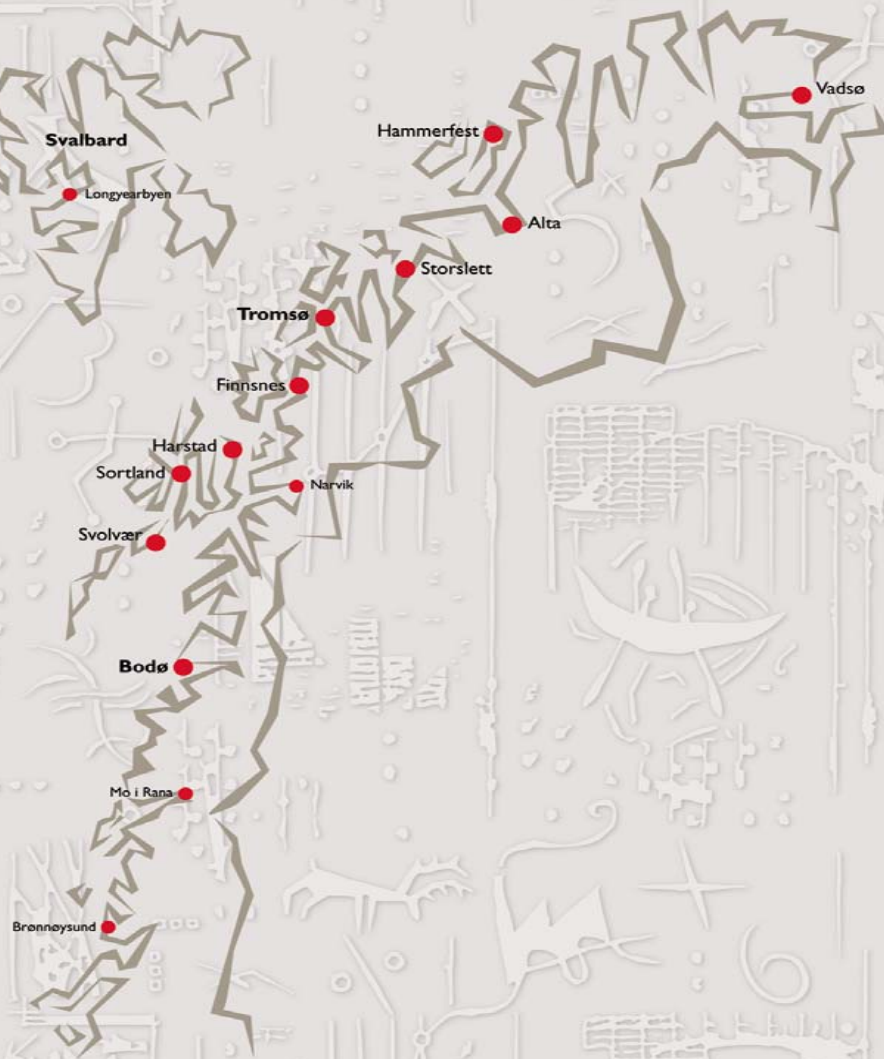


**SpareBank 1 Nord-Norge**

***PRESENTASJON AV  
REGNSKAPET FOR  
3.KVARTAL 2002***



# Visjon

---

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

# Forretningside

---

SpareBank 1 Nord-Norge vil være en lønnsom og ledende totalleverandør av finansielle produkter og tjenester i det nordnorske marked. Målgrupper er privatpersoner, næringsliv, lag og foreninger, samt offentlig virksomhet. Konkurransefortrinn skal skapes gjennom nære kunderelasjoner.

SpareBank 1 Nord-Norge vil være en attraktiv arbeidsplass med en organisasjonskultur preget av verdistyring, initiativ og kontinuerlig læring. Virksomheten skal være basert på strenge krav til redelighet og forretningsetikk.

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

# Historikk

---

- Etablert i 1.7.1989, fusjon Sparebanken Nord og Tromsø Sparebank.
  - Nordkapp Sparebank, infusjonert pr. 01.07.91.
  - Sparebanken Nordland, infusjonert pr. 01.01.92.
  - Hovedkontor i Tromsø.
  - 100 salgskontorer i Nordland, Troms, Finnmark og Svalbard.
  - Ca 293.000 kunder
- 
- Styreleder: Harald Overvaag
  - Administrerende direktør: Hans Olav Karde
  - Leder forstanderskap: Odd Nilssen
  - Leder kontrollkomiteen: Kjell N. Olsen
  - Revisor: KPMG

# Økonomiske hovedtall

---

## **Soliditet**

SpareBank1 Nord-Norge har som langsiktig mål å oppnå en kapitaldekning på 12%, hvorav kjernekapitalen utgjør 9%. Kjernekapitalen skal ved kvartalsrapportering utgjøre minimum 8% inkludert 50% av årets overskudd.

## **Lønnsomhet**

SpareBank1 Nord-Norge skal ha en egenkapitalavkastning som avspeiler den risiko som ligger i virksomheten og det generelle rentenivået. Målet er en avkastning etter skatt som er minimum 6% over avkastning på langsiktig statsobligasjon.

## **Markedsposisjon**

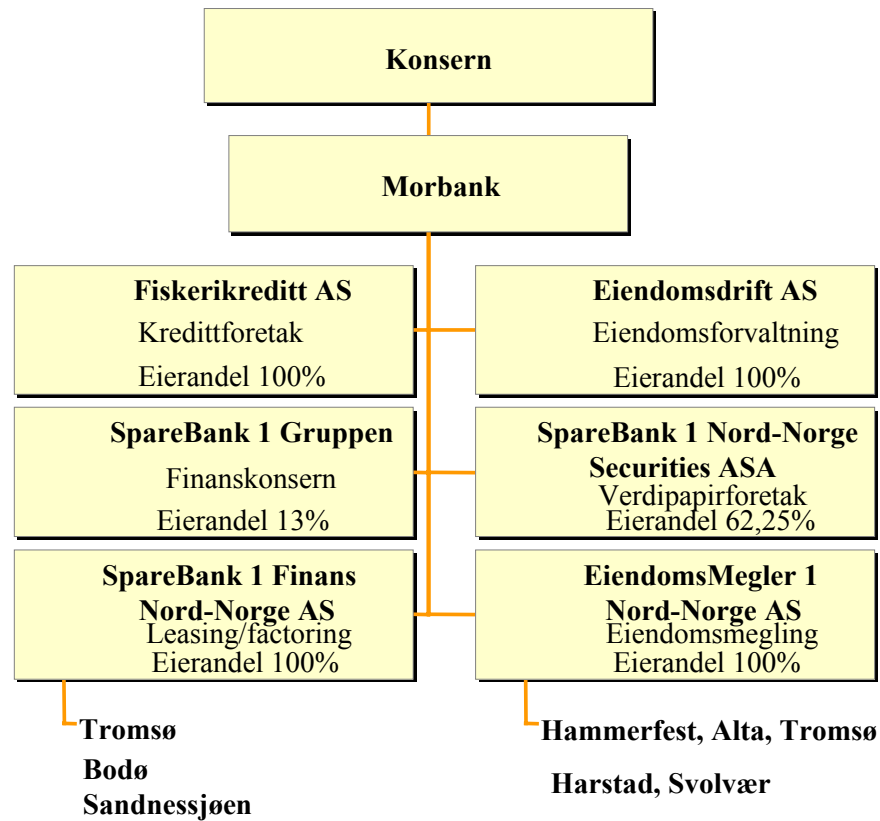
SpareBank1 Nord-Norge har som mål å nå en markedsandel i Nord-Norge på minimum 30% innenfor alle produktområder - kreditt, sparing, forsikring og betalingstjenester - innen 2005.

## **Effektivitet**

SpareBank1 Nord-Norge har som mål at kostnadene skal utgjøre max 55% av inntektene i 2002. Derfra er målet å redusere kostnadsandelen frem mot 2005, slik at en effektivitet på linje med de beste bankene oppnås.

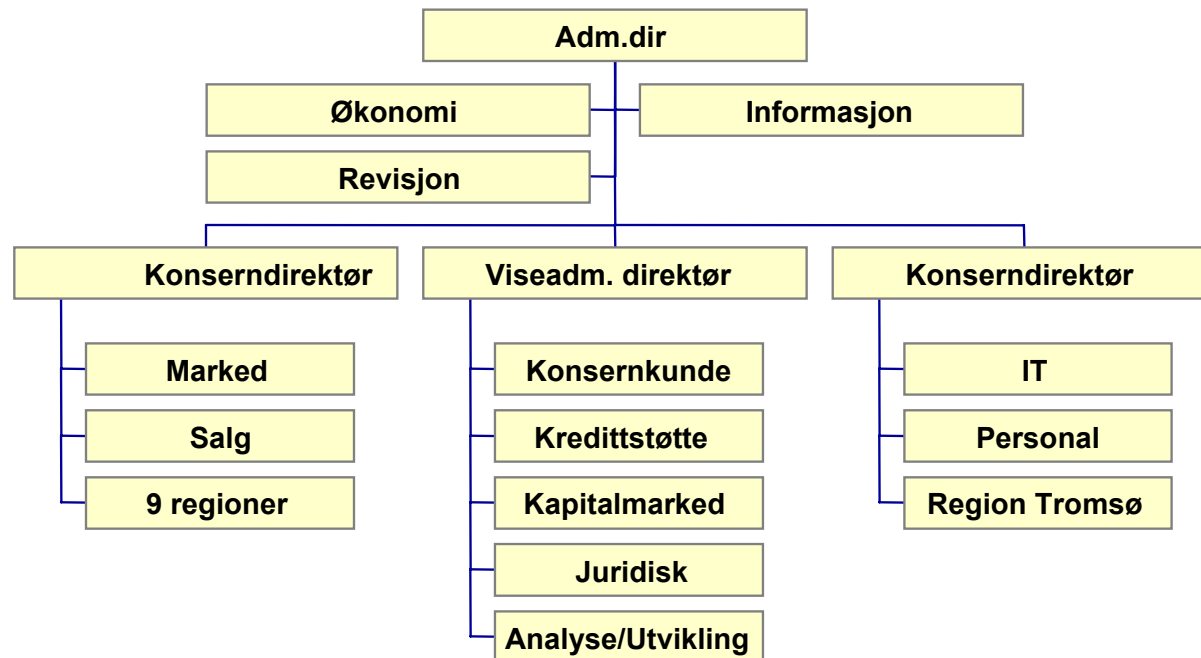
# Organiseringen av finanskonsernet

---



# Vår organisasjon

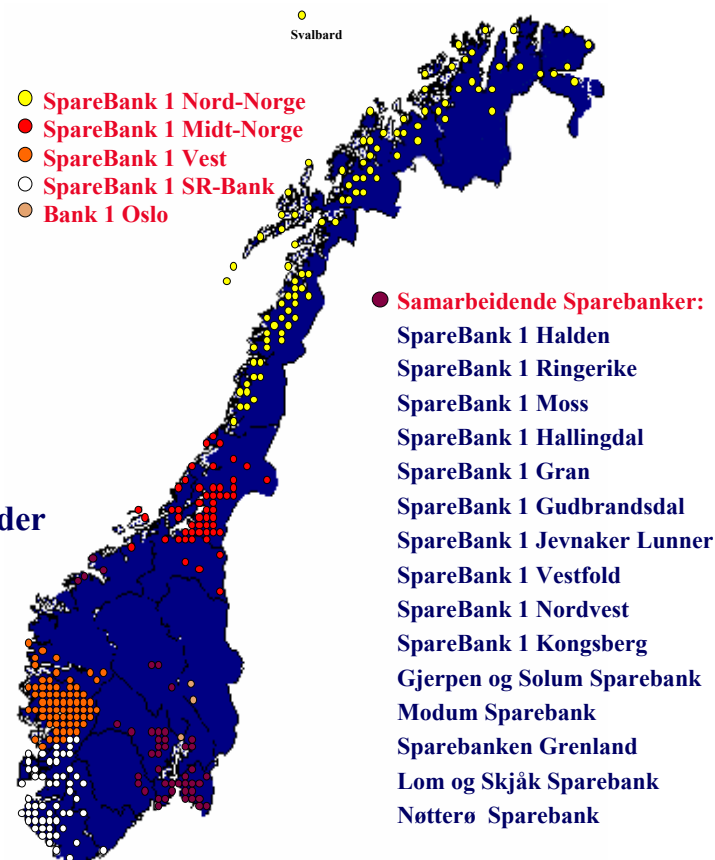
---



# SpareBank 1 Alliansen i Norge

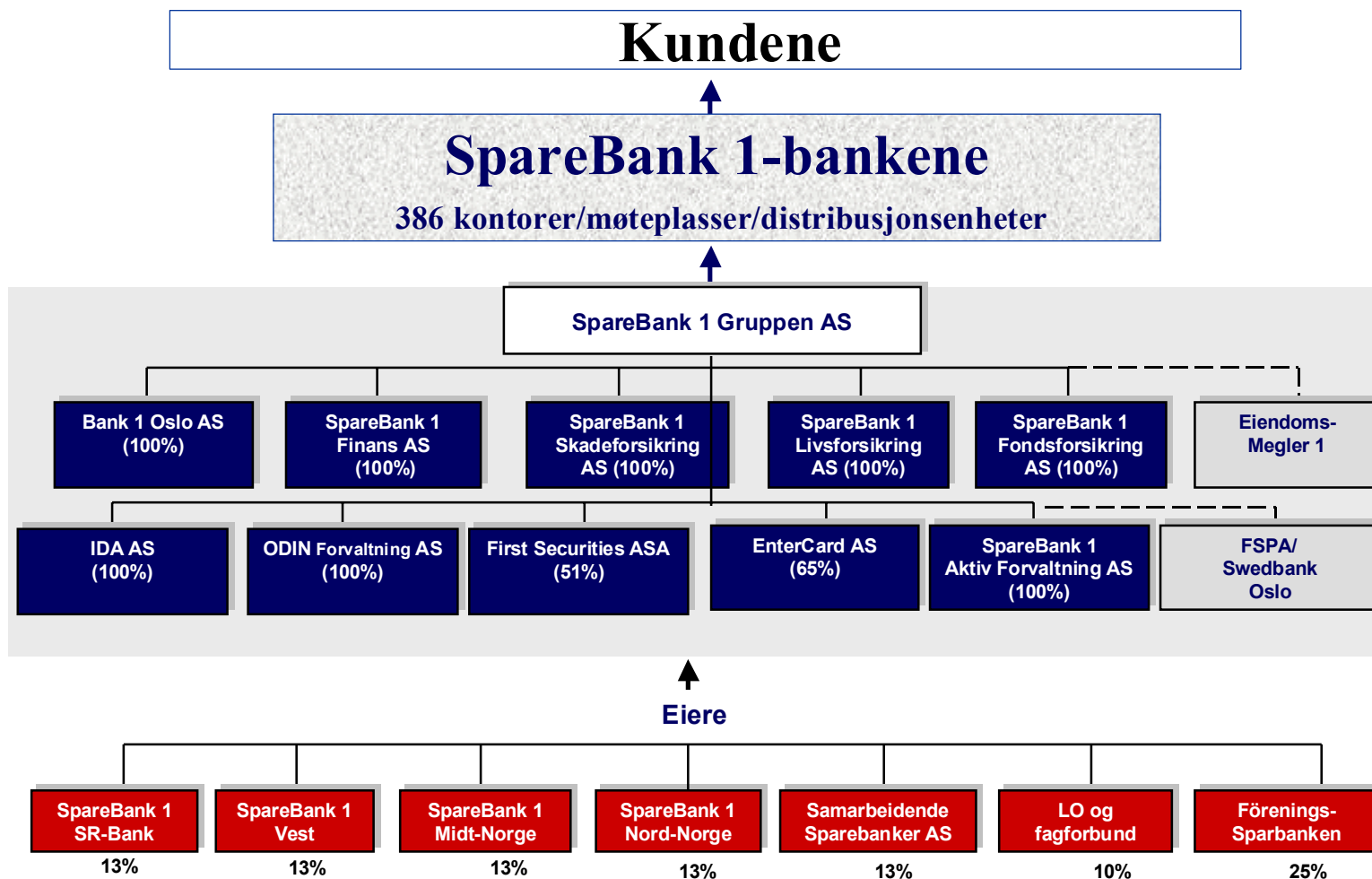


- Total forvaltning: ca. 225 milliarder
- Totalt antall kontorer: ca. 360
- Totalt antall ansatte: ca. 5 600
- Totalt antall kunder: ca. 2,3 mill.
- Antall nettkunder: ca. 270 000





# SpareBank 1 Alliansen i Norge



## Hovedtrekk pr. 30.09.2002

---

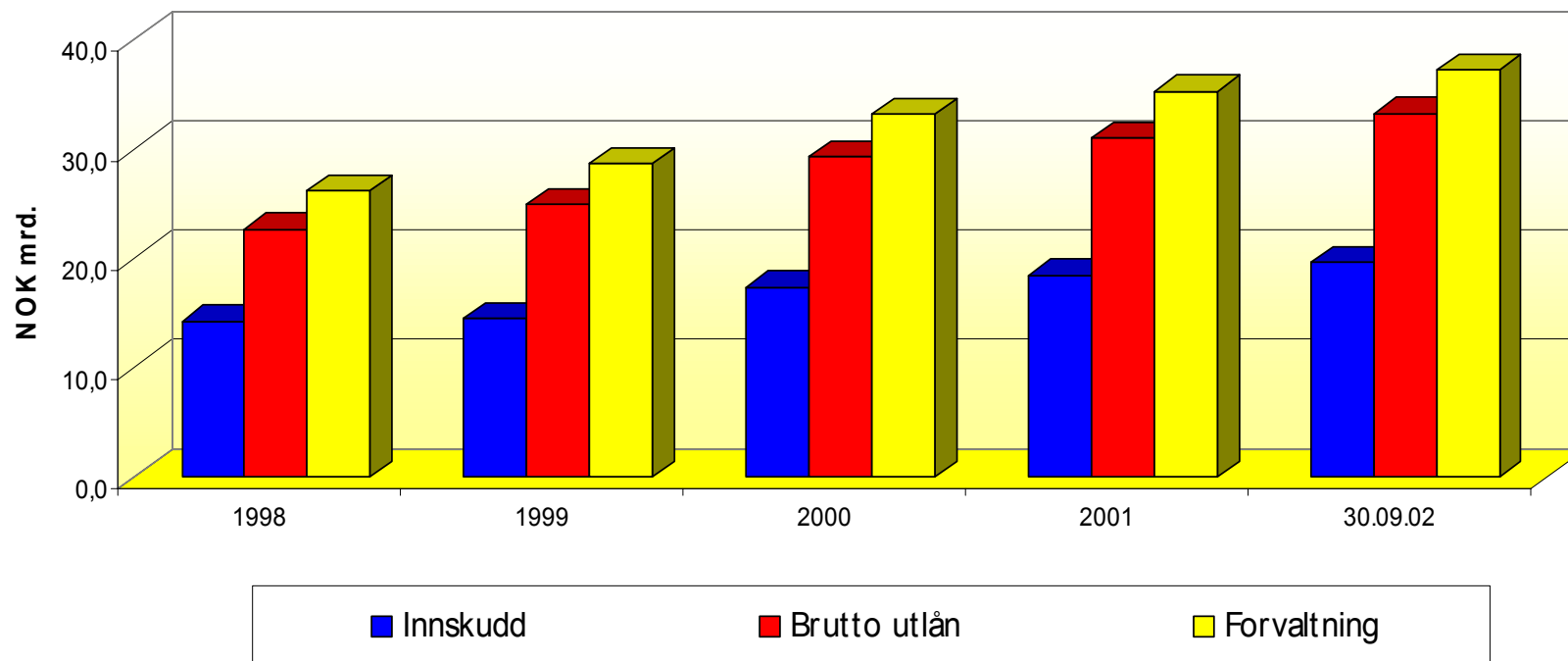
- **Driftsresultat hittil i år før skatt 168 mill.kr**
- **124 mill. kroner belastet regnskapet som andel av underskuddet i SpareBank 1 Gruppen AS.**
- **33 mill. kr i netto gevinst fra verdipapirer og valuta.**
- **Fortsatt betydelige inntekter fra salg av forsikrings- og fondsprodukter**
- **Kostnadsutviklingen i tråd med plan**
- **Økt kredittrisiko medfører økte tapskostnader**
- **Tilfredsstillende vekst i innskudd og utlån**

# Hovedtall balanse

---

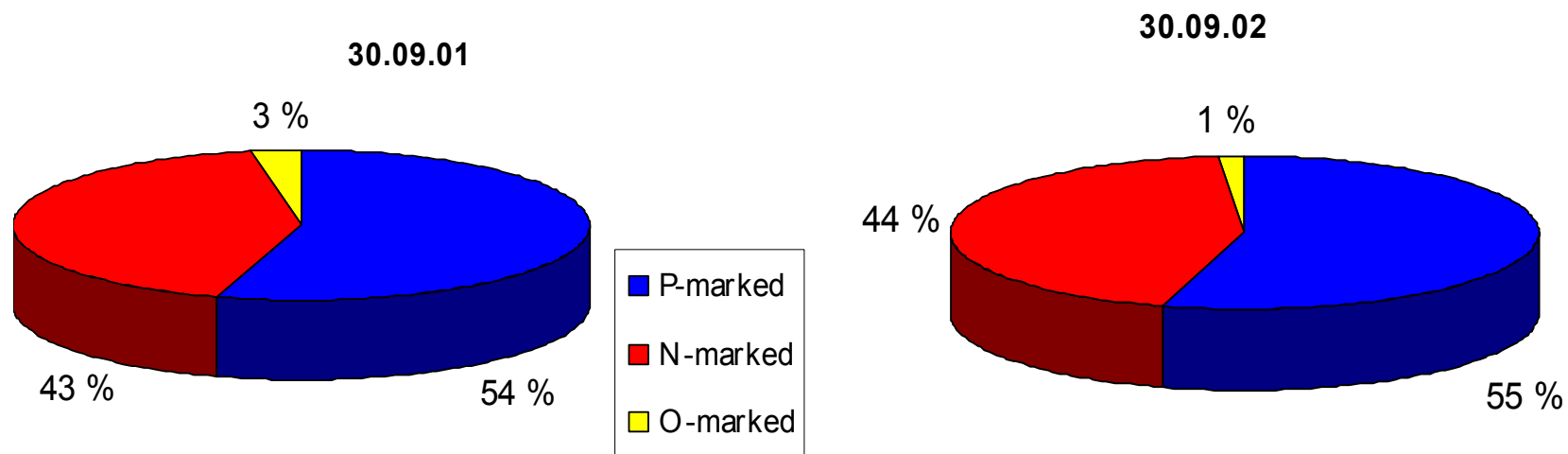
(Beløp i mill kroner)				
<b>BALANSE</b>	<b>30.09.02</b>	30.09.01	Endring kr	Endring %
Forvaltningskapital	<b>37 207</b>	35 386	1 821	5,15%
Brutto utlån	<b>33 246</b>	30 703	2 543	8,28%
Innskudd fra kunder	<b>19 634</b>	18 255	1 379	7,55%

# Konsernets innskudd, brutto utlån og forvaltning



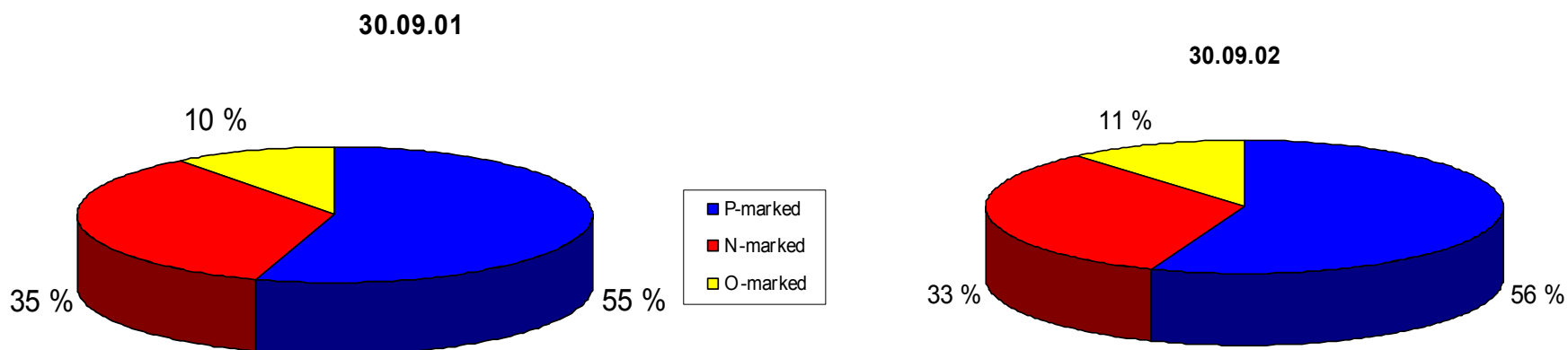
	1998	1999	2000	2001	30.09.02
Innskudd	14,2	14,5	17,3	18,4	19,6
Brutto utlån	22,7	24,9	29,2	31,0	33,2
Forvaltning	26,1	28,6	33,1	35,3	37,2

## Konsernets utlånsportefølje fordelt på marked



(Mill.kroner)	<b>30.09.02</b>	30.09.01	Endring	Endring i %
P-marked	<b>18 129</b>	16 760	1 369	8,17 %
N-marked	<b>14 689</b>	13 049	1 640	12,57 %
O-marked	<b>428</b>	894	-466	-52,13 %

## Konsernets innskuddsportefølje fordelt på marked



(Mill.kroner)	<b>30.09.02</b>	30.09.01	Endring	Endring i %
P-marked	<b>10 979</b>	10 037	942	9,39 %
N-marked	<b>6 461</b>	6 363	98	1,54 %
O-marked	<b>2 194</b>	1 855	339	18,27 %

# Resultatregnskap - konsern

(Beløp i mill kroner)	30.09.02	30.09.01	Endring	30.09.02	30.09.01
Renteinntekter og lignende inntekter	2 191	2 144	47	8,06 %	8,41 %
Rentekostnader og lignende kostnader	1 433	1 460	-27	5,27 %	5,73 %
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>758</b>	684	74	<b>2,79 %</b>	2,68 %
Utbytte og andre innt. av verdipap. med var. avkastn.	25	39	-14	0,09 %	0,15 %
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-124	-42	-82	-0,46 %	-0,16 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	246	232	14	0,90 %	0,91 %
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	63	55	-8	0,23 %	0,22 %
Netto gevinst/ tap på valuta og verdipapirer	33	-24	57	0,12 %	-0,09 %
Øvrige driftsinntekter	35	33	2	0,13 %	0,13 %
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>151</b>	183	-32	<b>0,56 %</b>	0,72 %
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>909</b>	867	42	<b>3,34 %</b>	3,40 %

## Resultatregnskap - konsern

Lønn og generelle administrasjonskostnader	452	414	-38	1,66 %	1,62 %
Avskr. m.v. av varige dr.midler og imm.eiend.	54	51	-3	0,20 %	0,20 %
Andre driftskostnader	78	67	-11	0,29 %	0,26 %
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>584</b>	<b>532</b>	<b>-52</b>	<b>2,15 %</b>	<b>2,09 %</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>325</b>	<b>335</b>	<b>-10</b>	<b>1,19 %</b>	<b>1,31 %</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	157	64	93	0,58 %	0,25 %
Tap/ gevinst ved salg av fin. anleggsmidl.	0	0	0	0,00 %	0,00 %
<b>Netto tap og nedskrivninger</b>	<b>157</b>	<b>64</b>	<b>93</b>	<b>0,58 %</b>	<b>0,25 %</b>
<b>Resultat før skattekostnader</b>	<b>168</b>	<b>271</b>	<b>-103</b>	<b>0,62 %</b>	<b>1,06 %</b>
Skatt på ordinært resultat	95	81	-14	0,35 %	0,32 %
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>73</b>	<b>190</b>	<b>-117</b>	<b>0,27 %</b>	<b>0,75 %</b>



## Resultatutvikling

---

**Sammenlignet med 3. kvartal 2001 er hovedårsaken til resultatendringen:**

- **Økning i netto renteinntekter** + 74 mill kr
- **Netto gevinst og verdiendring verdipapirer** + 43 mill kr
- **Økning i andre inntekter** + 8 mill kr
- **Redusert resultat i tilknyttet selskap** - 82 mill kr
- **Økning kostnader** - 52 mill kr
- **Økning netto tap på utlån** - 93 mill kr

## Driftskostnader

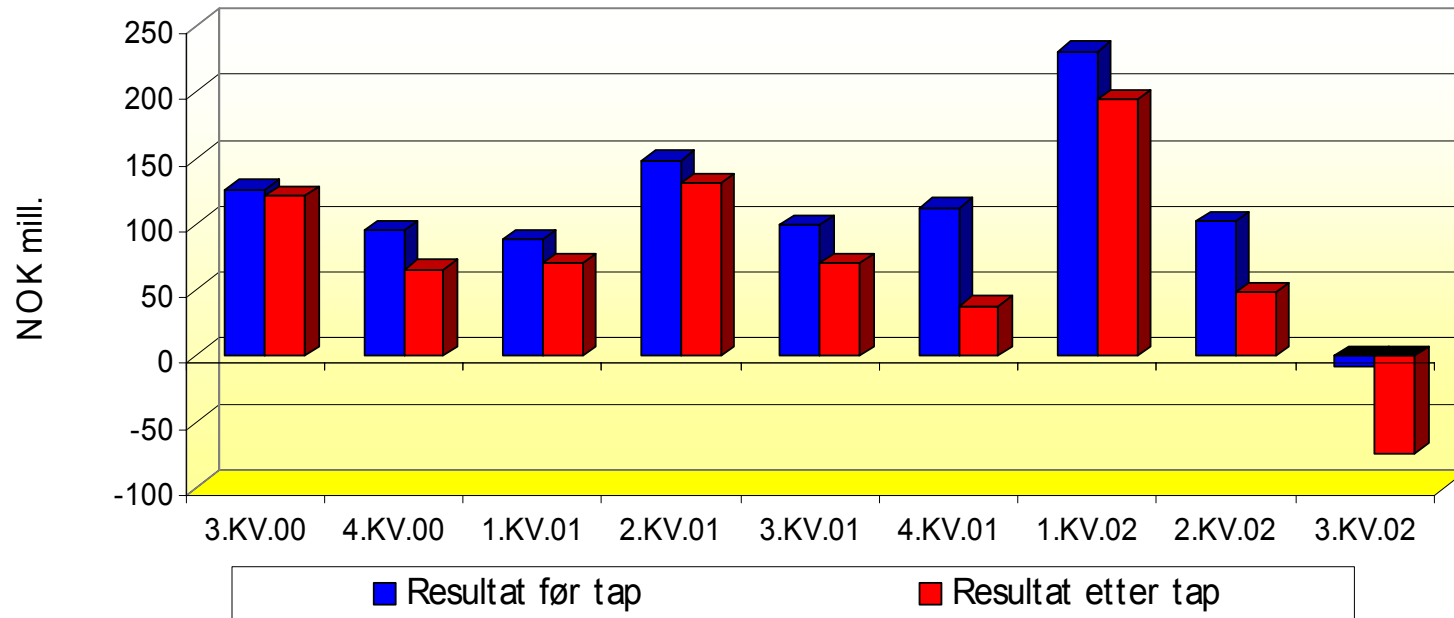
---

Konsernets driftskostnader pr. 3. kvartal 2002 har økt med 52 mill. kr sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Kostnadene er bl.a. påvirket av:

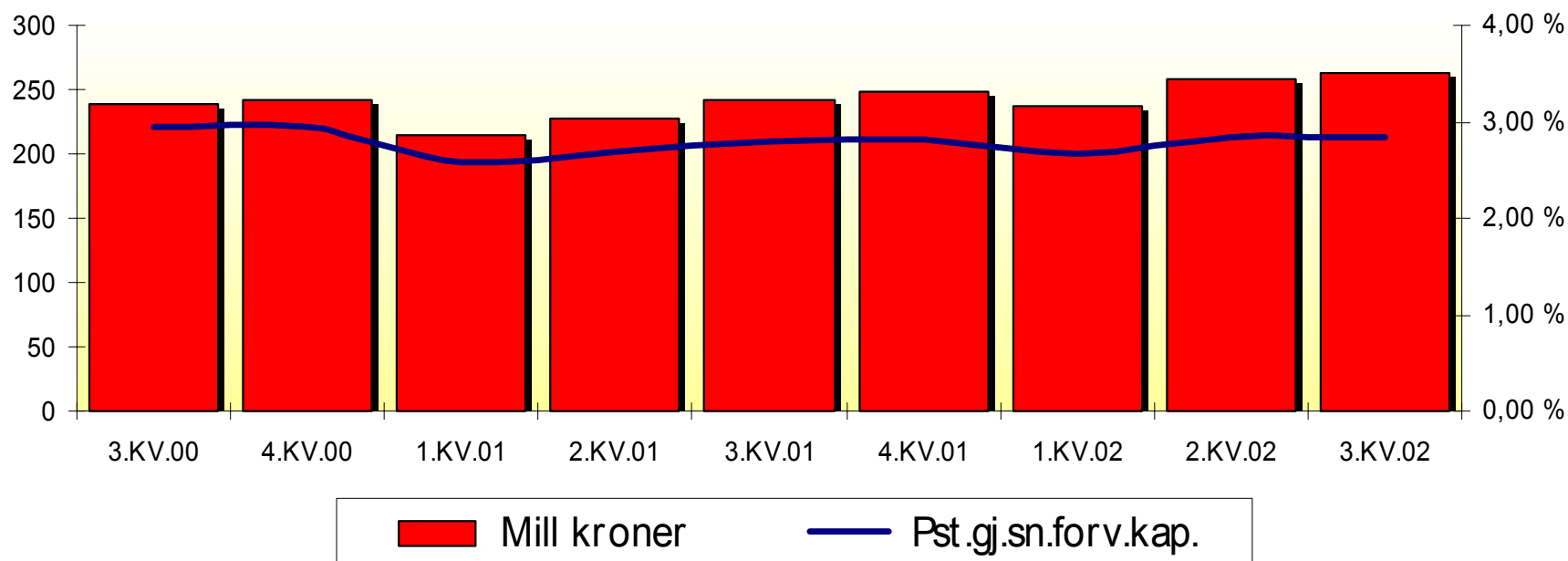
- **Endring i prinsipp for periodiseringer** 13,5 mill. kr
- **Økte pensjonskostnader** 9 mill. kr
- **Merverdiavgift på tjenester fra 1. juli 2001** 10-12 mill. kr
- **Økte kostnader datterselskaper** 6 mill.kr

# Resultatutvikling konsern



	3.KV.00	4.KV.00	1.KV.01	2.KV.01	3.KV.01	4.KV.01	1.KV.02	2.KV.02	3.KV.02
Resultat før tap	126	95	88	148	99	112	231	102	-8
Resultat etter tap	121	65	70	131	70	38	194	48	-74

## Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter - Konsern

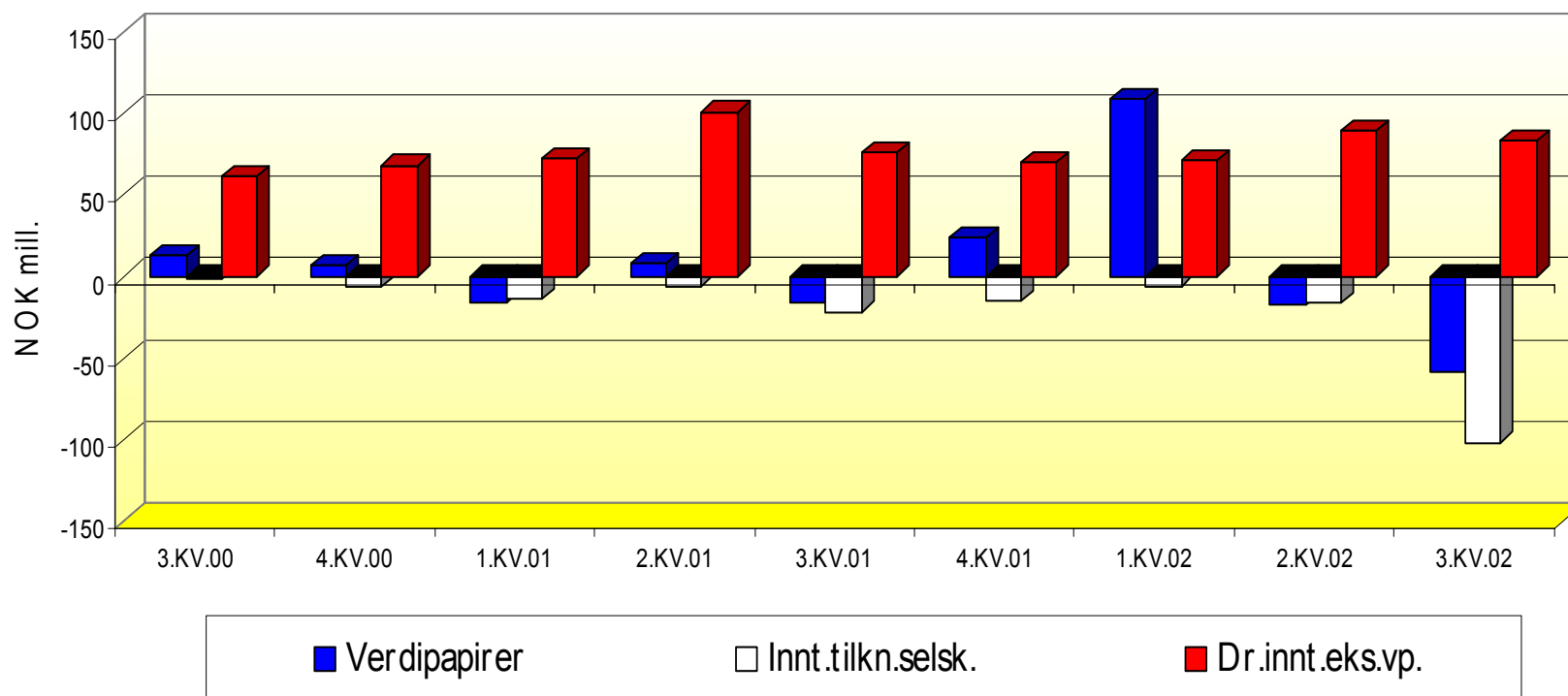


	3.KV.00	4.KV.00	1.KV.01	2.KV.01	3.KV.01	4.KV.01	1.KV.02	2.KV.02	3.KV.02
Mill kroner	238	242	215	227	242	248	237	258	263
Pst.gj.sn.forv.kap.	2,94 %	2,94 %	2,58 %	2,69 %	2,79 %	2,81 %	2,67 %	2,85 %	2,85 %

## Morbank - Renteinntekter/-kostnader i % av GFK

	% av GFK							
	4 Kv 2001	1 kv 2002	2 kv 2002	3 kv 2002	4 Kv 2001	1 kv 2002	2 kv 2002	3 kv 2002
Renter o.l. inntekter kredittinstitusjoner	14	18	20	20	0,16 %	0,20 %	0,22 %	0,22 %
Renter o.l. inntekter kunder	693	656	685	713	7,84 %	7,38 %	7,56 %	7,73 %
Renter o.l. rentebærende verdipapirer	30	28	27	29	0,34 %	0,32 %	0,30 %	0,31 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	737	702	732	762	8,34 %	7,90 %	8,08 %	8,26 %
Rentekostnader og lignende kostnader								
Renter o.l. kostnader kredittinstitusjoner	44	34	29	32	0,50 %	0,38 %	0,32 %	0,35 %
Renter o.l. kostnader kunder	252	252	262	278	2,85 %	2,84 %	2,89 %	3,01 %
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	169	154	158	162	1,91 %	1,73 %	1,74 %	1,76 %
Renter o.l. kostnader ansvarlig lånekapital	19	18	18	19	0,22 %	0,20 %	0,20 %	0,21 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	7	7	8	8	0,08 %	0,08 %	0,09 %	0,09 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	491	465	475	499	5,56 %	5,23 %	5,24 %	5,41 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	246	237	257	263	2,78 %	2,67 %	2,84 %	2,85 %

## Andre driftsinntekter - Konsern



	3.KV.00	4.KV.00	1.KV.01	2.KV.01	3.KV.01	4.KV.01	1.KV.02	2.KV.02	3.KV.02
<b>Verdipapirer</b>	13	7	-16	8	-16	24	109	-18	<b>-58</b>
<b>Innt.tilkn.selsk.</b>	-2	-7	-14	-6	-22	-15	-6	-16	<b>-102</b>
<b>Dr.innt.eks.vp.</b>	61	68	72	101	76	70	71	89	<b>83</b>

## Datterselskaper

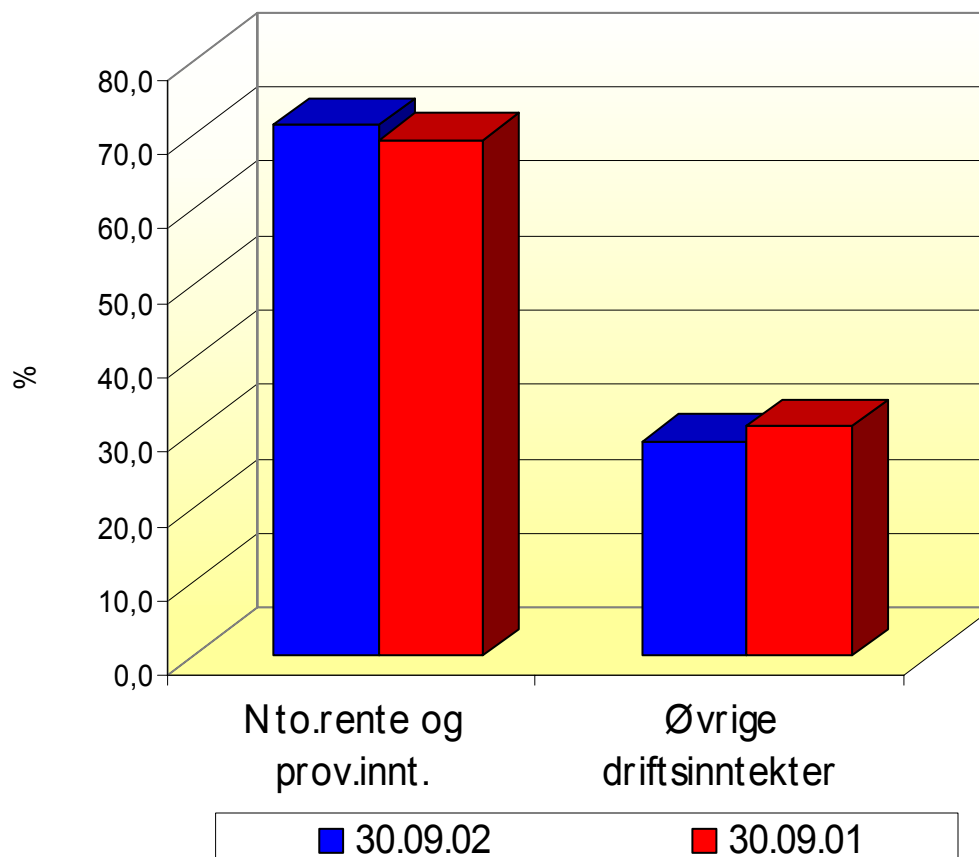
---

### Overskudd etter skatt

	<b>30.09.02</b>	30.09.01
Sparebank1 Finans Nord-Norge AS	<b>5 028</b>	5 080
AS Fiskerikreditt	<b>1 385</b>	1 306
Eiendomsdrift AS	<b>1 134</b>	4 827
Eiendomsmegler 1 Nord Norge AS	<b>-817</b>	-1 646
Sparebank1 NN Securities AS (62,25%)	<b>1 980</b>	1 796
Mynten AS	<b>0</b>	0
ANS Bygginvestor I (52,36%)	<b>0</b>	0
<b>TOTALT</b>	<b>8 710</b>	11 363

# Utvikling netto inntekter

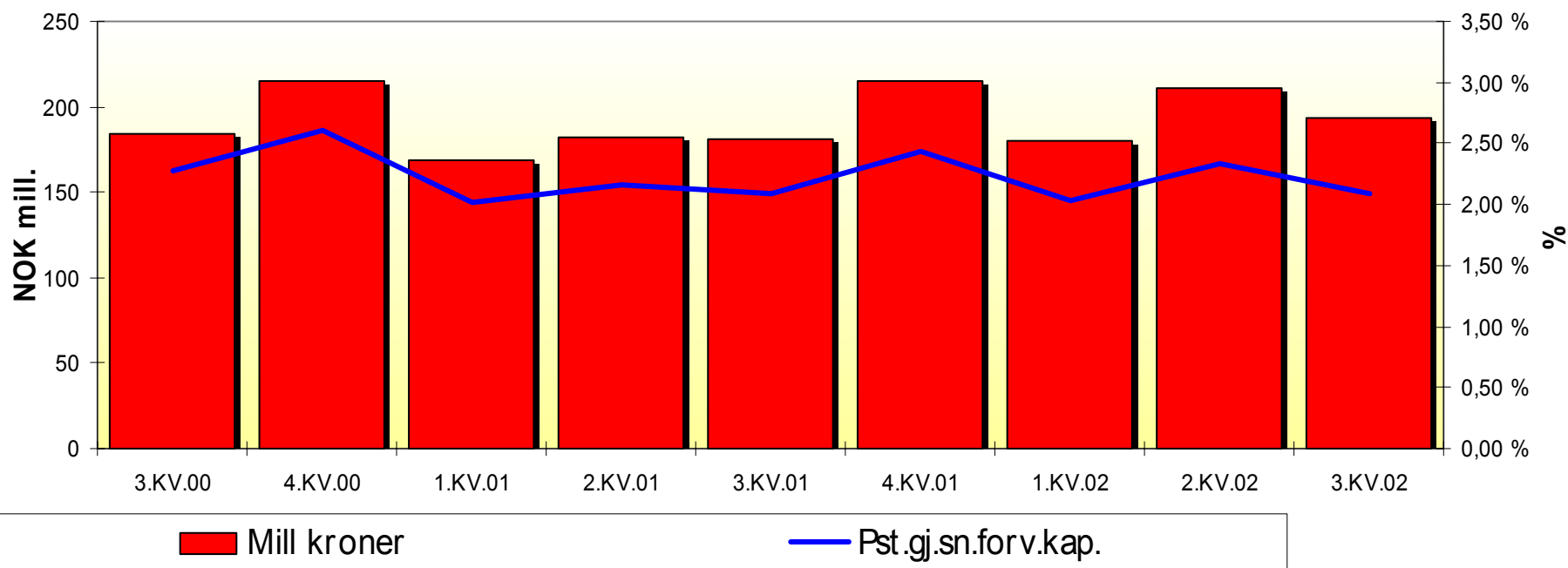
(ekskl. gev./tap verdipapirer, resultat Sp.1 Gruppen og kostnader betalingsformidling)



	30.09.02		30.09.01	
	Mill.kr	%	Mill.kr	%
Nto.rente og prov.innt.	757,8	71,2 %	684,0	69,2 %
Øvrige driftsinntekter	306,0	28,8 %	304,0	30,8 %
Sum andre driftsinntekter	1 063,8	100,0 %	988,0	100,0 %

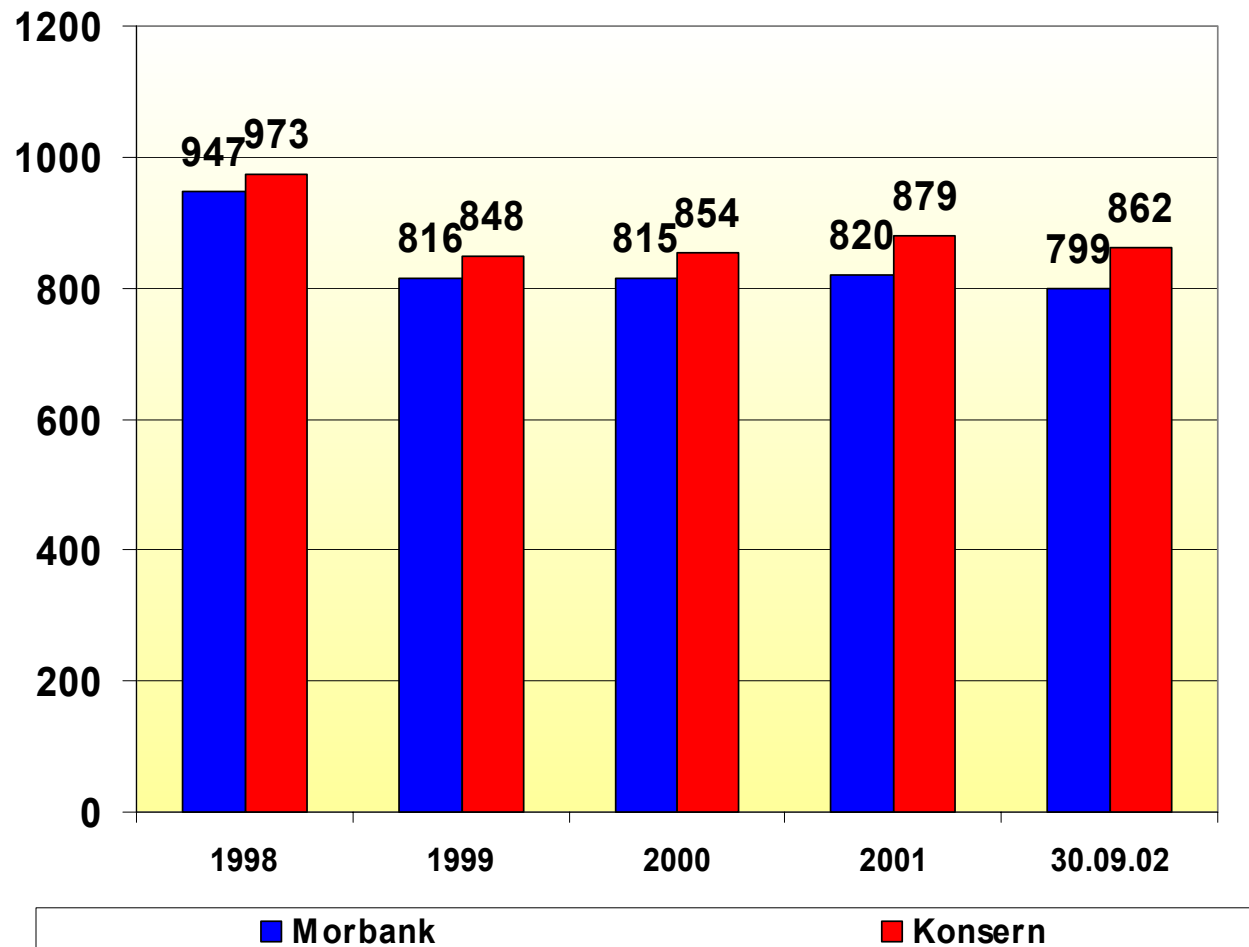


## Konsernets driftskostnader

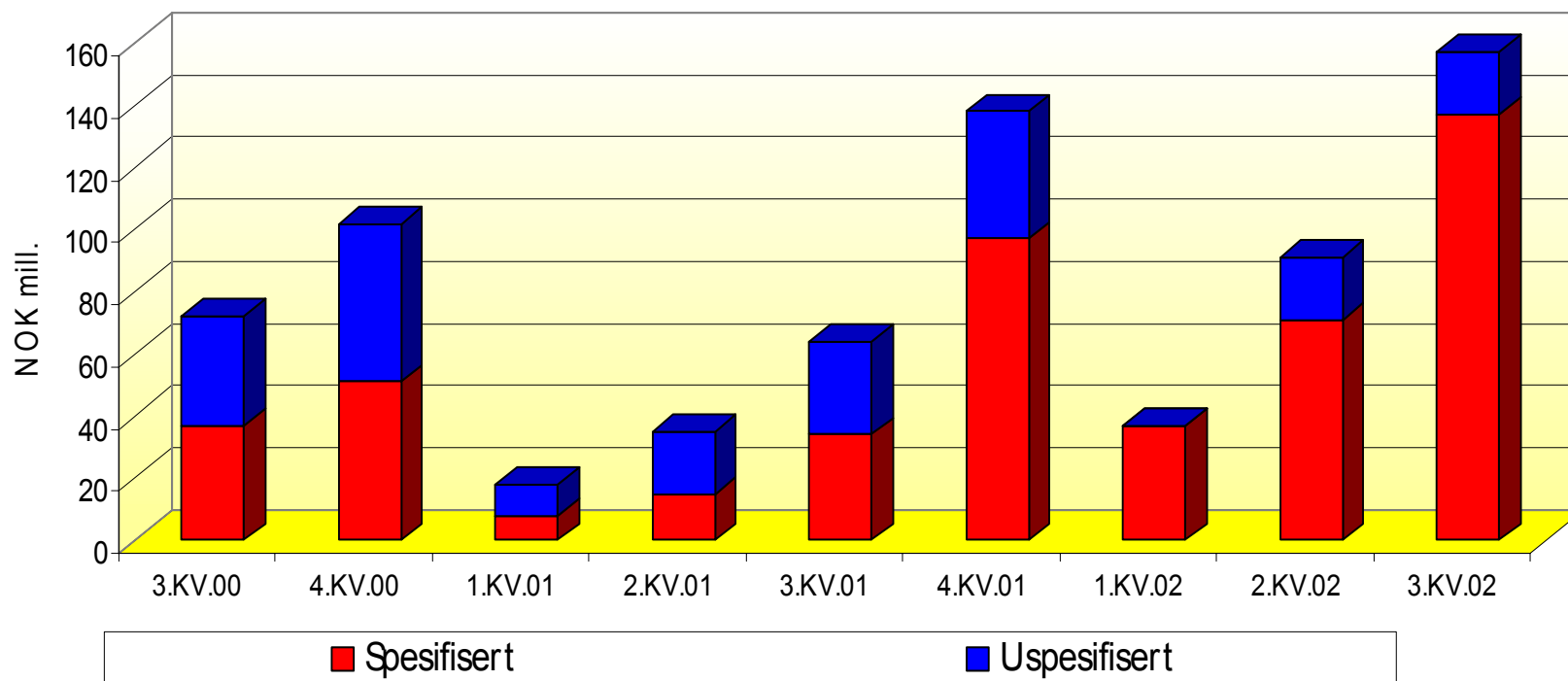


	3.KV.00	4.KV.00	1.KV.01	2.KV.01	3.KV.01	4.KV.01	1.KV.02	2.KV.02	3.KV.02
Mill kroner	184	215	169	182	181	215	180	211	<b>193</b>
Pst.gj.sn.forv.kap.	2,28 %	2,61 %	2,02 %	2,16 %	2,09 %	2,43 %	2,02 %	2,33 %	<b>2,09 %</b>

# Utvikling antall årsverk i konsernet

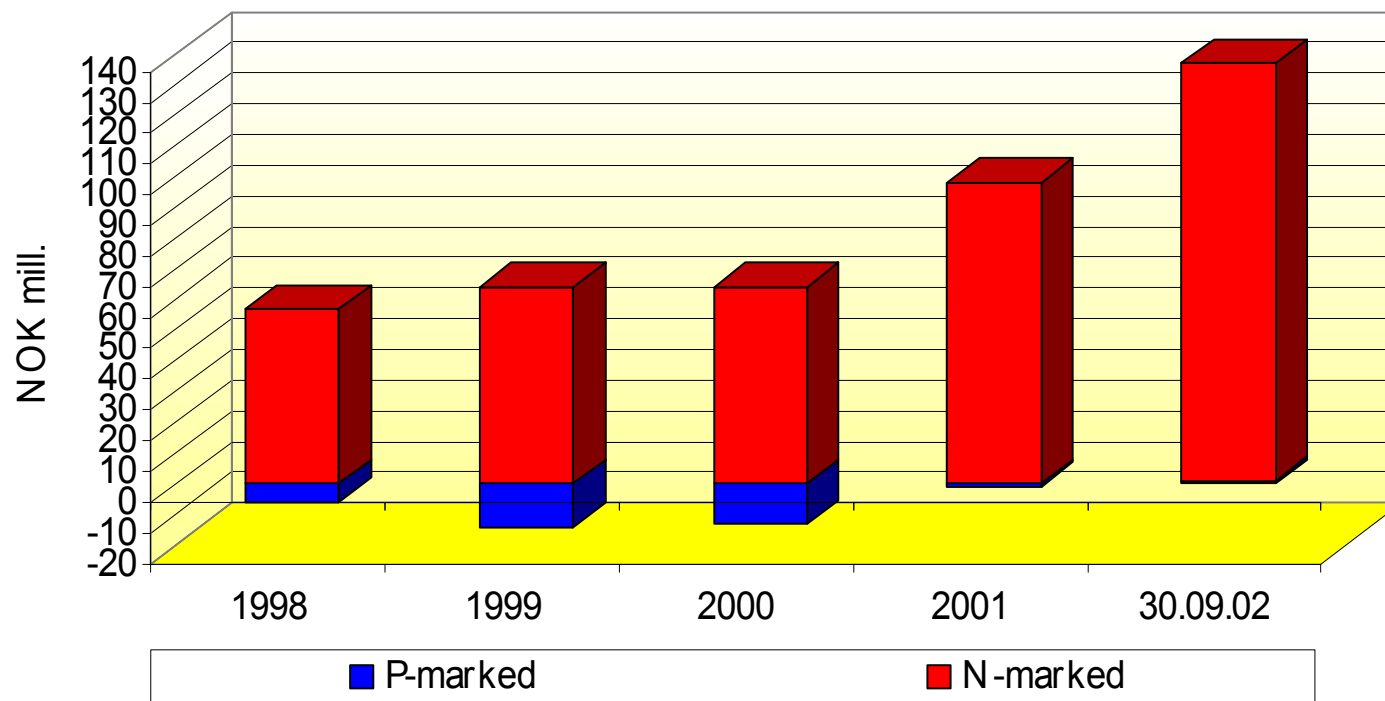


# Netto tap på utlån og garantier - Konsern



	3.KV.00	4.KV.00	1.KV.01	2.KV.01	3.KV.01	4.KV.01	1.KV.02	2.KV.02	3.KV.02
<b>Spesifisert</b>	37	51	8	15	34	97	37	71	<b>137</b>
<b>U spesifisert</b>	35	51	10	20	30	41	0	20	<b>20</b>

## Konsernets spesifiserte tap fordelt på marked



	1998	1999	2000	2001	30.09.02
P-marked	-6	-14	-13	-1	1
N-marked	57	64	64	98	136

# Kapitaldekningsgrad

(BELØP I MILL. KRONER)

MORBANKEN

KONSERN

31.12.01	30.09.01	30.09.02		30.09.02	30.09.01	31.12.01
2 052	1 904	<b>2 076</b>	Kjernekapital (1)	<b>2 133</b>	2 028	2 109
885	885	<b>874</b>	Tilleggskapital utover kjernekapitalen	<b>874</b>	885	885
			Fradragsposter:			
34	33	<b>0</b>	Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	<b>0</b>	33	34
0	0	<b>0</b>	Kapitaldekningsreserve	<b>218</b>	349	316
2 903	2 756	<b>2 950</b>	Netto ansvarlig kapital	<b>2 789</b>	2 531	2 644
24 891	24 676	<b>26 115</b>	Totalt risikovektet volum	<b>26 243</b>	24 709	24 988
11,66 %	11,17 %	<b>11,30 %</b>	Kapitaldekning i %	<b>10,63 %</b>	10,24 %	10,58 %
8,24 %	7,71 %	<b>7,95 %</b>	Kjernekapitaldekning i %	<b>8,13 %</b>	8,21 %	8,44 %

(1) Ved kvartalene er ikke årets opparbeidede resultat inkludert i kjernekapitalen.

## De 10 største grunnsfondbeviserne

---

<b>EIERE</b>	<b>ANTALL GR.FOND BEVIS</b>	<b>ANDEL AV TOTAL GR.FOND.KAP.</b>
JPMorgan Chase Bank (klientkonto)	642 350	9,74 %
Folketrygdfondet	290 000	4,40 %
Gjensidige NOR Sparebank	155 150	2,35 %
SpareBank 1 Rogaland	154 620	2,34 %
Wenaas Holding AS	154 100	2,34 %
Tine Pensjonskasse	118 400	1,79 %
Framo Development AS	115 750	1,75 %
Sparebank 1 Midt-Norge	109 085	1,65 %
Tonsenhagen Forretningssenter AS	92 850	1,41 %
Troms Fylkes Dampskibsselskap ASA	87 700	1,33 %
<b>SUM</b>	<b>1 920 005</b>	<b>29,10%</b>

## De 10 største nordnorske grunnfondsbevisene

---

<b>EIERE</b>	<b>ANTALL GR.FOND BEVIS</b>	<b>ANDEL AV TOTAL GR.FOND.KAP.</b>
Troms Fylkes Dampskibsselskap, Tromsø	87 700	1,33%
Rasmussen Holding AS, Napp	72 000	1,09%
Troms Kraft AS, Tromsø	46 000	0,70%
OVDSASA, Narvik	32 710	0,50%
Norges Råfisklag, Tromsø	30 500	0,46%
Bodø Kommune, Bodø	29 000	0,44%
Hagb. Kræmer AS, Tromsø	26 950	0,41%
Karl Ditlefsen, Tromsø	22 650	0,34%
Eriksen Eiendom AS, Bardufoss	22 350	0,34%
Asbjørn Hansen, Tromsø	21 500	0,33%
<b>SUM</b>	<b>391 360</b>	<b>5,94%</b>

# Utbyttepolitikk

---

- \* SpareBank 1 Nord-Norge har som mål å skape overskudd som gir grunnlag for konkurransedyktig avkastning på bankens egenkapital.
- \* Utbytte til grunnfondsbeviserne vil avhenge av årsoverskuddet. Banken tar sikte på at utbytte og avkastning til utjevningsfond til sammen skal avspeile grunnfondsbeviserens andel av bankens egenkapital-
- \* Banken vil i fordelingen mellom kontantutbytte og avsetning til utjevningsfond, søke å prioritere en høy andel kontantutbytte. Dog vil banken i en slik fordeling ta hensyn til bankens egenkapitalsituasjon.
- \* Banken vil foreta avsetninger til/overføre fra utjevningsfondet, ut fra årsoverskuddet og gjeldende lover og forskrifter.



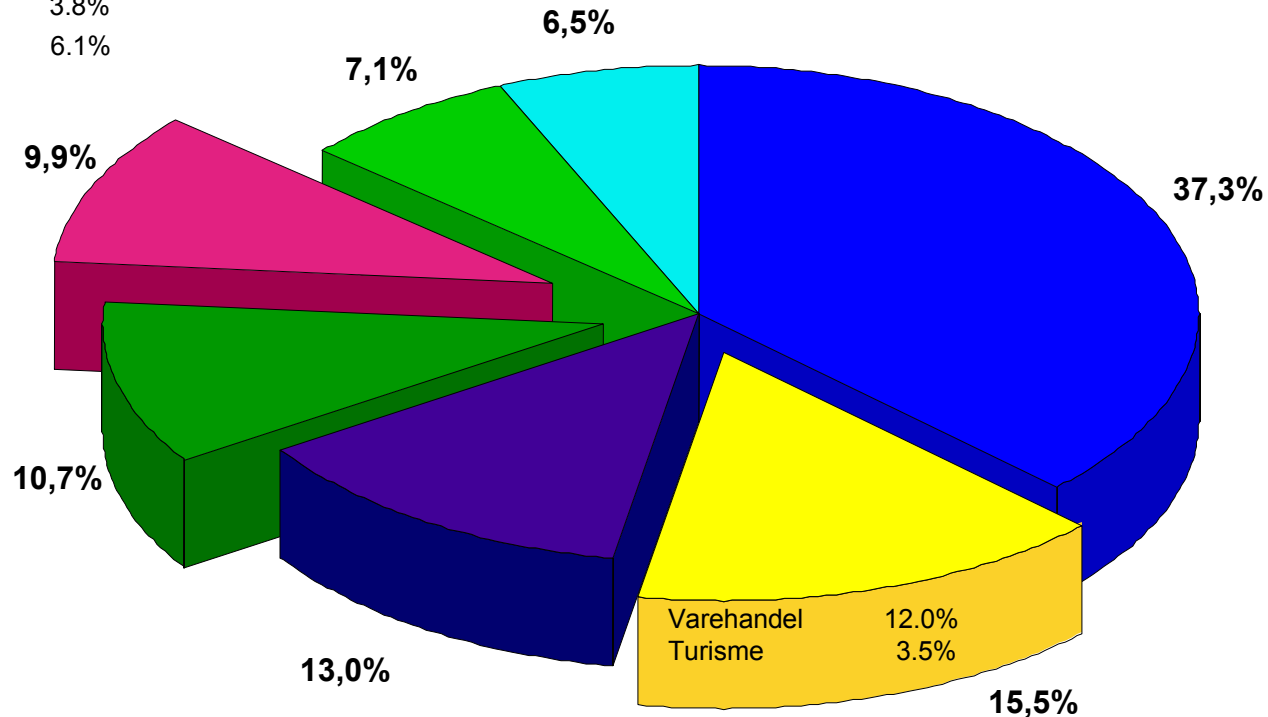
# Kredittområdet

---

# NORD-NORGE

## Næringsfordeling (etter antall sysselsatte)

Jordbruk, skogbruk 3.8%  
Fiske, oppdrett 6.1%



- Offentlig sektor
- Varehandel, hotell og reiseliv
- Finans, eiendom og forr.tjenesteyting
- Industri og bergverk
- Jordbruk, fiske, oppdrett
- Bygg og anlegg
- Transport, post, tele

# Nordnorsk økonomi

---

## Generelle utviklingstrekk

- Nord-Norge er en del av verdensøkonomien
  - Det internasjonale tilbakeslaget har påvirket aktiviteten i Nord-Norge.
  - Eksportrettet sektor opplever en del problemer tilknyttet svekket konkurransekraft, styrket krone og redusert internasjonal etterspørsel
- Den generelle utviklingen er preget av redusert vekst.
- Fortsatt lav arbeidsledighet, likevel svakt økende. Ledigheten i Finnmark og Nordland er høyere enn for landet som helhet.
- Relativt stabilt folketall, svak nedgang.

# Nordnorsk økonomi

---

## Marin sektor

- Oppdrett
  - Usikkerhet tilknyttet markedsadgangen til EU
    - Lakseprisene er lavere enn EUs minstepris
    - Forkvoter har redusert produksjonsveksten – redusert markedsandel innenfor EU
  - Nye markeder og oppdrett av nye arter
    - Økt eksport til Asia and USA - betydelig vekstpotensiale
    - Torskeoppdrett – kommersiell høsting i 2004-2005 - meget stort markedspotensiale
- Redusert lønnsomhet innenfor tradisjonell fiskeindustri – hvitfisk
  - Lave priser
  - Begrenset råstofftilgang
  - Lav produktivitet i produksjonen

Betydelig potensiale for ytterligere verdiskapning gjennom økt bruk av ny teknologi
- For tiden god ressurs- og markedssituasjon for pelagiske arter

# Nordnorsk økonomi

---

## Reiseliv

- Betydelige muligheter i regionen tilknyttet reiseliv og tilknyttede sektorer
  - Arktisk lokalisering. Lav/ingen terrorfrykt. Unike naturlige produkter. Men:
  - Høyt generelt prisnivå og høye flypriser kan gi problemer innenfor sektoren.

## Kraftsektoren

- Store forventninger til Snøhvit-utbyggingen og det tilknyttede LNG-anlegget i Hammerfest. En del advarsler om for høye forventninger. En videre utvikling av petroleumsvirksomheten i norsk og russisk sektor av Barentshavet er nok påkrevet for å gi betydelige positive effekter for Nord-Norge.
- Uro innenfor kraftsektoren i Norge blant annet tilknyttet mulig salg av kommunale og fylkeskommunale kraftverk. Mange interessante prosjekter også i Nord-Norge tilknyttet alternative energikilder.

# Kredittpolicy

---

Skjerpet kredittpolicy på grunn av markedsutviklingen

Dette gjelder særlig:

- Næringseiendommer
- Fisk og fiskerelaterte næringer
- Finansiering av immaterielle eiendeler

Virkemidler

- Fullmaktsutøvelse
- Krav til egenkapital og betjeningsevne
- Tett kundeoppfølging særlig på større engasjement

Det må gjennomføres systematisk prising av risiko

# Hovedmål for kredittområdet

---

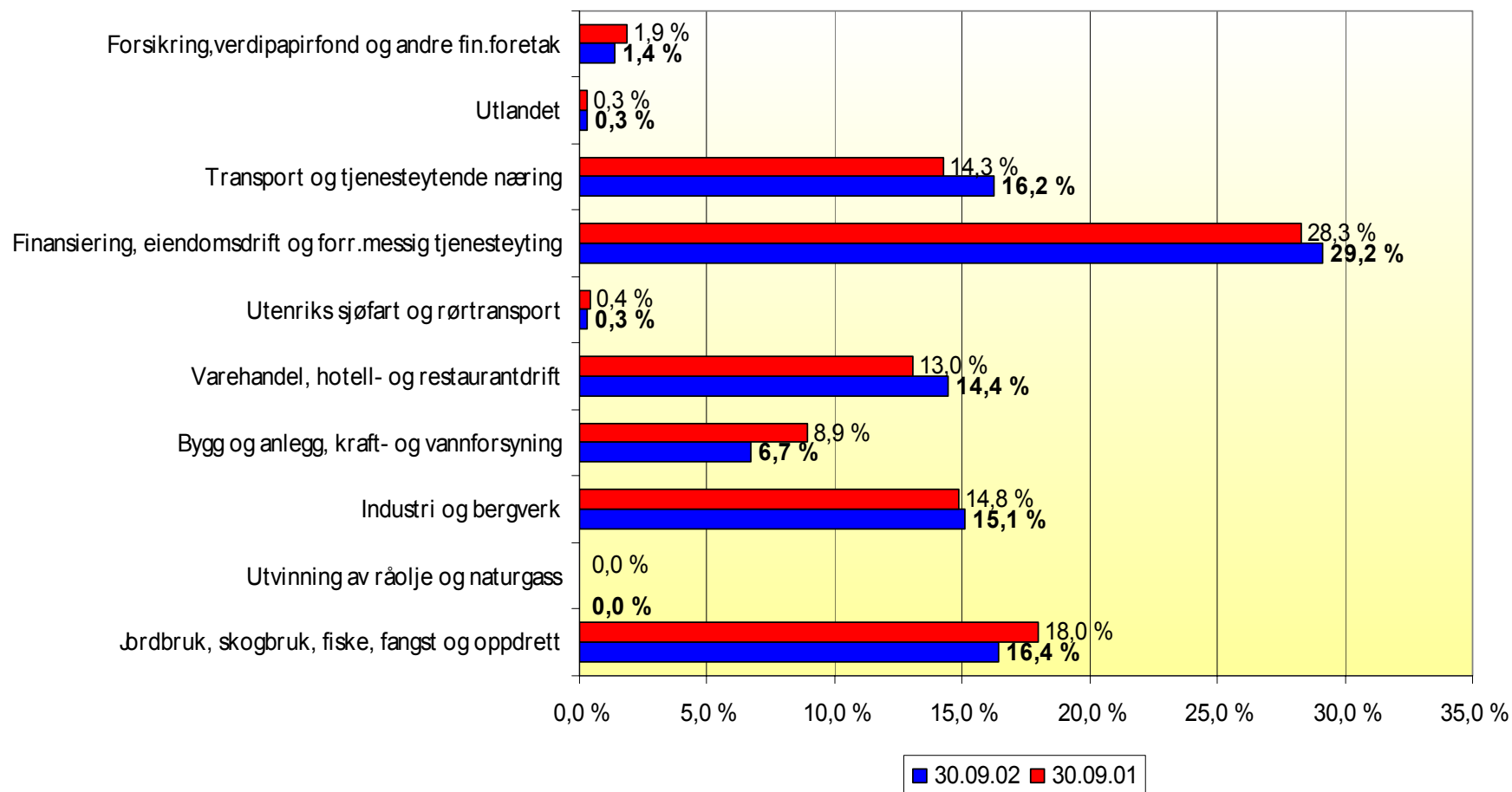
- **Utlånsporteføljen må ha en lønnsomhet som tilfredsstiller de overordnede lønnsomhetsmål**
- **Porteføljens totale risiko i et 6 års perspektiv må ikke overskride:**
  - årlig tapsnivå tilsvarende **0,50 % av brutto utlån**
    - **personmarked 0,20 % tap på brutto utlån**
    - **næringsmarked 0,80 % tap på brutto utlån**
- **Utlån til næringskunder og til off. virksomhet skal ikke overstige 45 % av bankens totale utlån**
- **Andelen av næringsengasjement med høy risiko (klasse 4 og 5) skal holdes innenfor en ramme på 20 % av lån til næringskunder**

## Konsernets utlånsportefølje N-marked fordelt på næring

(Beløp i mill kroner)	30.09.02	30.09.01	Endring
Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	2 409	2 348	61
Utvinning av råolje og naturgass	1	1	0
Industri og bergverk	2 219	1 937	282
Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	987	1 167	-180
Varehandel, hotell- og restaurantdrift	2 118	1 702	416
Utenriks sjøfart og rørtransport	44	52	-8
Finansiering, eiendomsdrift og forr.messig tjenesteyting	4 282	3 692	590
Transport og tjenesteytende næring	2 384	1 865	519
Utlandet	46	43	3
Forsikring, verdipapirfond og andre fin.foretak	199	242	-43
Ufordelt bransje	0	0	0
<b>Sum bransjefordeling</b>	<b>14 689</b>	<b>13 049</b>	<b>1 640</b>



# Utlån til næringsmarkedet fordelt på bransje



## Risikoutvikling (Utlån - konsern)

	31.12.01		31.03.02		30.06.02		30.09.02		Endring	
	NOK (mill)	andel	NOK (mill)	andel	NOK (mill)	andel	NOK (mill)	andel	NOK (mill)	andel
Lav risiko *	23 170	74,8 %	24 120	76,6 %	24 202	75,0 %	23 774	71,5 %	-428	-3,5 %
Normal risiko	3 442	11,1 %	3 654	11,6 %	4 521	14,0 %	5 482	16,5 %	961	2,5 %
Høy risiko	3 706	12,0 %	3 006	9,5 %	2 875	8,9 %	3 170	9,5 %	295	0,6 %
Tapsutsatte	655	2,1 %	717	2,3 %	667	2,1 %	820	2,5 %	153	0,4 %
Sum	30 973	100,0 %	31 497	100,0 %	32 265	100,0 %	33 246	100,0 %	981	0,0 %

\* Gruppen lav risiko inneholder personmarked, Offentlig marked og Næringsmarked med lav risiko

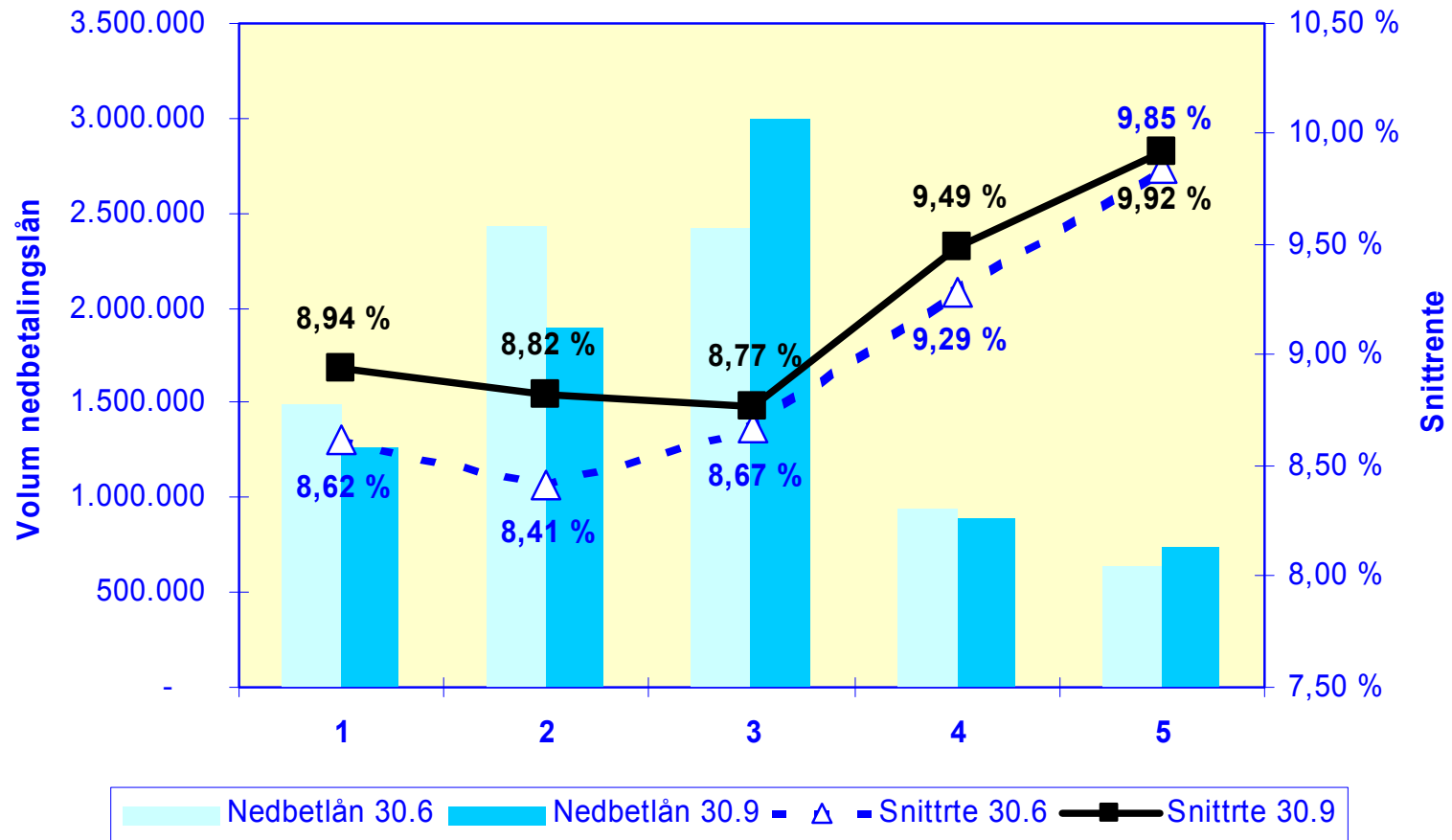
### Risikoklassifisering:

Kun basert på regnskap

Egenkapital	50%
Cash-Flow	33%
Arbeidskapital	17%

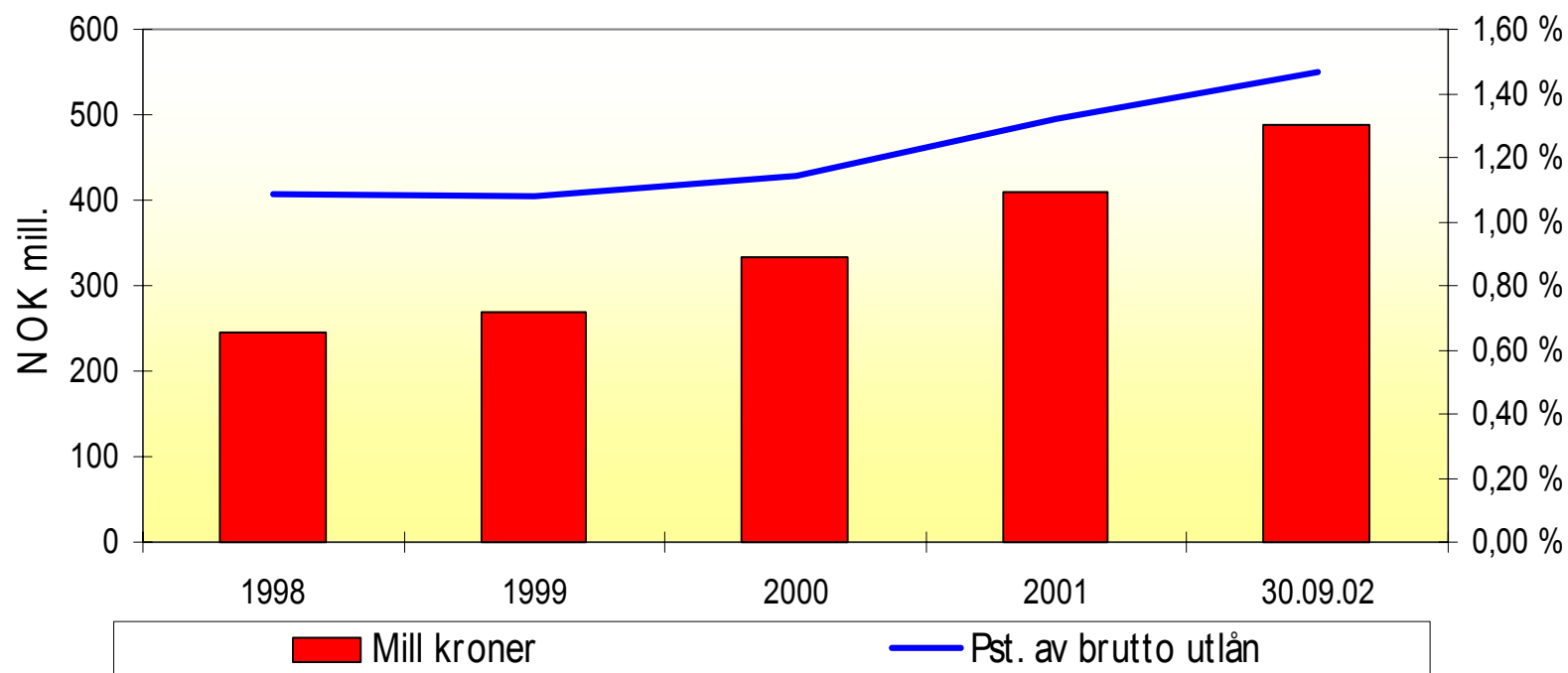
NB: Sikkerheter inngår ikke i klassifiseringsmodellen

# Snittrente (Næring) pr risikoklasse



Gjelder ordinære nedbetalingslån (eks. tapsmerkede, fastrente, valuta etc)

# Netto mislighold - Konsern

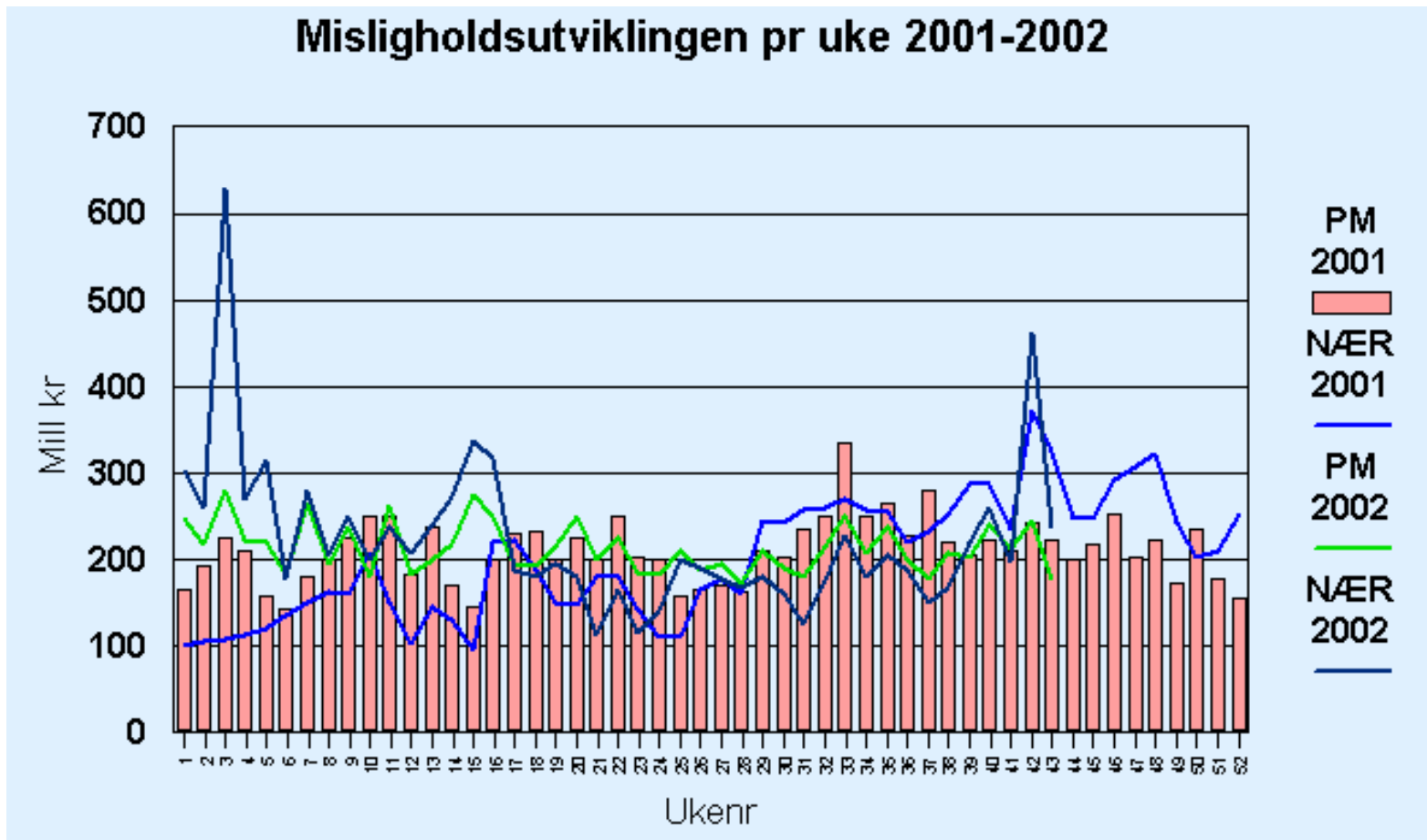


	1998	1999	2000	2001	30.09.02
<b>Mill kroner</b>	246	268	333	410	<b>489</b>
<b>Pst. av brutto utlån</b>	1,08 %	1,08 %	1,14 %	1,32 %	<b>1,47 %</b>

\* Banken har pr 30.09.02 en konsernavsetning på kr 40 mill. tilknyttet ett engasjement på kr 269 mill.

Engasjementet er pr 30.09.02 ikke misligholdt eller tapsmerket, og kapitalen er derfor ikke tatt med i totale tapsutsatte engasjementer.

# Misligholdsutvikling



## Konsern - nøkkeltall utlån

---

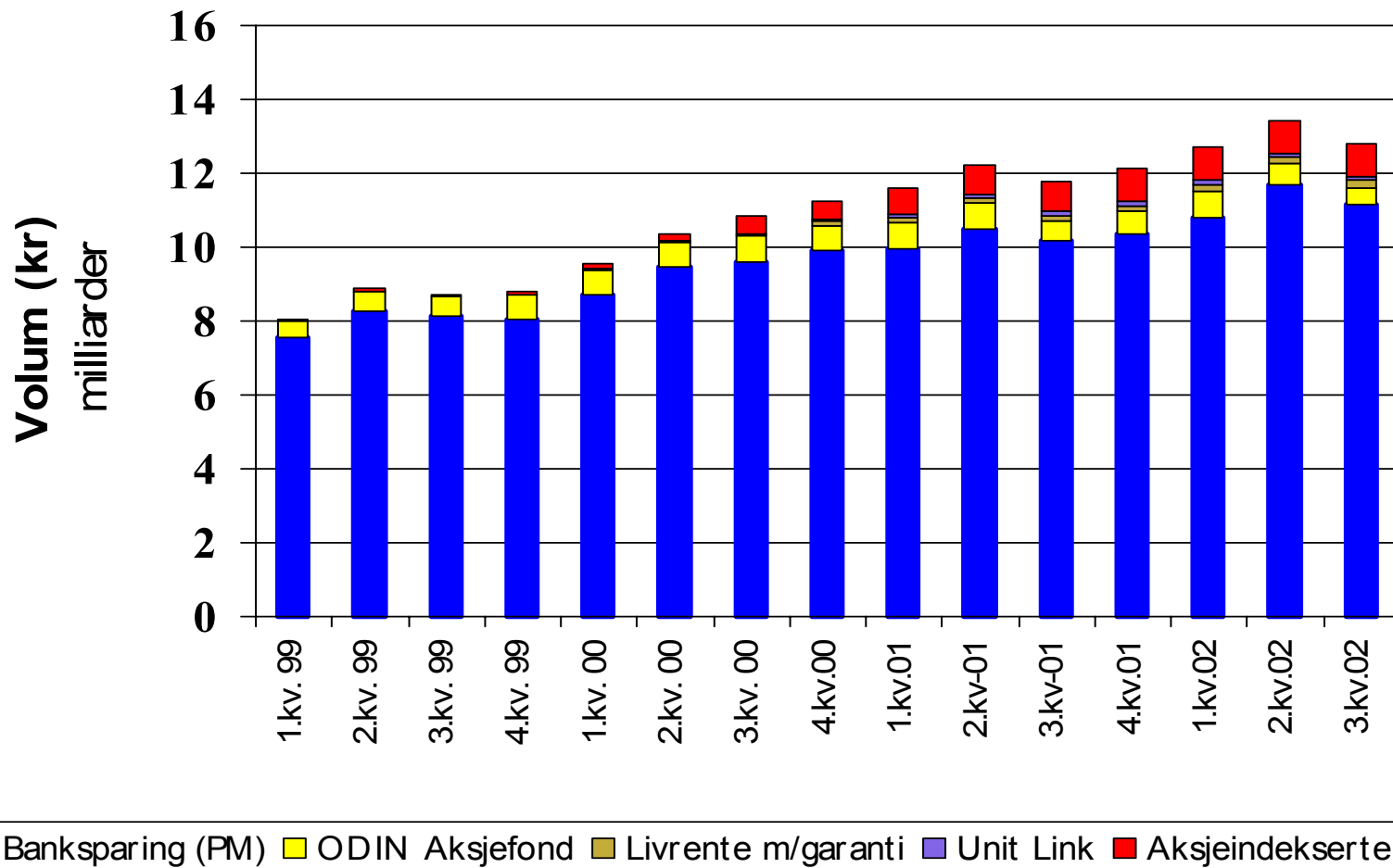
	<b>30.09.02</b>	2001	2000	1999	1998
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	0,63 %	0,45 %	0,35 %	0,37 %	0,42 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,90 %	1,70 %	1,44 %	1,29 %	1,19 %
Spesifiserte tapsavsetninger i % av utlån	0,99 %	0,79 %	0,62 %	0,53 %	0,55 %
Uspesifiserte tapsavsetninger i % av utlån	0,91 %	0,91 %	0,82 %	0,76 %	0,64 %
Brutto mislighold i % av utlån	2,47 %	2,11 %	1,76 %	1,61 %	1,63 %
Netto mislighold i % av utlån	1,47 %	1,32 %	1,14 %	1,08 %	1,08 %

# Marked

---

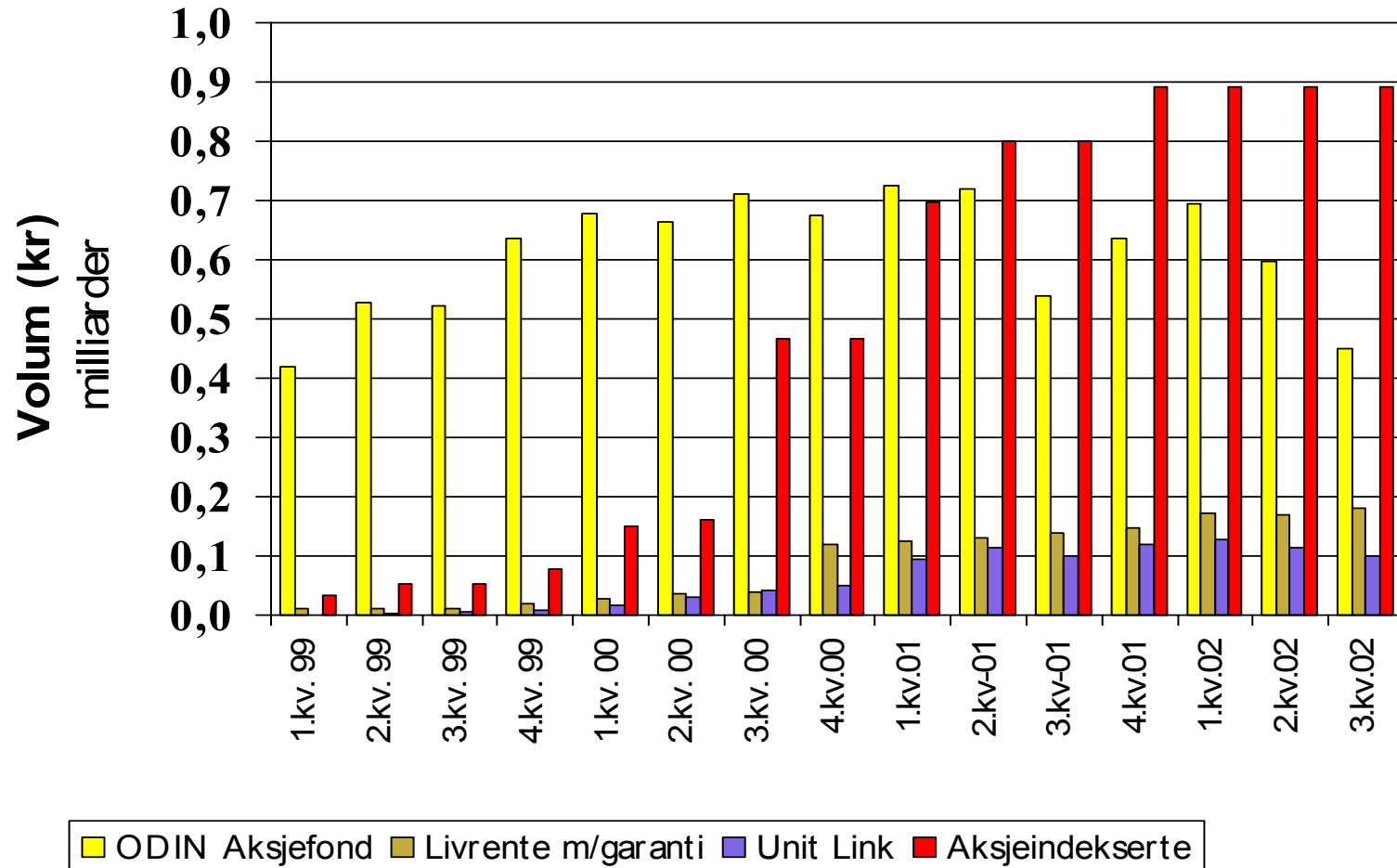
- **Sparing**
- **Nettbank**

# Utvikling i volum av spare- og plasseringsprodukter

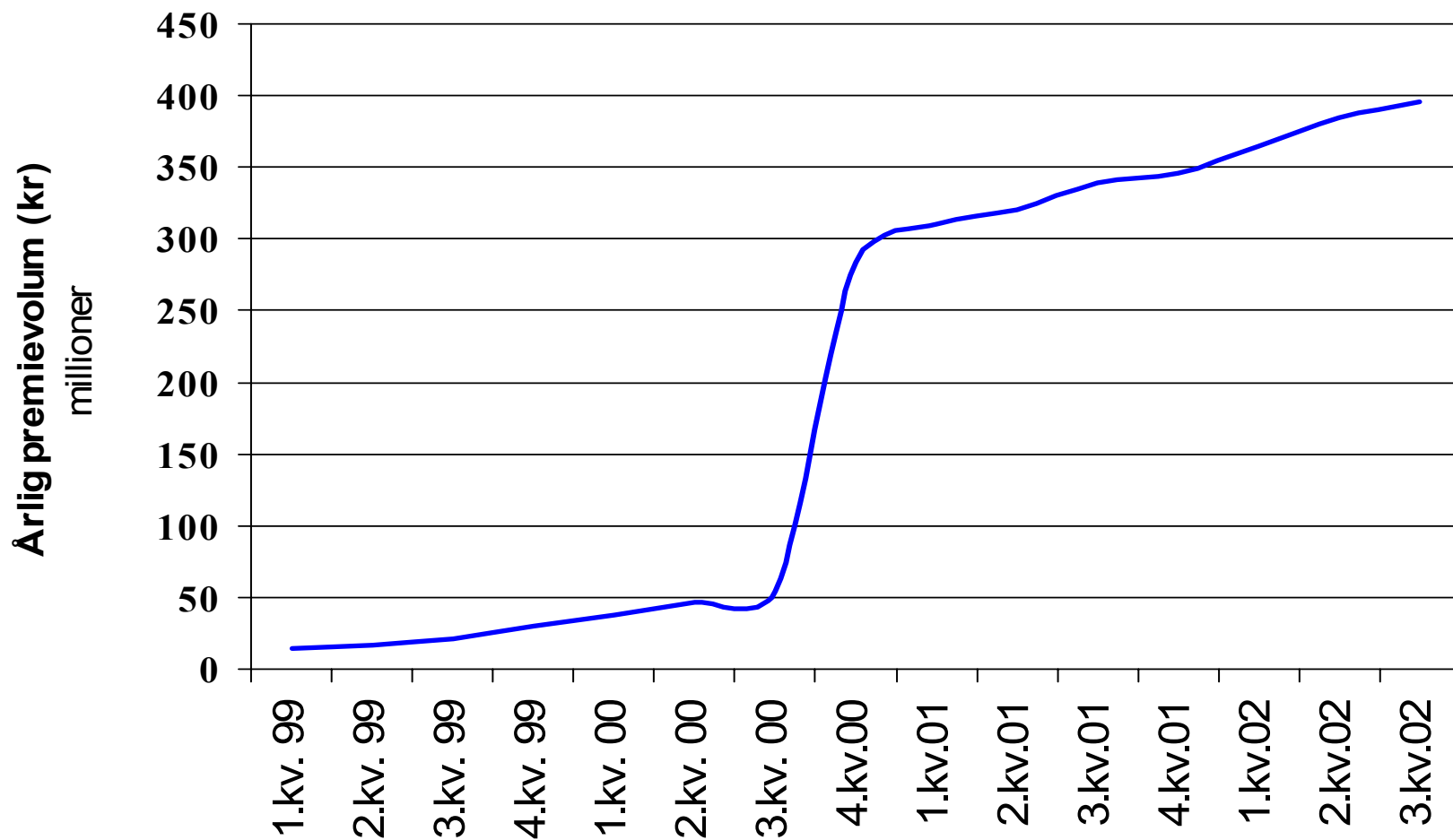




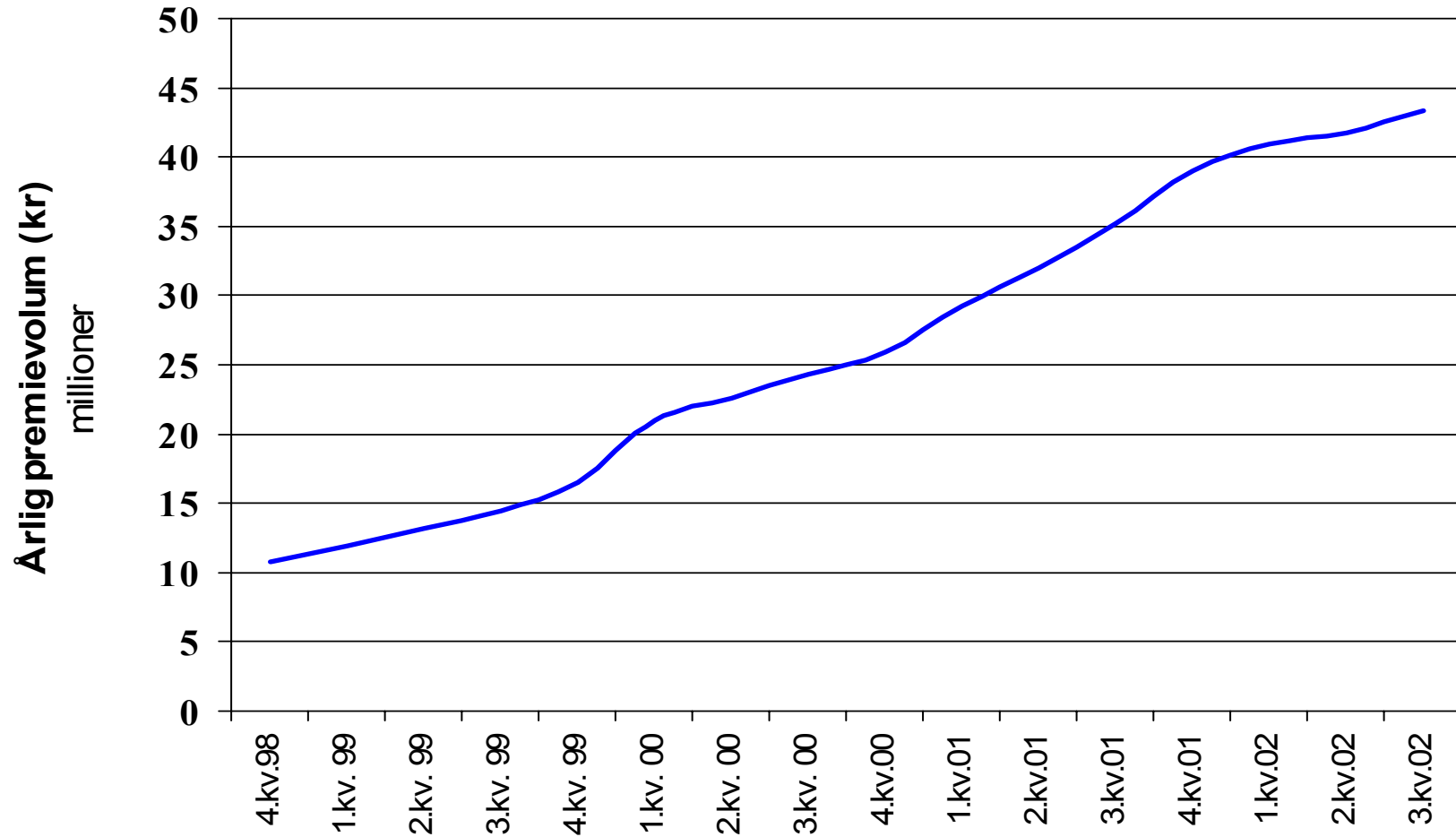
# Utvikling i volum av spare- og plasseringsprodukter



# Utvikling i salg av Skadeforsikring



# Utvikling i salg av personforsikring

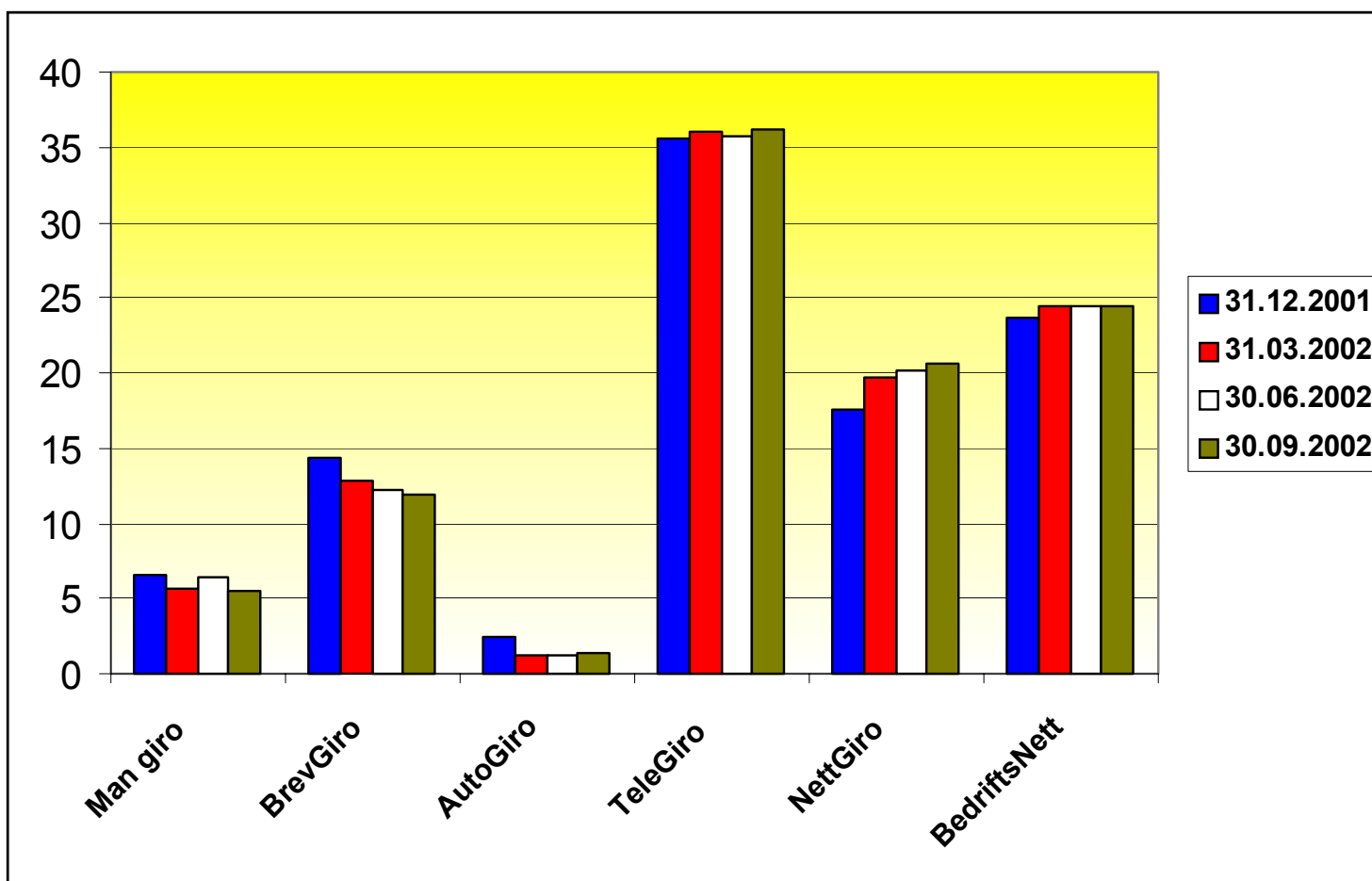


## ”Banken på Internett”

---

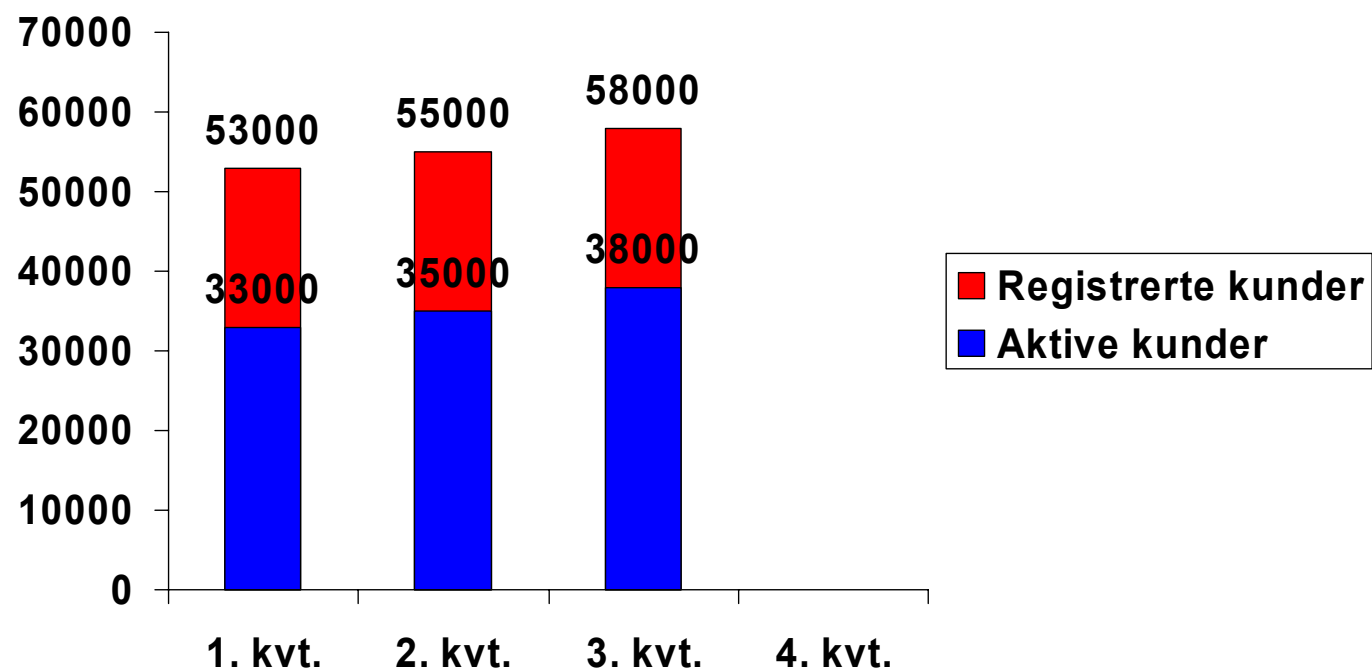
- Pr. 30.09.2002 hadde SpareBank 1 Nord-Norge 58.000 registrerte NettBank-kunder – tilsvarende ca. 32 % av definerte SNN kunder.
- Elektroniske betalingsformer, TeleGiro, BedriftsNett og NettGiro, utgjør vel 81 % av girotransene.
- Girobetalinger og overføringer er fortsatt mest brukte tjenester i NettBanken. 3. kvartal i år viser en økning på 118.000 girobetalinger sammenlignet med samme periode i 2001.

## Andelsmessig fordeling av girotranser



## Tot. antall NettBank-kunder m/andel aktive kunder

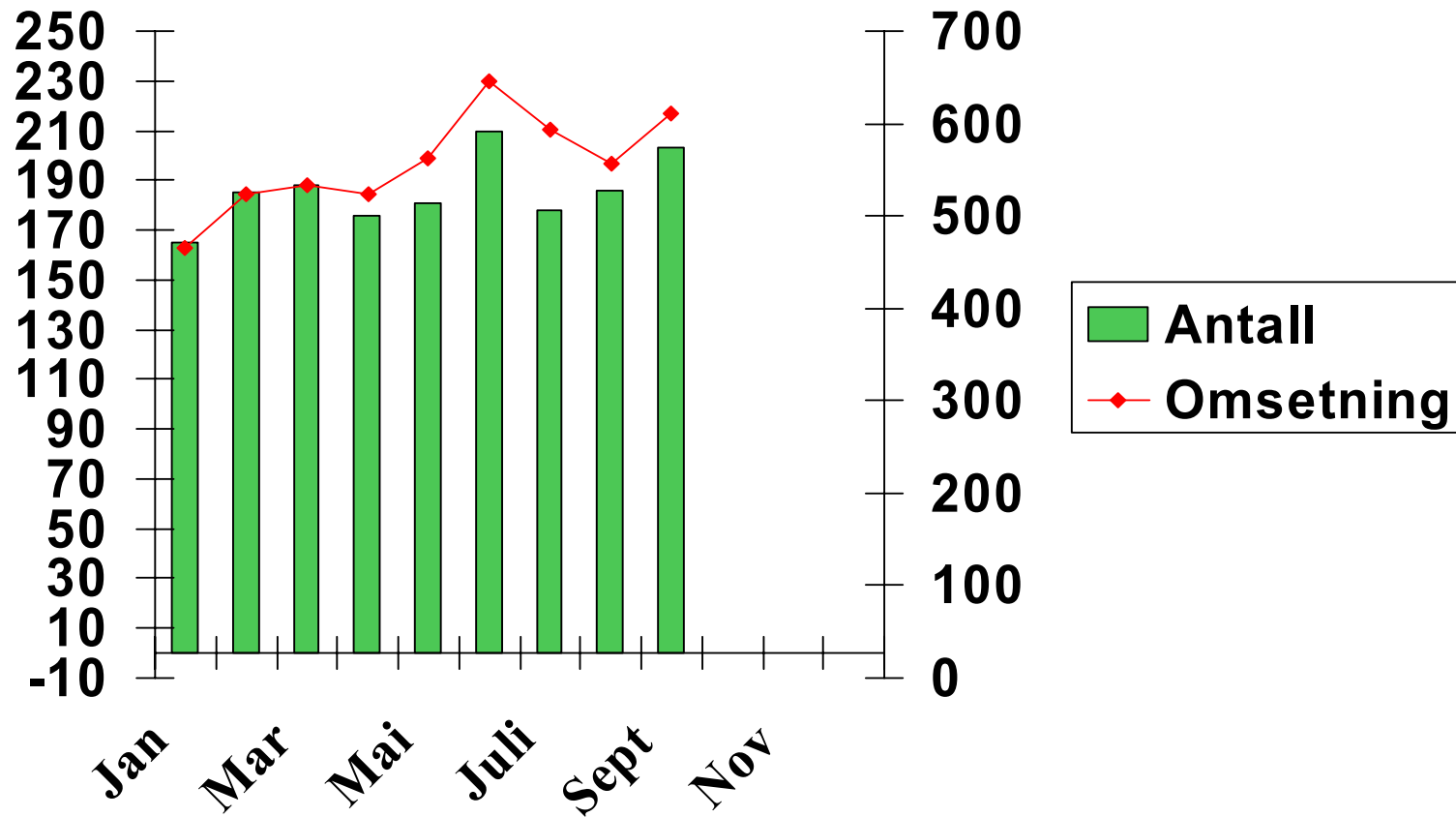
---



# Girobetalinger

Antall i tusen

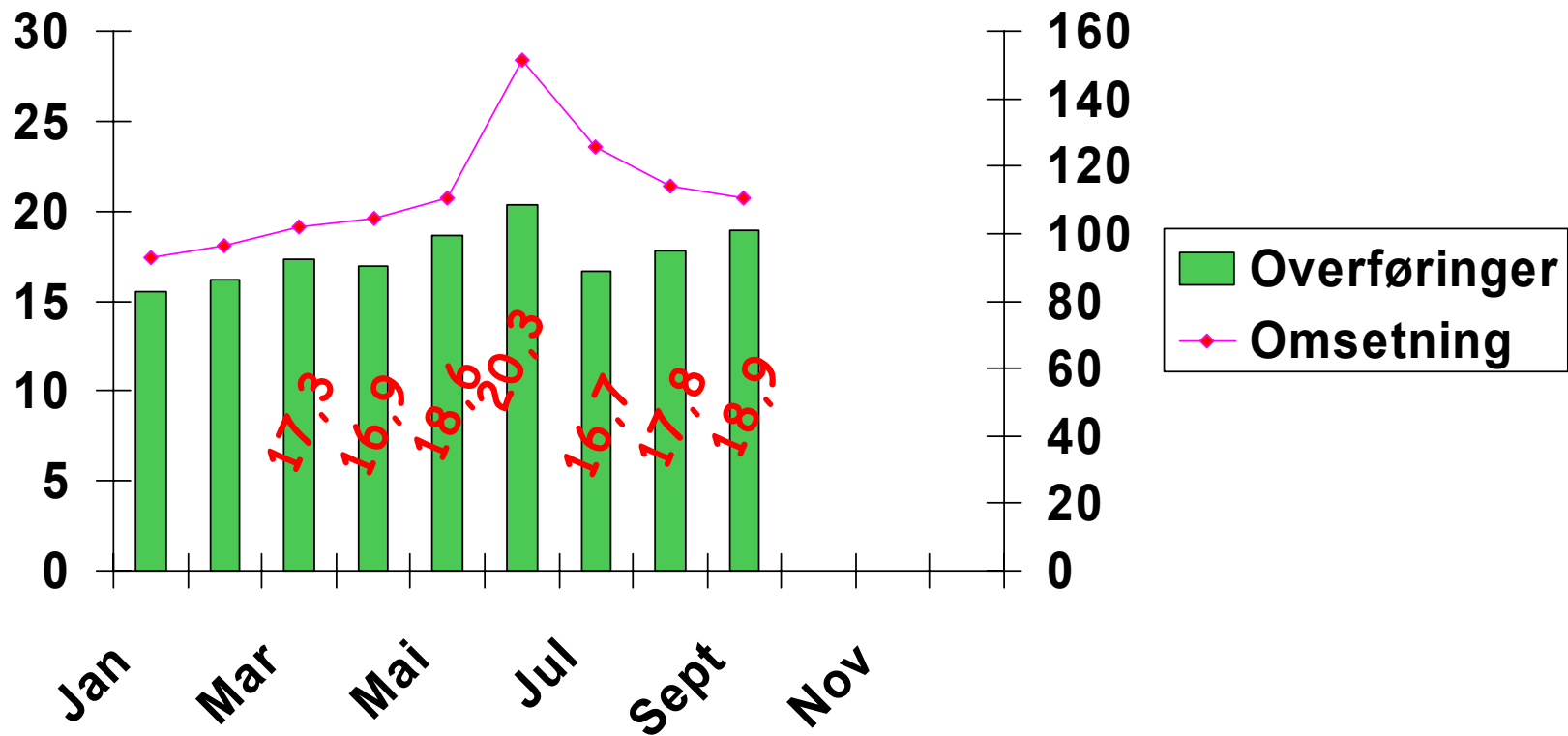
Mill. kr



# Overføringer

Antall i 1000

Mill. kr





# Fremtidsutsikter

---

# Markedsmessige fremtidsutsikter

---

- **Næringsliv**

- Tre år med relativt svake resultater har økt risikoen innenfor flere næringer
- De mest eksportavhengige næringene er mest utsatt
- Forventet høyere aktivitet innenfor bygg- og anleggssektoren særlig som konsekvens av forventet Snøhvit-utbygging

- **Privatmarkedet**

- Det generelle bilde tilsier fortsatt vekst som følge av høy sysselsetting og generelt god privatøkonomi
- Enkeltområder kan rammes som konsekvens av driftsstans ved nøkkelbedrifter

- **Offentlig sektor**

- Fortsatt relativ sterk vekst virker stabiliserende på utviklingen i Nord-Norge

# Interne fremtidsutsikter

---

- **Kundefokus**

- Utnytte potensialet i eksisterende kundemasse og innenfor ”nye” markedsområder
- Øke markedsandelen spesielt innenfor sparing og forsikring

- **Risikofokus**

- Forbedring av risikostyringssystemene både med hensyn til kompetanse og til systemløsninger. Kredittrisiko har skjerpet fokus.

- **Fokus på kvalitet og effektivitet**

- Internt effektivitetsprogram er igangsatt for å forbedre kapasitetsutnyttelsen. Fortsatt reduksjon av antall ansatte.
- Nye kredittprosesser vil bli tatt i bruk for å forbedre kvalitet og redusere risiko
- Effektive markedsriktige distribusjonsløsninger utprøves for å være i takt med kundebehovene

## Hovedtall konsern

(Beløp i mill kroner)					
<b>RESULTAT</b>	<b>30.09.02</b>	30.09.01	Endring kr	Endring %	
Netto renteinntekter	<b>758</b>	684	74	10,79%	
Andre driftsinntekter	<b>151</b>	183	-32	-17,30%	
Driftskostnader	<b>584</b>	532	52	9,85%	
<b>Resultat før tap</b>	<b>325</b>	335	-10	-3,06%	
Netto tap og nedskrivninger	<b>157</b>	64	93	145,26%	
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>168</b>	271	-103	-38,09%	

(Beløp i mill kroner)					
<b>BALANSE</b>	<b>30.09.02</b>	30.09.01	Endring kr	Endring %	
Forvaltningskapital	<b>37 207</b>	35 386	1 821	5,15%	
Brutto utlån	<b>33 246</b>	30 703	2 543	8,28%	
Innskudd fra kunder	<b>19 634</b>	18 255	1 379	7,55%	

(Beløp i mill kroner)				
<b>NØKKELTALL:</b>	<b>30.09.02</b>	30.09.01	Endring	
Kapitaldekning	<b>10,63 %</b>	10,24 %	0,38%	
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	<b>4,18%</b>	11,35%	-7,18%	
Kostnadsprosent	<b>64,28%</b>	61,36%	2,92%	
Antall årsverk	<b>862</b>	879	-17	

