233 923	140 215
Tilgang	16 571	51 947
Avgang	-5 971	-6 313
Utvidet resultat (OCI)	8 153	44 768
Nedskrivning		
Realisert kurstap		
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer	84	3 306
Balanseført verdi 31.12.	252 760	233 923

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER

Sparebank 68° Nord benytter finansielle derivater i sikringsøyemed. Banken har kun renterelaterte derivatavtaler der vi betaler flytende rente og mottar fast rente, eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktet utveksles kun de aktuelle rentebeløp.

Sparebank 68° Nord har ingen andre finansielle derivater enn rentebytteavtaler pr 31.12.2021.

	2021		2020	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswap 1	2 533	-13	2 753	-75
Renteswap 2	1 526	-8	1 831	-45
Renteswap 3	1 464	-11	1 560	-48
Renteswap 4	4 500	-53	4 500	-164
Renteswap 5	2 000	-28	2 000	-78
Renteswap 6	3 000	-108	3 000	-150
Renteswap 7	5 000	-56	5 000	-122
Renteswap 8	5 000	-160	5 000	-411
Renteswap 9	15 000	-187	15 000	-528
Renteswap 10	5 000	-222	5 000	-286
Renteswap 11	3 100	-97	3 100	-258
	48 123	-943	48 744	-2 164

NOTE 31 – TILKNYTTETE SELSKAP OG DATTERSELSKAP

2021 Datterselskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
Bogen Servicebygg AS	979 922 035	800	100,0 %	1 374
Storgata 9 AS	911 924 986	1 170	65,0 %	1 196
Sum investeringer i datterselskaper				2 570

Banken vurderer at kostpris er en rimelig tilnærming til estimert virkelig verdi

2021 Tilknyttede selskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
BoNord Eiendomsmegling AS	988 084 631	206	31,0 %	381
Mustapartajordet 9-12 AS	922 654 492	1	50,0 %	500
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				881

Andelen i tilknyttet selskap er uvesentlig og banken har valgt å benytte kostpris i regnskapet.

2020 Datterselskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
Bogen Servicebygg AS	979 922 035	800	100 %	1 374
Storgata 9 AS	911 924 986	1 170	65 %	1 196
Sum investering i datterselskaper				2 570

2020 Tilknyttede selskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
BoNord Eiendomsmegling AS,	988 084 631	206	31 %	381
Mustapartajordet 9-12 AS, org.	922 654 492	1	50 %	500
Sum investering i tilknyttet selskap				881

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

2021	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	37 391	38 107	6 535	82 032
Tilgang	8 365	62	0	8 427
Kostpris pr. 31.12.2021	45 756	38 169	6 535	90 459
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	34 299	26 702	6 535	67 536
Kunst	325			325
Bokført verdi pr. 31.12.2021	11 781	11 466	0	23 248

Bokført verdi pr 31.12.2021 i denne note må sees i sammenheng med note 42.

2020	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	36 113	34 956	6 535	77 604
Tilgang	1 278	3 151	0	4 428
Kostpris pr. 31.12.2020	37 391	38 107	6 535	82 032
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2020	32 072	25 524	6 535	64 131
Kunst	276			276
Bokført verdi pr. 31.12.2020	5 595	12 583	0	18 177

Akkumulerte avskrivninger 2021	34 299	26 702	6 535	67 536
Akkumulerte avskrivninger 2020	32 072	25 524	6 535	64 131
Avskrivninger 2021	2 227	1 178	0	3 405
Avskrivningstider	3-10 år	10-30 år	5 år	

Banken har egne lokaler i Harstad Sentrum, Ballangen og på Bøstad i Lofoten, i tillegg leier man lokaler i Narvik, Bogen, Sortland, Svolvær og Leknes.

Banken har i tillegg ferieleilighet i Arguineguin, Gran Canaria, som ansatte, bankens pensjonister og bankens styre kan leie.

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

Andre eiendeler	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	7 342	8 355
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	370	- 8
Andre eiendeler	374	4 823
Sum andre eiendeler	8 086	13 170

Overtatte eiendeler

Art	2021	2020
Eiendom	1 077	1 077
Sum overtatte eiendeler	1 077	1 077

For eiendeler som ikke er lett omsettelig for foretaket avhendes disse ved "foretakets prinsipper for avhending".

NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Innlån fra kredittinstitusjoner	2021	Rente	2020	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	144 382	0,85 %	298 758	1,03 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	144 382		298 758	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.21 eller 31.12.20. Banken har fem lån i Kredittforeningen for sparebanker (KFS) som til sammen utgjør 140 mill.

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	6 770 017	6 373 216
Sum innskudd fra kunder	6 770 017	6 373 216

Innskudd fordelt etter geografiske områder	2021	2020
Harstad med nabokommuner	2 423 867	2 470 295
Ofoten	1 411 999	1 383 248
Lofoten	1 437 459	1 354 372
Vesterålen	363 559	297 408
Tromsø Kommune	83 553	72 484
Oslo Kommune	459 436	398 485
Landet for øvrig	538 594	347 697
Utlandet	51 551	49 227
Sum innskudd fra kunder	6 770 017	6 373 216

Innskudd fordelt etter kundesektorer	2021	2020
Lønnstakere m.v.	4 119 183	3 528 603
Offentlig sektor	61 813	167 890
Finansiell sektor	253 189	169 864
Næringssektorer	2 335 833	2 506 859
Sum innskudd fra kunder	6 770 017	6 373 216

Spesifikasjon av næringssektorene	2021	2020
Jordbruk, skogbruk og fiske	181 280	199 051
Industri	72 149	68 559
Bygg, anlegg	212 065	218 400
Varehandel	145 257	159 068
Transport og lagring	71 985	68 512
Eiendomsdrift og tjenesteyting	475 364	597 118
Annen næring	1 177 733	1 196 151
Sum innskudd fra kunder	2 335 833	2 506 859

NOTE 36 – OBLIGASJONGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
Sertifikat- og senior obligasjonslån						
ISIN NO0010941214	26.02.2021	25.05.2028	100 000	100 150	0	3 mnd nibor + 0,65
ISIN NO0010941164	26.02.2021	26.02.2026	200 000	200 264	0	3 mnd nibor + 0,52
ISIN NO0010908866	30.11.2020	28.11.2025	250 000	250 181	100 092	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010884984	10.06.2020	10.06.2025	160 000	160 175	160 134	3 mnd nibor + 1,04
ISIN NO0010865413	30.09.2019	27.03.2025	140 000	140 020	140 018	3 mnd nibor + 0,81
ISIN NO0010884976	10.06.2020	10.12.2024	135 000	135 143	135 111	3 mnd nibor + 0,99
ISIN NO0010861511	28.08.2019	28.08.2024	165 000	165 225	165 153	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010848500	22.03.2019	22.03.2024	130 000	130 060	130 045	3 mnd nibor + 0,83
ISIN NO0010807167	29.09.2017	29.09.2023	100 000	100 016	100 012	3 mnd nibor + 0,945
ISIN NO0010835481	31.10.2018	31.03.2023	155 000	155 007	155 006	3 mnd nibor + 0,787
ISIN NO0010871213	10.12.2019	10.02.2023	100 000	100 198	100 144	3 mnd nibor + 0,55
ISIN NO0010853393	24.05.2019	24.11.2022	125 000	125 173	125 113	3 mnd nibor + 0,49
ISIN NO0010861610	28.08.2019	29.08.2022	100 000	100 123	100 079	3 mnd nibor + 0,53
ISIN NO0010833221	25.09.2018	25.03.2022	100 000	0	100 009	3 mnd nibor + 0,57
ISIN NO0010843832	25.02.2019	25.02.2022	26 000	26 118	100 115	3 mnd nibor + 0,75
ISIN NO0010782626	20.01.2017	03.02.2021	20 000	0	20 048	3m Nibor + 1,03 bp
ISIN NO0010821341	19.04.2018	19.04.2021	30 000	0	30 062	3m Nibor + 0,57 bp
ISIN NO0010820426	28.03.2018	28.06.2021	45 000	0	45 011	3m Nibor + 0,72 bp
ISIN NO0010779010	18.11.2016	18.11.2021	25 000	0	25 047	3m Nibor + 1,15 bp
ISIN NO0010839061	06.03.2018	06.12.2021	17 000	0	17 013	3m Nibor + 0,71 bp
Over- og underkurser				882	-473	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			2 123 000	1 888 735	1 747 738	
Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital						
ISIN NO0010867385	06.11.2019	06.11.2029	20 000	20 085	20 040	3m Nibor + 1,95 bp
ISIN NO0010825268	14.06.2018	14.06.2028	40 000	40 055	40 051	3m Nibor + 1,95 bp
ISIN NO0010812035	07.12.2017	07.12.2027	20 000	20 045	20 078	3m Nibor + 2,50 bp
Sum ansvarlig lånekapital				80 185	80 169	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	Balanse	
	31.12.2020				31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	1 747 738	300 414	237 189	77 772	1 888 735	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 747 738	300 414	237 189	77 772	1 888 735	
Ansvarlige lån	80 169	0	0	16	80 185	
Sum ansvarlig lånekapital	80 169	0	0	16	80 185	

Annen ansvarlig kapital

Sparebank 68° Nord har tre ansvarlige lån (20 mill + 20 mill + 40 mill) på til sammen 80 mill. For ansvarlig lån pålydende MNOK 20 kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 07.12.22, deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 40 kan utsteder, Sparebank 68° Nord første gang på rentereguleringsdato 14.06.23, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option). For ansvarlig lån pålydende MNOK 20 kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 06.11.24, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call). Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call). Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

NOTE 37 – ANNEN GJELD

Annen gjeld	2021	2020
Påløpte ikke forfalte kostnader	2 180	4 798
Bankremisser	382	383
Arbeidsgiveravgift, finansskatt og merverdiavgift	2 483	200
Skattetrekk	2 240	0
Leverandørgjeld	8 902	10 428
Annen gjeld ellers	13 477	2 058
Visa-avregning - BAX-mellomregning	3 930	0
Avsatt til Lokalbanksamarbeid	6 794	0
Avsatt til gaver	2 288	1 962
Sum annen gjeld	42 675	19 829

Pensjonskostnader	2021	2020
Avsetning tilleggspensjon	0	202
Aktuarberegnet tilleggspensjon	471	581
Sum pensjonskostnader	471	783

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfylder kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

En ansatt har en begrenset tilleggspensjon som løper frem til fylte 73 år. Pensjonen aktuarberegnes.

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Første tilbake- kalling for banken	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
NO0010867377	06.11.2019	06.11.2024	10 000	10 000	10 000	3 mnd. NIBOR + 3,3 %
Sum fondsobligasjonskapital			10 000	10 000	10 000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emittert	Innløst	Balanse
	31.12.2020			31.12.2021
Fondsobligasjonskapital	10 000	0	0	10 000
Sum endring i fondsobligasjonskapital	10 000	0	0	10 000

Sparebank 68° Nord har en utstedelse av fondsobligasjonskapital på kr 10 mill.

For fondsobligasjon pålydende MNOK 10 kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 06.11.24, og deretter på hver rentebetalingsdato, kreve innløsning.

NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 299.272.100. mill. delt på 2.992.721 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Av disse sitter Sparebank 68° Nord på 18.674 egenkapitalbevis tilsvarende NOK 1.867.400.

Der er en mindre differanse på eierandelsbrøken på 0,02 prosentpoeng som skyldes differanse mellom bankens egne egenkapitalbevis på 1.868' og balanseført verdi på 1.536'. Dette utgjør kr 21.500,- av resultat for 2021 som er for mye beregnet i favør av egenkapitalbeviserne på bekostning av sparebankens fond.

Opprinnelsen til bankens egenkapitalbevis er Harstad Sparebanks kjøp av egenkapitalbevis i Ofoten Sparebank da Ofoten Sparebank la ut egenkapitalbevis i 2015. Reduksjon i bankens egenkapitalbevisbeholdning er de siste årene ansattsparing og deretter salg til ansatte. Spareordning for ansatte er også etablert for 2022.

Utbyttepolitikk

Sparebank 68° Nord har som finansielt mål å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbeviserne i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene som samlet gir konkurransedyktig langsiktig avkastning.

Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken).

Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Sparebank 68° Nord har som mål at 50-100 prosent utbetales som utbytte.

Ved fastsettelse av utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, stabilitet i utbytte samt bankens behov for kjernekapital.

Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil midler fra utjevningsfondet kunne bli benyttet for å kompensere for dette.

Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for styrets anbefaling til utbytte for behandling i generalforsamlingen.

Eierandelsbrøk

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør NOK 299.272.100 delt på 2.992.721 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Av disse sitter banken på 18.674 egenkapitalbevis tilsvarende NOK 1.867.400. som er trukket fra i sum EK-bevis i oppstillingen under.

Eierandelsbrøk	2021	2020
Egenkapitalbevis	297 736	296 897
Overkursfond	58 819	58 494
Utjevningsfond	87 295	69 780
Sum eierandelskapital (A)	443 849	425 171
Sparebankens fond	690 535	637 568
Gavefond	11 674	7 386
Annen egenkapital	24 742	15 753
Grunnfondskapital (B)	726 950	660 707
Fond for urealisert gevinst	102 269	91 315
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	10 000	10 000
Avsatt utbytte og gaver		
Sum egenkapital	1 283 069	1 187 193
Eierandelsbrøk A/(A+B)	37,91 %	39,15 %

Utbytte	2021	2020
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0,00	0,00
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,00	5,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)	23 942	14 953

31.12.2021

20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2021	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	348 171	11,63 %
Evenes kommune / Evenássi suohkan	70 159	2,34 %
Karlsen, Karl Johan	61 494	2,05 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
Ballangen Utvikling AS	53 160	1,78 %
Messer Invest AS	50 000	1,67 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	48 810	1,63 %
S.A. Nilsen AS	34 680	1,16 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Rombak Pukkverk Narvik AS	26 744	0,89 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	25 552	0,85 %
Sparebank 68° Nord	18 674	0,62 %
Kurth Olsen & Sønner AS	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Trol AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	2 379 523	79,51 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	613 198	20,49 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 992 721	100,00 %

30.12.2020

23 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2020	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	1 500 000	50,12 %
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	650 750	21,74 %
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	530 149	17,71 %
Evenes kommune / Evenássi suohkan	70 159	2,34 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
Karlsen, Karl Johan	25 412	0,85 %
Sparebank 68° Nord	24 730	0,83 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Stiftelsen Menighetshuset	13 486	0,45 %
Bøifot, Elsa	7 093	0,24 %
Bøifot, Ragnar	7 093	0,24 %
Moe, Svein Halvor	6 782	0,23 %
Engelsveen, Knut Nikolai	3 663	0,12 %
Ballangen Energi AS	3 430	0,11 %
Ljungren, Per Åge	3 274	0,11 %
Opal Maritim Service AS	3 196	0,11 %
Flattum, Stig Olav	2 572	0,09 %
Stokland, Sigve Nils	2 572	0,09 %
JFS Holding AS	2 260	0,08 %
Lars Skjeggstad Invest AS	2 260	0,08 %
Greneren, Tor Andreas	2 260	0,08 %
Kristensen, Aldor Asbjørn Jakob	2 260	0,08 %
Resell, Odd Eirik	2 260	0,08 %
Sum 23 største egenkapitalbevisiere	2 939 795	98,23 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	52 926	1,77 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 992 721	100,00 %

Nærstående egenkapitalbevisiere

31.12.2021 31.12.2020

Ledende ansatte tillagt personlig nærstående

Greneren, Tor-André - administrerende banksjef,	10 766	2 356
Megård, Unni Merethe - banksjef kundesenter og dagligbank	3 666	1 966
Karlsen, Tore - banksjef finans og virksomhetsstyring,	1 373	96
Martinsen, Werner - viseadministrerende banksjef/ lokalbanksjef Lof	1 071	96
Kulseng, Frank - banksjef næring/ Lokalbanksjef Harstad	981	96
Isaksen, Line - banksjef privatmarked	389	96
Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående	18 246	4 706

Styrets medlemmer tillagt personlig nærstående

Mathiassen, Astrid	8 864	0
Jensen, Jardar	1 705	155
Tande, Anny-Beth Rochmann	1 766	96
Eriksen, Trine Elisabet Fjellstad	546	0
Spjeldet, Peder Ludvik Fløistad	125	125
Sum styret inkl personlig nærstående	13 006	376

Generalforsamlingens medlemmer tillagt personlige nærstående

Karl Johan Karlsen	61 494	25 412
Helge Sommerseth	2 418	1 168
Espen Bornø	1 227	0
Inge Elvebakk	1 500	0
Marit Hamnes	1 082	481
Børre Simonsen	1 079	779
Bjørnar Pettersen	614	0
Nilna L. Moen	266	96
Tor Håkon Andreassen	266	96
Thomas Elvebakk	266	96
Eystein Markusson	177	77
Marit Leines	141	96
Trond Handberg	100	0
Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående	70 630	28 301

Geografisk fordeling av egenkapitalbevisierne	Ant. EK-bevis	%-andel	Ant. EK-bevis	%-andel
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Harstad-regionen	1 269 873	42,4 %	1 527 751	51,0 %
Ofoten-regionen	939 978	31,4 %	886 326	29,6 %
Lofoten-regionen	482 862	16,1 %	530 917	17,7 %
Oslo	132 131	4,4 %	14 574	0,5 %
Vesterålen-regionen	59 432	2,0 %		0,0 %
Stavanger	52 050	1,7 %		0,0 %
Andre	56 395	1,9 %	33 153	1,1 %
Sum alle egenkapitalbevisiere	2 992 721	100,0 %	2 992 721	100,0 %

Konsentrasjon - antall egenkapitalbevis pr eier	31.12.2021		31.12.2020	
	Ant. EK-bevis	Ant. eiere	Ant. EK-bevis	Ant. eiere
1 - 99 egenkapitalbevis	6 774	112	4 790	57
100 - 499 egenkapitalbevis	52 601	230	10 481	43
500 - 999 egenkapitalbevis	75 355	113	13 398	18
1.000 - 4.999 egenkapitalbevis	185 096	98	54 264	26
5.000 - 9.999 egenkapitalbevis	125 632	19	20 968	3
10.000 -> egenkapitalbevis	2 547 263	33	2 888 820	9
Sum alle egenkapitalbevisiere	2 992 721	605	2 992 721	156

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	31.12.2021	31.12.2020
Ordinært resultat etter skatt	107 545	57 883
Renter på fondsobligasjoner	-434	-480
Skatt renter fondsobligasjoner	-109	-120
Sum andel av resultatet til egenkapitalbeviserne og sparebankens fond	107 002	57 283
Eierandelsbrøk	38,01 %	39,29 %
Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisere	40 672	22 737
Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	2 992	2 992
Resultat pr egenkapitalbevis	13,59	7,60

NOTE 41 – GARANTIER

	31.12.2021	31.12.2020
Betalingsgarantier	36 646	37 886
Kontraktsgarantier	16 358	20 452
Lånegarantier	15 920	15 920
Andre garantier	9 148	7 781
Sum garantier overfor kunder	78 072	82 038
Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	14 494
Tapsgaranti	16 537	15 044
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	16 537	29 537
Sum garantiansvar	94 609	111 575

Garantier fordelt geografisk	31.12.2021		31.12.2020	
	Tusen kr	%	Tusen kr	%
Harstad med nabokommuner	23 445	24,8 %	27 811	24,9 %
Ofoten	21 128	22,3 %	20 104	18,0 %
Lofoten	9 725	10,3 %	12 644	11,3 %
Vesterålen	10 106	10,7 %	9 273	8,3 %
Tromsø	2 061	2,2 %	2 913	2,6 %
Oslo (inkl. garantiansvar EBK)	16 537	17,5 %	29 537	26,5 %
Landet for øvrig	11 606	12,3 %	9 293	8,3 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum garantier	94 609	100,0 %	111 575	100,0 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75% av panteobjektet. Bankens har per 31.12.21 formidlet lån for 1.654 mill. kroner til EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje.

Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 42 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Bruksretteiendeler

Sparebank 68° implementerte IFRS 16 fra og med 01.01.2021.

Sparebank 68° Nords leide eiendeler gjelder kontorlokaler. Bankens bruksretteiendeler er splittet på leieobjektene og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Leie Bogen	Leie Narvik	Leie Sortland	Leie Svolvær	Leie Leknes	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2021	-	-	-	-	-	-
Førstegangsinnregning av bruksrettseiendeler 01.01.2021	7 899	17 751	1 330	5 433	4 238	36 651
Anskaffelseskost 31. desember 2021	7 899	17 751	1 330	5 433	4 238	36 651
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2021	-	-	-	-	-	-
Avskrivninger	752	1 821	127	530	848	4 077
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2021	752	1 821	127	530	848	4 077
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2021	7 147	15 931	1 203	4 903	3 390	32 574
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	
Inntekter fra framleie av bruksretteiendeler						
Balanseført verdi Leieforpliktelser 31. desember 2021	7 375	16 800	1 083	4 934	3 412	33 605
Endringer i leieforpliktelser						
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	7 899	17 751	1 330	5 433	4 238	36 651
Betaling av hovedstol	625	1 179	262	567	877	3 510
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	101	228	16	68	51	464
Totale leieforpliktelser 31. desember 2021	7 375	16 800	1 083	4 934	3 412	33 605

NOTE 43 – VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

26. mars 2020 godkjente forstandskapet Ofoten Sparebank og generalforsamlingen Sparebank 68° Nord sammenslåing av de to bankene. Finanstilsynet godkjente sammenslåingen og regnskapsmessig virkningstidspunkt var 1. juli 2020. Bakgrunnen for sammenslåingen er å videreføre sparebankvirksomheten i Sparebank 68° Nord og Ofoten Sparebank gjennom den sammenslåtte banken med lokal forankring i Lofoten, Vesterålen, Ofoten og Sør-Troms, sikre et godt banktilbud i dette området og samtidig skape en regional bankenhet med større konkurransekraft, lønnsomhet og evne til å bidra til lokalsamfunnenes videre utvikling. Sparebank 68° Nord er formelt overtakende bank.

Partene ble enige om et bytteforhold på 72,0 % til Sparebank 68° Nord og 28,0 % til Ofoten Sparebank. Sparebank 68° Nord hadde en kapitalstruktur bestående av både grunnfondskapital og eierandelskapital, med en eierbrøk på 37,8 prosent. Ofoten Sparebank hadde også en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital, og hadde en eierbrøk på 14,9 %.

Det ble i tillegg etablert en sparebankstiftelse i Ofoten Sparebank i forbindelse med gjennomføring av fusjonen. Sparebank 68° Nord utstedte egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank tilsvarende 37,8 prosent av grunnfondskapitalen i Ofoten Sparebank justert for bytteforholdet, slik at det ved beregningen av vederlaget ble foretatt en teoretisk konvertering av tilsvarende andel av grunnfondskapitalen i Ofoten Sparebank. Det ble i tillegg utstedt egenkapitalbevis i Sparebank 68° Nord som vederlag til egenkapitalbevisene i Ofoten Sparebank. Basert på bokført egenkapital i Ofoten Sparebank og en samlet eierbrøk på 46,0 prosent ble det i forbindelse med fusjonen utstedt 962 572 egenkapitalbevis i Sparebank 68° Nord med pålydende NOK 100, eid av Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank og øvrige egenkapitalbevisiere i Ofoten Sparebank. Den resterende delen av grunnfondskapitalen i Ofoten Sparebank ble slått sammen med grunnfondskapitalen i Sparebank 68° Nord. Sparebank 68° Nord hadde fra tidligere utstedt 2 030 149 egenkapitalbevis.

Basert på bokført egenkapital justert for bytteforholdet er det beregnet en justert bokført verdi per egenkapitalbevis på NOK 150,33 i Sparebank 68° Nord, noe som gir pris/bok 1,00. Justert bokført verdi per egenkapitalbevis i Ofoten Sparebank var beregnet til NOK 117,2, noe som også tilsvarer pris/bok 1,00. Hensyntatt bytteforholdet ble det utstedt 962 572 egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank og de øvrige egenkapitalbevisiere i Ofoten Sparebank. Egenkapitalbevisene ble utstedt til tegningskurs 150,33 per egenkapitalbevis, som tilsvarer virkelig verdi.

Ved eventuelle fremtidige sammenslåinger av Sparebank 68° Nord med andre sparebanker, omdanning til aksjebank, avvikling eller annen begivenhet som leder til helt eller delvis frigjøring av sparebankens grunnfondskapital, kan de frigjorte midler innenfor rammen av den lovgivning som gjelder på gjennomføringstidspunktet, etter generalforsamlingens vedtak og myndighetenes samtykke, overføres til henholdsvis Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank, Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank og Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank. De frigjorte midler fra den fusjonerte bankens grunnfond fordeles med 53,2 prosent til Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank, 28,0 prosent til Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank og 18,8 prosent til Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank.

Sparebankens Grunnfond føres opp til andel av netto identifiserbare eiendeler og forpliktelser på virkningstidspunktet. I tabellen nedenfor vises vederlaget, virkelig verdi av eiendeler og gjeld fra Ofoten Sparebank. Overtatte eiendeler og gjeld regnskapsføres i den overtagende banken til virkelig verdi iht IFRS 3.

Vederlag	Antall	Kurs	Vederlag
Egenkapitalbevis	311 822	150,33	46 876
Overføringa av grunnfondskapital til Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	650 750	150,33	97 827
Sum Vederlag			144 703

Balanseførte beløp av identifiserbare eiendeler og forpliktelser	Regnskap Ofoten	Justering	Virkelig Verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	5 441	-	5 441
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	238 826	-	238 826
Utlån til og fordringer på kunder	2 354 003	-	2 354 003
Rentebærende verdipapirer	288 362	-	288 362
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	100 153	-	100 153
Eierinteresser i konsernselskaper	1 374	-	1 374
Varige driftsmidler	3 796	-	3 796
Andre eiendeler	4 408	-	4 408
Innskudd fra kunder	-2 168 361	-	-2 168 361
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-475 504	-	-475 504
Annen gjeld	-11 479	-	-11 479
Avsetninger	-6 895	-	-6 895
Ansvarlig lånekapital	-20 078	-	-20 078
Sum identifiserbare nettoeiendeler	314 046	-	314 046
	-		-
Andel tilhørende grunnfond og gavefond			169 343
Andel tilhørende egenkapitalbevisierernde			144 703
Vederlag til egenkapitalbevisierernde			144 703

Transaksjonskostnader på kr 9.500' er ført på linjen «Andre driftskostnader» i regnskapet i resultatregnskapet for 2020.

Dersom oppkjøpet hadde regnskapsmessig virkning fra 01.01.2020 ville banken ha følgende resultatposter pr 31.12.2020

Renteinntekter	270.141
Rentenetto	185.549
Resultat før skatt	76.520

NOTE 44 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Aksjeposten i Eika Gruppen AS er solgt i februar 2022. Salgskurs er NOK 242,50, det er samme kurs som er benyttet pr. 31.12.21.

Det har ikke skjedd andre hendelser etter balansedagen, som har betydning for avleggelsen av regnskapet pr. 31.12.2021 og som ikke er omtalt.



KPMG AS
Stakkevollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebank 68° Nord

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Sparebank 68° Nord's årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Sparebank 68° Nord's revisor sammenhengende i 13 år fra valget i forstanderskapsmøtet våren 2008 for regnskapsåret 2008.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til note 2 kredittisiko, note 3 bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger, note 6 utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, note 7 fordeling av utlån, note 8 kredittforringede lån, note 9 forfalte og kredittforringede lån, note 10 eksponering på utlån, note 11 nedskrivninger, tap, finansiell risiko, note 13 sensitivitet, samt styrets årsberetning under avsnittet risiko og kapitalstyring – kredittisiko.

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

Stattdisforberite revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslø	Elverus	Mo i Rana	Stord
Alta	Finnøes	Molde	Strømsø
Arendøl	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Høugeund	Sandølond	Trendheim
Bodø	Krøsvik	Sandnessjøen	Tysset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør TNOK 17 934. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør TNOK 15 249 per 31.12.2021.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap (ECL) for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Bankene anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • sannsynlighet for mislighold (PD) • tap ved mislighold (LGD) • eksponering ved mislighold (EAD) • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko • vektning av ulike framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>Banken har for 2021 foretatt en tilleggsavsetning knyttet til usikkerhet i benyttet levetids-PD i forbindelse med overgang til ny ECL-modell, samt at man har justert modellberegnet ECL for bransjespesifikke forhold i egen kundebase.</p> <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3) foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer • forutsetninger for fastsettelsen av forventede kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser (ISAE 3000) fra uavhengige revisorer som har vurdert om modellrammeverk for tapsavsetninger i det alt vesentlige er utformet og har fungert for estimater per 31.12.21 i samsvar med fastsatte målekriterier og i tråd med gjeldende regelverk, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen i det alt vesentlige beregnes i overensstemmelse med modellrammeverket, • at datagrunnlaget benyttes korrekt i ECL-modellens beregninger, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengige revisorers kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist, evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har også utført egne handlinger for å teste fullstendighet og nøyaktighet av datagrunnlaget i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vektning av ulike scenarier • vurdert ledelsens dokumenterte skjønn knyttet til tilleggsavsetninger som følge av usikkerhet i modellberegning samt bransjeforhold i bankens markeder <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p>

forventet kredittap som et sentralt forhold ved revisjonen.	For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer vurdert i steg 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon. Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kredittap var tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.
---	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Sparebank 68° Nord er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av eksternt tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos eksternt tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Sparebank 68° Nord. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi har gjennomgått rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • om utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar som er inkludert i styrets årsberetning.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike banken eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Tromsø, 25. mars 2022
KPMG AS


Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor