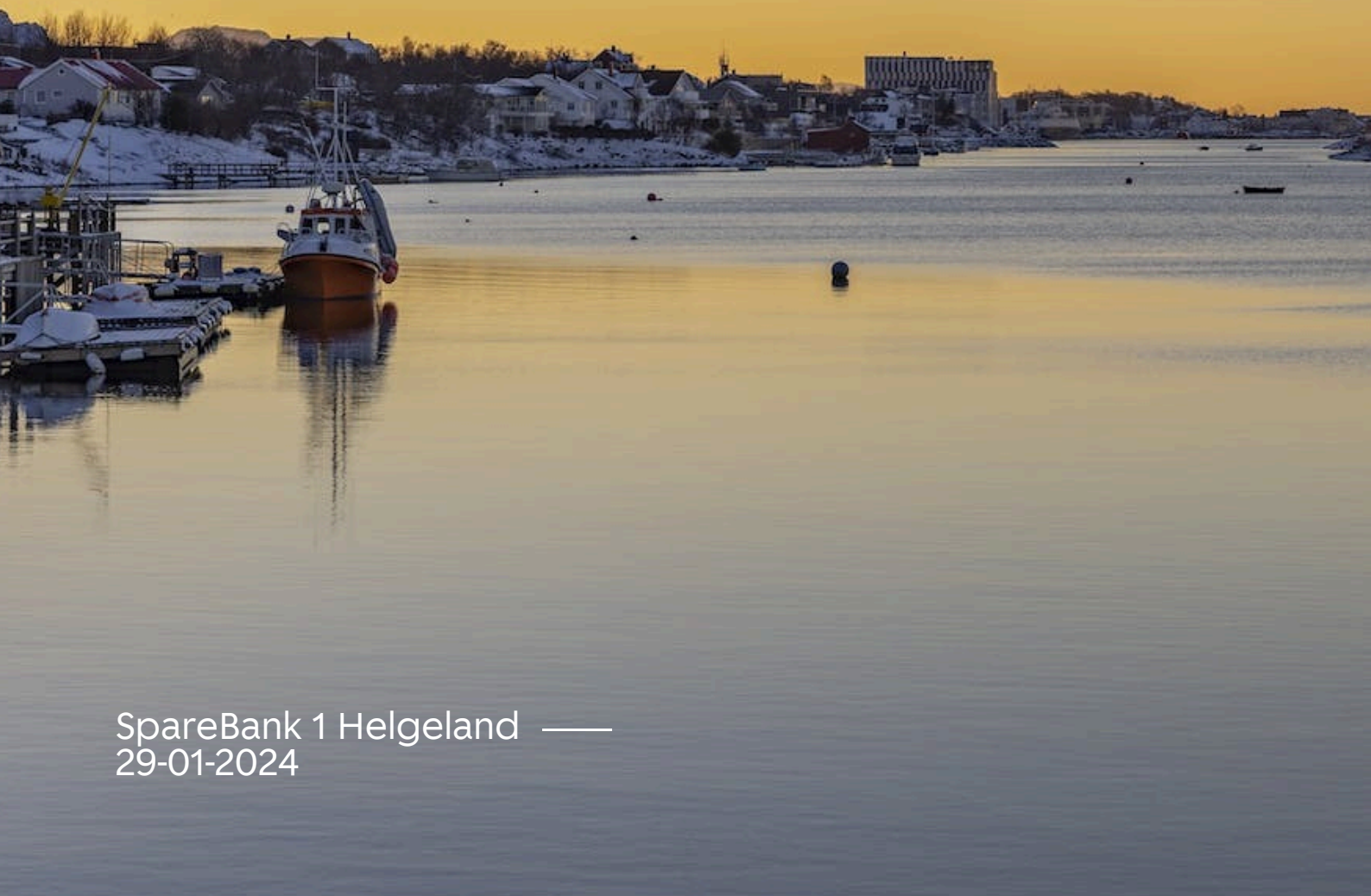


Delårsrapport

4. kvartal 2023



Innholdsfortegnelse

Hovedtrekk konsern

Balanse (tall i mill.kr.)

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 4.
kvartal 2023

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

5	Generell informasjon
5	Hovedtrekk 4. kvartal
6	Hovedtrekk 2023
6	Resultat
7	Nettorenten
8	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter
8	Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer
9	Driftskostnader
9	Nedskrivninger på utlån
10	Resultatdisponering
11	Egenkapitalbevis – HELG
11	Balanseutviklingen per 31.12.23
11	Utlån
12	Innskudd fra kunder
12	Finansiering
13	Kontantstrøm
13	Rating
13	Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter
13	Risiko- og kapitalstyring
14	Kredittrisiko
14	Markedsrisiko
14	Operasjonell risiko
14	Likviditetsrisiko
15	Kapitaldekning
16	Utsiktene fremover

Resultat (tall i mill.kr.)

Kontantstrøm

Noter

24	Note 1 Regnskapsprinsipper
24	Note 2 Segment
26	Note 3 Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter
26	Note 4 Spesifikasjon av kostnader
26	Note 5 Nedskrivning på engasjement
26	Note 6 Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag
27	Note 7 Geografisk eksponering av utlånsporteføljen
27	Note 8 Engasjement fordelt på næring
31	Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement
31	Note 10 Endring i brutto utlån og tapsavsetninger i balansen
36	Note 11 Betingede forpliktelser
36	Note 12 Datterselskap og tilknyttede selskap
38	Note 13 Driftsmidler
38	Note 14 Opplysninger om nærstående
39	Note 15 Virkelig verdi finansielle instrumenter
40	Note 16 Finansielle derivater
41	Note 17 Verdipapirgjeld
42	Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd
43	Note 19 Innskudd fordelt på næring
43	Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

44 Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

45 Note 22 Regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

45 Note 23 SpareBank 1 Boligkreditt

46 Note 24 Hendelser etter balansedagen

46 Note 25 Resultat- og balanseutvikling

Hovedtrekk konsern

Hovedtrekk i mill.kr. og % gj.snitt. FVK	Q4/23		Q3/23		31.12.2023		31.12.2022	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	265	2,80 %	254	2,67 %	985	2,61 %	783	2,01 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	43	0,46 %	42	0,44 %	164	0,43 %	171	0,44 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	-13	-0,14 %	-2	-0,02 %	15	0,04 %	1	0,00 %
Personalkostnader (note 4)	53	0,56 %	46	0,48 %	186	0,49 %	172	0,44 %
Andre driftskostnader (note 4)	60	0,63 %	55	0,57 %	228	0,60 %	209	0,54 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	43	0,45 %	11	0,11 %	100	0,27 %	11	0,03 %
Resultat før skatt	137	1,44 %	183	1,92 %	650	1,72 %	563	1,44 %
Skatt på ordinært resultat	36	0,38 %	48	0,51 %	160	0,42 %	118	0,30 %
Periodens resultat	101	1,06 %	134	1,41 %	490	1,30 %	445	1,14 %

Lønnsomhet	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	10,4 %	10,0 %
Nettorente	2,61 %	2,01 %
Nettorente inkl. overførte lån til boligkredittselskap	2,21 %	1,82 %
Driftskostnader i % av inntekter	36,0 %	39,9 %

Balanse og likviditet	31.12.2023	31.12.2022
Forvaltningskapital	36.860	38.624
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	37.719	39.034
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkredittselskap	45.419	44.996
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert overførte lån	45.333	44.390
Brutto utlån	29.423	30.975
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkredittselskap	37.982	37.347
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overførte lån boligkredittselskap	1,7 %	0,9 %
Innskudd	24.683	25.129
Innskuddsvekst siste 12 mnd. i prosent	-1,8 %	6,7 %
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån	65,0 %	67,3 %

Soliditet (inkl. samarbeidende grupper)	31.12.2023	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	18,4 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning	20,4 %	21,1 %
Totalkapitaldekning	22,3 %	23,5 %
Ren kjernekapital	4.028	3.952
Kjernekapital	4.471	4.390
Ansvarlig kapital	4.887	4.900
Beregningsgrunnlag	21.881	20.809
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	9,2 %	9,2 %

Kontorer og ansatte	31.12.2023	31.12.2022
Antall årsverk	165	156
Antall kontorer	4	4
*Definisjon av nøkkeltall og APMer fremgår i eget vedlegg på sbh.no		

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 4. kvartal 2023

Generell informasjon

SpareBank 1 Helgeland er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være den ledende banken og en drivkraft for vekst på Helgeland. SpareBank 1 Helgeland er den eneste banken med hovedkontor i regionen. Bankens sterke markedsposisjon kombinert med faglig kompetanse, konkurransedyktige priser og god tilgang på kapital, gjør at banken er godt rustet i en utfordrende tid med urolige markeder som preges av relativt høye renter og inflasjon.

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU (IFRS), herunder IAS 34 om delårsrapportering. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter i årsregnskapet for 2022, og i kvartalsregnskapet note 1. Tallene det refereres til er konserntall med mindre det er angitt at de gjelder morbanken. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Hovedtrekk 4. kvartal

- Kvartalsresultat før skatt på 137 mill.kr. mot 183 mill.kr. forrige kvartal.
- Kvartalsresultatet preges av høye tap på utlån, økte kostnader og tap på finansielle eiendeler
- Nettorente på 265 mill.kr. i kvartalet, en økning på 11 mill. kr. fra forrige kvartal.
- Foreslått utbytteutdeling på 10,8 kroner per EK-bevis, en utbyttegrad på 76,5 % basert på konsernets resultat
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser utgjør -13 mill. kr. en nedgang på 11 mill.kr. fra forrige kvartal.
- Stabile provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 43 mill. kr., tilsvarende som forrige kvartal
- Nedskrivninger på utlån i kvartalet på 43 mill.kr, en økning på 32 mill.kr. fra forrige kvartal
- Kostnader i prosent av inntekter utgjorde 38,6 %, mot 34,1 % i forrige kvartal.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eksklusive hybridkapital på 8,2 % mot 11,6 % i forrige kvartal

Hovedtrekk kvartal (mill. kr)	Q4/23	Q3/23	Endring
Resultat før skatt	137	183	-46
Nettorente	265	254	11
Driftskostnader	113	100	13
Resultat per egenkapitbevis	2,8	3,9	-1,1
Utlånstap	43	11	33
Resultat fra finansielle investeringer	-13	-2	-11
Utlånsvekst kunder inkl. overførte lån (kvartal)	529	45	484
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	-363	-281	-82

Hovedtrekk 2023

- Et år som er preget av høye netto renteinntekter og økte tap på utlån
- Resultat før skatt på 650 (563) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 985 (783) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser på 15 (1) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 164 (171) mill.kr.
- Nedskrivninger på utlån på 100 (11) mill.kr. eller 0,27 (0,03) % av brutto utlån inkl. overførte utlån.
- Kostnader i prosent av inntekter på 36,0 (39,9) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 10,4 (10,0) %.
- Utlånsvekst på 1,7 % de siste 12. mnd.

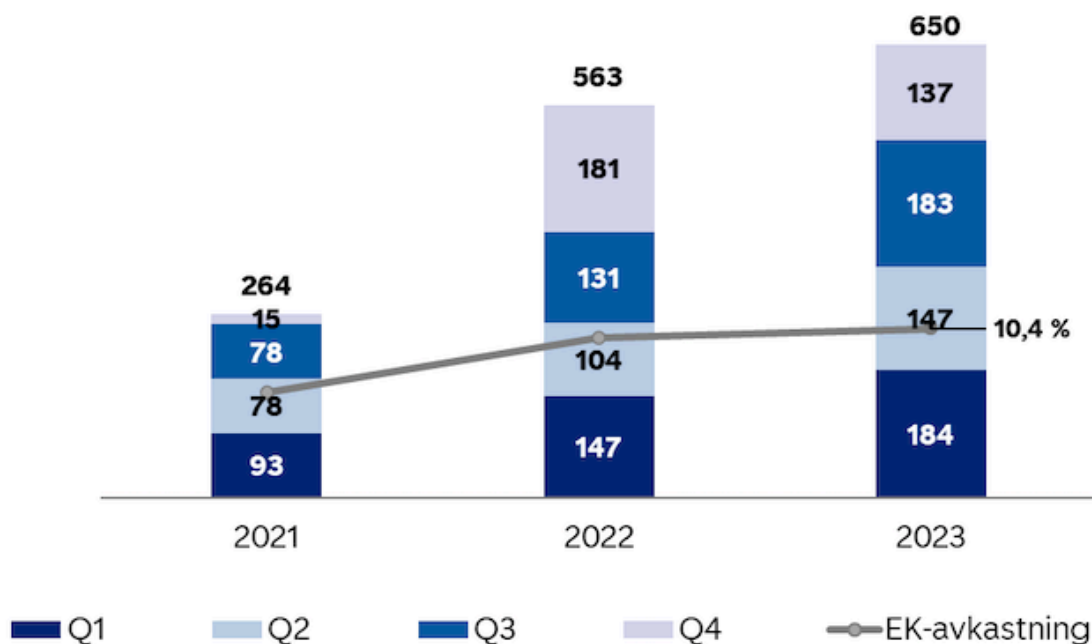
Hovedtrekk hittil i år (mill. kr)	31.12.2023	31.12.2022	Endring
Resultat før skatt	650	563	87
Nettorente	985	783	202
Driftskostnader	414	381	33
Resultat fra finansielle investeringer	15	1	14
Utlånstap	100	11	89
EK avkastning % eksl. hybridkapital	10,4 %	10,0 %	0,4 %
Resultat per egenkapitbevis	13,9	12,8	1,1
Ren kjernekapitaldekning %	18,4 %	19,0 %	19,0 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,27 %	0,03 %	0,24 %
Utvikling brutto utlån 12 mnd. inkl. overførte lån	1,7 %	0,9 %	0,8 %
Utvikling innskudd kunder 12 mnd.	-1,8 %	6,7 %	-8,5 %

Resultat

For fjerde kvartal ble resultat før skatt 137 mill.kr. mot 183 mill.kr. i tredje kvartal 2023, en reduksjon på 46 mill.kr. Reduksjonen i kvartalet er et resultat av økning i netto renteinntekter, økte tap på utlån og øvrige finansielle eiendeler og forpliktelser, og økte kostnader.

For 2023 endte resultatet før skatt på 650 (563) mill.kr, en økning på 87 mill. kr. mot tilsvarende periode i fjor. Økning i netto renteinntekter bidrar positivt med en økning på 202 mill.kr. målt mot fjoråret. Økte driftskostnader og høye utlånstap trekker resultatet ned sammenlignet med fjoråret med henholdsvis 33 og 89 mill.kr.

Resultatutvikling (mill.kr.)



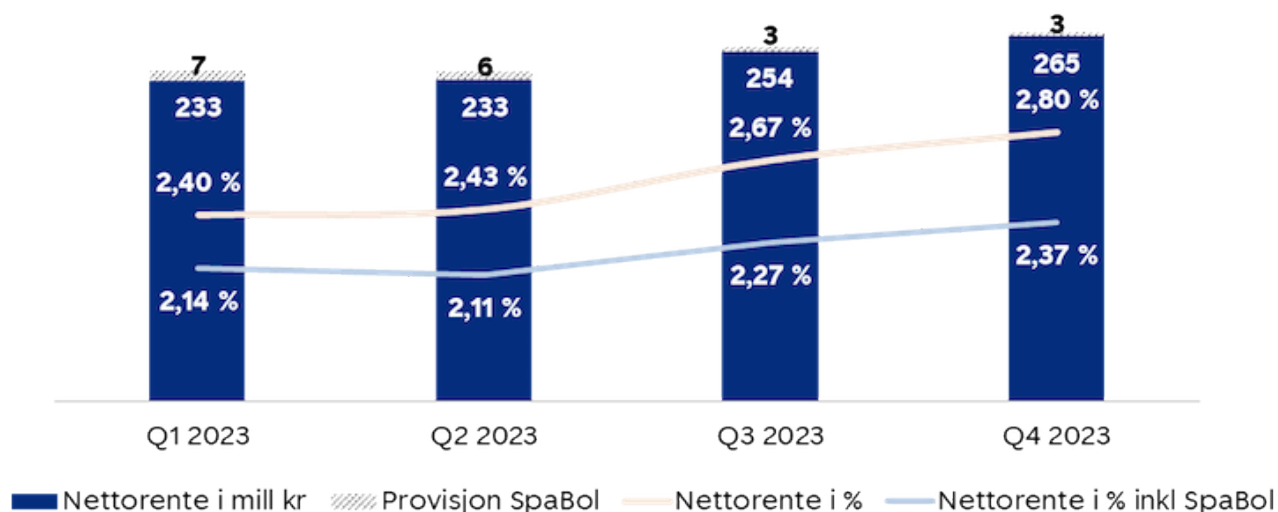
Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør i fjerde kvartal 2023 265 mill.kr., som er en økning på 11 mill. kr. fra forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,80 % mot 2,67 % i forrige kvartal. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 268 mill.kr. mot 258 i forrige kvartal. I prosent av forvaltningskapital inkludert overførte lån utgjør dette 2,37 % ved utgangen av kvartalet mot 2,27 % forrige kvartal.

For året 2023 ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 985 (783) mill. kr., en økning på 202 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,61 (2,01) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 1.004 (809) mill.kr. per 31.12.2023. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,21 (1,82) % ved utgangen av året.

Konsernet har ved utgangen av 2023 kostnadsført 19 mill. kr i bidrag til innskuddsgaranti- og krisefondet.

Nettorente (mill.kr.) og i % av FVK



Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

For kvartalet ble netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 43 mill. kr. mot 41 mill.kr. i tredje kvartal 2023. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,43 %.

Fratrukket provisjonsinntekter på lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,40 % mot 0,40 % i tredje kvartal 2023.

For året utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 164 (171) mill.kr. eller 0,43 (0,44) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 19 (26) mill.kr. Nedgangen fra fjoråret er relatert til ingen inntektsføring av bonusprovisjon på skadeforsikring i 2023, og reduserte provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt. For øvrige gebyrinntekter har utviklingen vært positiv målt mot fjoråret.

Netto verdiending og gevinst/tap på finansielle investeringer

Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble i fjerde kvartal negativt med -13 mill. kr., en nedgang på 11 mill. kr. sammenlignet med tredje kvartal 2023. Markedsutviklingen i kvartalet har medført et urealisert tap på derivater på 29 mill.kr., mens det er har vært en samlet inntektsføring på likviditetsporteføljen og fastrenteutlån på 27 mill.kr. Aksjeverdien på SpareBank 1 Betaling (Vipps) ble nedskrevet med rundt 9 mill.kr. i fjerde kvartal

Sammenlignet med fjoråret utgjør resultat fra finansielle investeringer en forbedring på 14 mill.kr.

I morbanken er utbytte fra Helgeland Boligkreditt inntektsført med 29 mill. kr., i første kvartal 2023.

Driftskostnader

I kvartalet ble de samlede driftskostnadene 113 mill.kr. mot 100 mill.kr. i tredje kvartal 2023. I prosent av inntekter utgjør kostnadene 38,6 % mot 34,1 % i tredje kvartal 2023. Kostnadene er under bankens måltall på 40 % av totale inntekter, men påvirkes av høye inntekter som følge av økte renteinntekter. Økte kostnader i kvartalet er relatert til økte lønns- og personalkostnader på 7 mill.kr., mens øvrige driftskostnader øker med 5 mill.kr., hovedsakelig relatert til økt konsulentbruk i forbindelse med ESG og valideringsrapport, i tillegg til økt kortsvindel. Økte personalkoster inkluderer gavetildeling av EK-bevis som utgjør rundt 4 mill.kr.

For året utgjør driftskostnadene 414 (381) mill.kr. Dette er en økning på 33 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. For 2023 er kostnadsprosenten på 36,0, mot 39,9 i 2022. Konsernets sykefravær utgjør 4,3 % mot 4,7 % for tilsvarende periode i fjor.

Driftskostnader (mill. kr.) og i % av inntekt



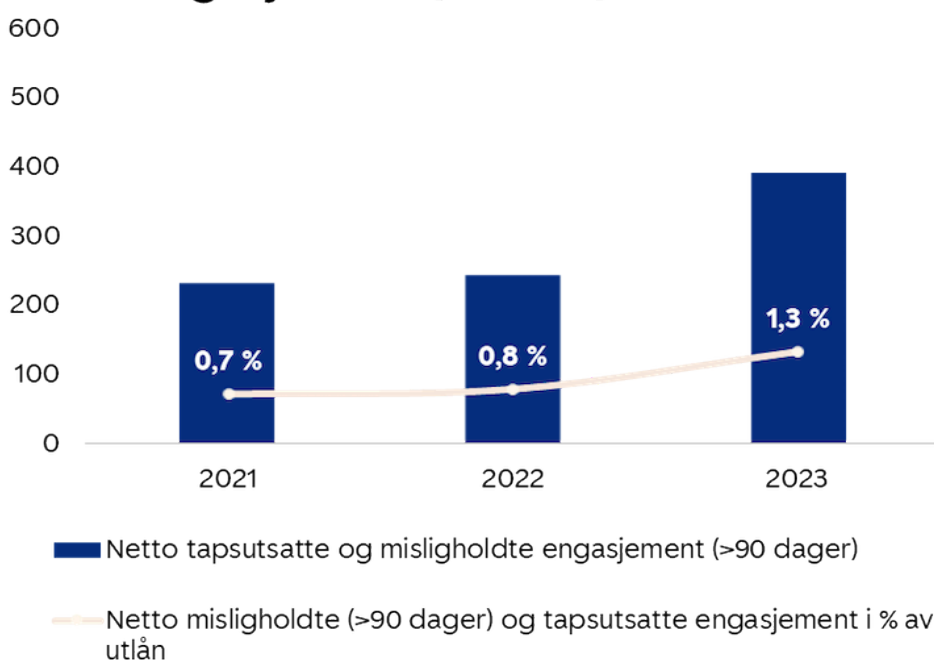
Nedskrivninger på utlån

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 43 mill. kr. mot 11 mill.kr. i tredje kvartal 2023. Nedskrivningene i kvartalet er et resultat av individuelle og modellbaserte nedskrivninger. Tapene for 4. kvartal 2023 er ansett som høye, og utgjør 0,46 % av brutto utlån inkl. overførte lån, over forventningene på 0,18 %. I kvartalet er det utført individuell nedskrivningsvurdering av en større kunde innen bedriftsmarkedet, samt en del mindre individuelle avsetninger. I sum utgjør netto økning i individuelle tapsavsetninger 29 mill.kr. i kvartalet. Økt modellavsetning på 14 mill. kr. i kvartalet er i hovedsak relatert til forverring av enkelte parametre på kundenivå, særlig i form av økt PD, mens utlånsvekst på bedriftsmarkedet isolert sett medførte en økt modellavsetning på 3 mill.kr. I tillegg har det blitt foretatt enkelte rekalkibreringer av makromodellen som også har medført noe økning i modellavsetningen.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av året 390 mill.kr. mot 329 mill.kr. ved utgangen av tredje kvartal 2023. Dette tilsvarer en økning på 61 mill.kr. fra forrige kvartal. Økningen i kvartalet er i hovedsak relatert til en enkeltkunde som er blitt manuelt misligholdsmerket. Det foreligger individuelle vurderinger på store deler av volumet som 31.12.2023 er tapsutsatt- og misligholdsmerket, og det forventes ikke vesentlige endringer på tapsavsetningene på disse engasjementene.

For 2023 utgjør tap på utlån og garantier 100 (11) mill.kr., i prosent av brutto utlån inkl. overførte utlån utgjør dette 0,27 (0,03) %.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement (mill. kr.)



Resultatdisponering

SpareBank 1 Helgeland har en målsetting om et årlig utbytte på 50 % eller mer av utbyttegrunnlaget i morbanken, hvor de to eiergrupperingene likebehandles. Banken har en strategi om en langsiktig og forutsigbar utbyttepolitikk.

Ved fastsettelse av utbytte skal bankens kapital situasjon, herunder fremtidig kapitalbehov hensyntas.

Med bakgrunn i nevnte vurderinger foreslår styret overfor forstandskapet et utbytte på 291 mill.kr. som gir en utbetaling på 10,8 kroner per egenkapitalbevis for 2023. I tillegg foreslås det å utdele 73 mill. kr. til samfunnsnyttige formål. Av Morbankens resultat, korrigert for renter fondsobligasjoner og endring fond for vurderingsforskjeller utgjør utbyttet 75 % av utbyttegrunnlaget. Basert på konsernets resultat utgjør tilsvarende en utbyttegrad på 76,5 %..

Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 2.824. De 20 største eierne er notert med 80,3 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 31.12.23 eide banken 30.787 egne egenkapitalbevis.

Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 130. Dette representerer en økning på kroner 10 eller 8,0 % fra 31.12.22.

Balanseutviklingen per 31.12.23

Forvaltningskapitalen utgjør 36,8 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen redusert med -1.765 (-809) mill. kr. eller -4,6 (-2,1) %. Redusert forvaltningskapital skyldes i hovedsak overføring av lån til SpareBank 1 Boligkreditt.

Utlån

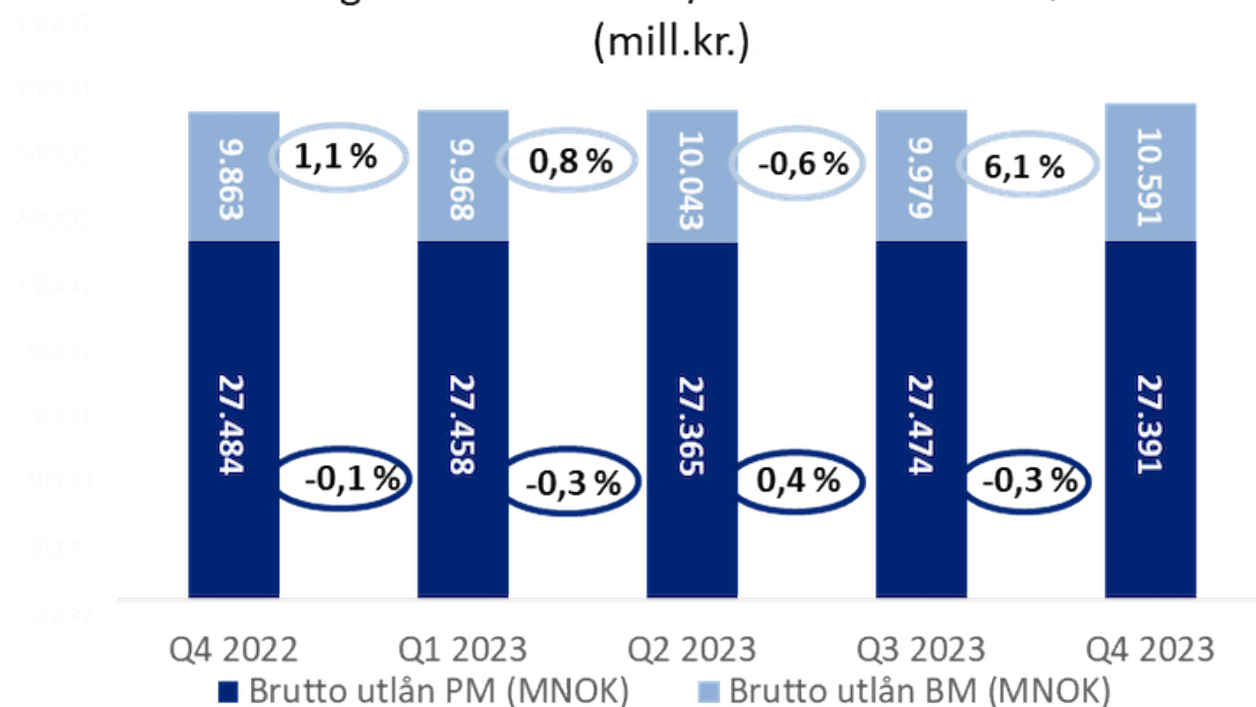
Inklusive overførte lån til boligkreditselskap er utlånsveksten i kvartalet 529 mill.kr. eller 1,4 %. Herav utgjør personmarkedet en nedgang på -83 mill.kr. (-0,3 %), mens bedriftsmarkedet har en utlånsvekst på 612 mill. kr. eller 6,1 %. Negativ utlånsvekst i kvartalet for personmarkedet skyldes hovedsakelig liten aktivitet som følge av et relativt rolig boligmarked og den makroøkonomiske situasjonen. Veksten i bedriftsmarkedet er relatert til et større engasjement utenfor Helgeland.

Ved utgangen av 2023 utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 37.982 mill. kr. Av konsernets utlån er 82,8 (84,1) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av samlede utlån utgjør 27.391 mill. kr, eller 72,1 (73,6) % utlån til personkunder. Herav er 8.369 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene blitt redusert med -93 (202) mill. kr. eller -0,3 (0,8) %.

Ved utgangen av året utgjør utlån til næringsengasjement 10.591 (9.863) mill.kr. Herav er 190 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten de siste 12 mnd. 728 (120) mill. kr eller 7,4 (1,2) %.

Utvikling brutto utlån BM/PM inkl. lån overført BK (mill.kr.)



Innskudd fra kunder

Ved utgangen av året utgjorde kundeinnskuddene 24.683 mill. kr. De siste 12 månedene er innskuddene redusert med -446 (1.577) mill. kr, eller -1,8 (6,7) %. I kvartalet er innskuddene redusert med -363 mill.kr mot -281 mill.kr. i tredje kvartal 2023.

Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 91,9 (90,6) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 24.683 mill. kr er 15.237 mill. kr, eller 61,7 (57,7) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 745 (305) mill. kr, eller 5,1 (2,1) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene de siste 12 mnd. redusert med -1.191 (1.272) mill. kr, eller -11,2 (13,6) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 31.12.23 var 64,9 (67,3) %.

Finansiering

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved utgangen av kvartalet 6.451 (7.929) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av kvartalet var andel innlån med en durasjon på over ett år 78,1 (78,1) %. Per 31.12.23 er durasjonen på innlånsporteføljen 2,37 (2,28) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av kvartalet har banken overført 8.559 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.426 mill.kr. til

det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.985 mill.kr, noe som er økning på 1.452 mill.kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån SpareBank 1 Boligkreditt ikke blir konsolidert.

Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkredittselskap er p.t. på 35 % av brutto utlån og 50 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 31.12.23 er overføringsgraden henholdsvis 34,2 (31,9) % og 47,4 (43,6) %. Overførte lån til Helgeland Boligkreditt planlegges redusert i samsvar med forfallene på innlånene i foretaket. Dette er en konsekvens av overgangen til SpareBank-1 alliansen, og finansiering via SpareBank 1 Boligkreditt. Helgeland Boligkreditt er planlagt å driftes videre med en forvaltningskapital på mellom 3 til 4 mrd. kr.

Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan SpareBank 1 Helgeland har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, og investerings- og finansieringsaktiviteter. Likviditetsbeholdningen er redusert med -589 mill. kr. fra årsskiftet.

Rating

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moodys til A3 med «positive outlook». Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet av Moodys til Aaa. Moodys har tildelt banken en ESG rating på CIS-2 (nøytral til lav), noe som tilsvarer at ESG-risiko ikke påvirker Moodys vurdering av banken i positiv eller negativ retning.

Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter

Konsernet består av SpareBank 1 Helgeland og de konsoliderte datterselskapene Helgeland Boligkreditt AS, Bankbygg Mo AS, AS Sparebankbygg, Helgeland Sparebanks Eiendomsselskap AS og Storgata 73 AS.

Eierandelene i Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 Samspar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA er klassifisert som felleskontrollerte virksomheter. Banken har en eierandel på henholdsvis 3,35, 3,24 og 3,17 % i selskapene, hvor eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS tilsier en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 0,7 %.

Risiko- og kapitalstyring

Konsernets samlede risiko styres gjennom fullmakter, mål og rammer fastsatt av styret. Samlet kapitalbehov framkommer i konsernets ICAAP.

Kreditrisiko

Konsernets strategi på kredittområdet er utledet fra den overordnede strategien, og inneholder retningslinjer for fordeling av utlån mellom person- og bedriftsmarkedet, eksponering innenfor bransjer (konsentrasjonsrisiko) og geografiske avgrensninger. Utlån til personkunder består av en høy andel godt sikrede boliglån som gir lav risiko i porteføljen.

Utviklingen i bankens kredittrisiko følges nøye.

Bedriftskundene gis individuell tett oppfølging, I tillegg overvåkes utviklingen i risiko basert på bankens scoremodeller. Oppfølging og overvåkning skjer i henhold til vedtatte styringsmål for porteføljen.

Per 31.12.23 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 390 (247) mill. kr. som er en økning på 143 mill. kr. fra 31.12.22. Økningen fra tilsvarende periode i fjor er i hovedsak relatert til enkeltengasjement som enten har blitt mislighold over 90 dager, eller merket av som tapsutsatt av banken. Av brutto utlån utgjør netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,3(0,8) %.

Markedsrisiko

Konsernets renterisiko er styrt innenfor styrevedtatte rammer og anses som lav. Banken påtar seg kredittspreadrisiko i første rekke gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består i hovedsak av verdipapirer utstedt av norske banker, boligkredittforetak, kommuner, stat og ikke- finansielle foretak. Kredittspreadrisikoen er innenfor vedtatte rammer.

Bankens posisjoner i aksjer er i hovedsak strategisk motiverte gjennom aksjeinvesteringer i datterselskaper og produktselskaper. Markedsrisikoen knyttet til disse aksjeinvesteringene vurderes som moderat.

Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Operasjonell risiko styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse. Per 31.12.2023 er det ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet.

Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt en strategi for likviditetsstyring som angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko. Bankens likviditetssituasjon vurderes som betryggende, og andelen langsiktig finansiering er godt over måltall.

Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 7,0 (7,2) mrd. kr. eller 19,0 (18,7) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,74 (1,69) år.

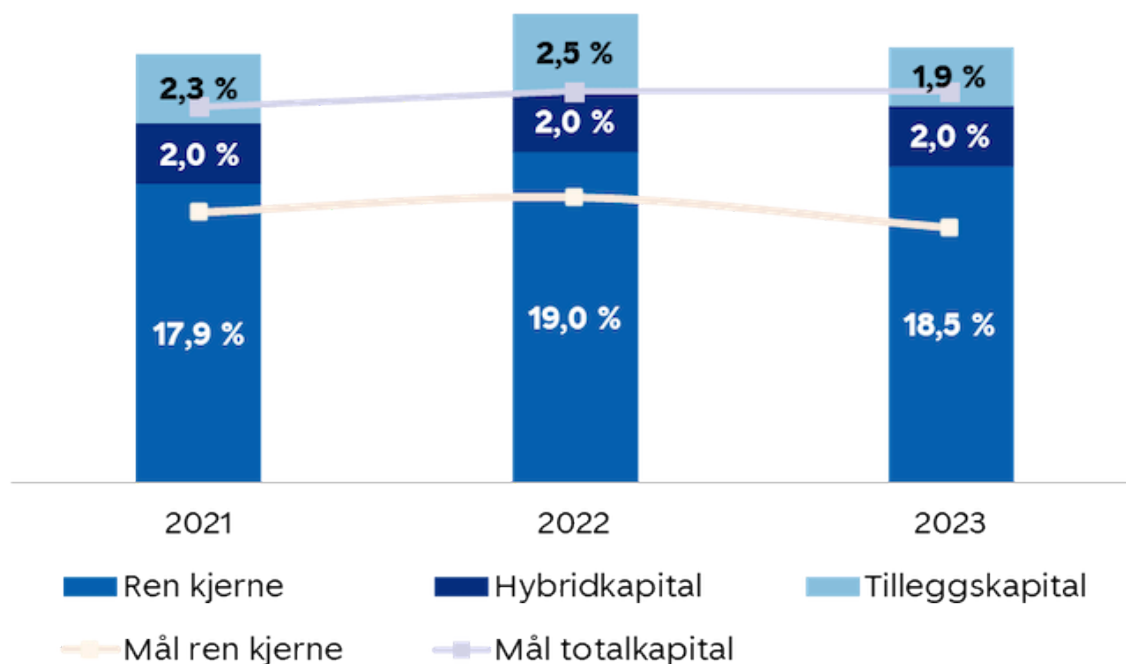
Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer fra solide utstedere som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av kvartalet har konsernet en LCR på 159 (158) %.

Kapitaldekning

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av året 4.887 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 350 mill. kr.

Konsernet har per 31.12.23 en ren kjernekapitaldekning på 18,4 (19,0) % og en totalkapitaldekning på 22,3 (23,6) %. Resultat fratrukket foreslått utbytte er medregnet i kjernekapitalen.

Utvikling kapitaldekning i %



Lovbestemt minstekrav til ren kjernekapitaldekning er på 14,0 %. Konsernet har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Konsernets krav til ren kjernekapital, inkludert Pilar 2 tillegg, utgjør dermed 15,2 % (14,2 %).

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er 1,3 prosentpoeng over regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,5 %, og 21,0 %.

Bankens kapitaldekning er høyere enn målsettingen. Overskuddskapital nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling. Potensielt kjøp av deler av SpareBank 1 Sørøst-Norges eierandeler i Samarbeidende SpareBanker AS er tatt høyde for i nåværende kapitalnivå.

Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 21.881 (20.809) mill.kr.

Konsernets uvektede kjernekapital (Leverage Ratio) etter forholdsmessig konsolidering ble 9,2 (9,2) %.

Utsiktene fremover

Desember 2023 markerte trolig rentetoppen, hvor lenge renten blir værende på et høyt nivå er fortsatt usikkert. Et makrobilde med krig i Europa og Asia, relativt høy prisvekst og lav arbeidsledighet indikerer at rentenivået forblir høyt også i store deler av 2024. Renteutviklingen de siste to årene har gitt de fleste av bankens person- og bedriftskunder trangere økonomi, og for flere av kundene er renteutviklingen kombinert med høy prisstigning utfordrende.

Ambisjonene på Helgeland er likevel store, og banken har tro på at det som skjer i regionen vil bidra til å ytterligere stadfeste Helgeland som en fremtidsrettet industri- og havbruksregion, turistdestinasjon, og ikke minst som en sentral bidragsyter til det grønne skiftet. Etableringen av grønn industri som hydrogen- og ammoniakkproduksjon, forventes å påvirke industriveksten i regionen positivt.

Det forventes betydelig økt aktivitet på Helgeland i årene fremover, da spesielt på bedriftsmarkedet. Store infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, dypvannskai, hydrogenproduksjon, sykehus og bolig- og veiutbygging vil medføre investeringer opp mot 20 milliarder kroner på Helgeland. Det makroøkonomiske bildet skaper imidlertid usikkerhet knyttet til både størrelser og tidspunkt på investeringene. Banken er godt posisjonert for å være en viktig bidragsyter for de lokale næringslivsaktørene som forventes å påvirkes av denne utviklingen. Dette gjennom deres direkte bidrag inn i prosjektene, eller ved at de på annen måte tar del i de positive ringvirkningene investeringene gir.

På privatmarkedet forventer styret den nærmeste tiden en svak markedsvekst. Konsernets vekstambisjoner tilsier en utlånsvekst minimum tilsvarende markedet på Helgeland. Styret vil likevel prioritere lønnsom vekst. På lengre sikt forventes det stor aktivitet i regionen, dette gir grunn for optimisme knyttet til den langsiktige veksten også på personmarkedet.

Etter et år med lave tap i 2022 har det i 2023 vært enkelthendelser som har medført økte tap. Spesielt for bedriftsmarkedet begynner høye renter og et høyt kostnadsnivå å merkes for utsatte bedrifter. Banken har sett en økning i konkurser blant mindre selskaper og selskaper innenfor bygg/anlegg og eiendomsentreprenører, noe som også resultatet i 2023 har blitt preget av. Det er etter bankens vurdering ingen indikasjoner på en vesentlig forverring av kredittkvaliteten på utlånsporteføljen. Urolige markeder, høye renter og prisvekst medfører økt usikkerhet med hensyn

til fremtidige tap. Banken opprettholder likevel den langsiktige forventningen om tap på rundt 0,18% av brutto utlån.

Konsernet har et lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning på linje med sammenlignbare banker, p.t. 11 %. Et svakt fjerdekvartal medførte at målet ikke ble oppnådd for 2023, målsetningen forventes innfridd for 2024.

For utlån- og innskuddsporteføljen inklusive overførte lån til boligkredittforetak, er det estimert at rentehevingen i kvartalet vil gi en styrking av nettorenten. Dette til tross for at økte finansieringskostnader og pristilpasninger trekker effekten på nettorenten ned.

Nivået på provisjonsinntektene er stabile. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået fratrukket provisjonene fra boligkredittforetak i 2024 vil stabilisere seg på rundt 0,35 % av forvaltningskapitalen.

Driftskostnader for basisdriften forventes å forholde seg relativt stabile på 2023 nivå, men vil påvirkes av høy prisvekst og økte avskrivninger relatert til renovering av bankens hovedkontor. Kostnadsprosenten forventes likevel å være godt innenfor bankens måltall, kostnader i forhold til inntekter på under 40 %.

Positiviteten og mulighetene på Helgeland er store, og gir styret god tro på fremtiden. SpareBank 1 Helgeland skal være en sentral bidragsyter for vekst i regionen.

Mo i Rana, 8. februar 2023

Bjørn Krane
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Audhild Bang Rande
Fast møtende vara

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Resultat (tall i mill.kr.)

Morbank				Konsern				
Q4/22	Q4/23	31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22
368	505	1125	1.811	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	1.997	1.274	557	413
148	241	368	832	Rentekostnader og lignende kostnader	993	476	286	186
3	4	14	17	Sikringsfondsavgift	19	15	6	4
217	260	743	962	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	985	783	265	223
44	43	179	171	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	171	179	43	44
5	4	15	16	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	15	4	5
3	2	13	11	Andre driftsinntekter	9	7	2	0
42	42	177	167	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	164	171	41	39
3	1	91	57	Utbytte	28	35	1	2
3	-3	5	-1	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	-1	5	-3	3
21	-12	-40	-15	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	-12	-39	-11	21
27	-15	56	42	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	15	1	-13	26
45	53	171	185	Personalkostnader (note 4)	186	172	53	45
54	60	202	230	Andre driftskostnader (note 4)	228	209	60	56
99	113	373	415	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	414	381	113	101
187	175	603	755	Resultat før tap	750	574	180	187
7	43	11	101	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	100	11	43	6
180	132	592	654	Resultat før skatt	650	563	137	181
17	36	112	155	Skatt på ordinært resultat	160	118	36	15
163	96	480	500	Periodens resultat	490	445	101	165
		13	21	Hybridridkapitaleierernes andel av periodens resultat	21	13		
		373	383	Egenkapitalbeveiseierernes andel av periodens resultat	374	345		
		94	96	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	94	87		
		0	0	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	0		
		480	500	Periodens resultat	490	445		
		13,8	14,2	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	13,9	12,8		
		13,8	14,2	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	13,9	12,8		
Utvidet resultat								
163	96	480	500	Resultat etter skatt	490	445	101	165
<u>Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:</u>								
5	-1	5	-1	Resultatført estimatavvik pensjoner	-1	5	-1	5
<u>Poster som senere reverseres over resultat:</u>								
0	0	0	0	Endring i virkelig verdi - utlån		0	2	0
1	0	1	0	Skatt på utvidet resultat	0	1	0	1
4	0	4	-1	Netto utvidet øvrig resultatposter	-1	4	1	4
167	96	484	499	Periodens totalresultat	489	448	102	169

Balanse (tall i mill.kr.)

Morbank		Konsern	
31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.22
EIENDELER			
71	83	83	71
2.158	1.865	842	1.442
25.809	24.954	29.203	30.832
31	64	64	31
5.587	5.866	6.113	5.735
145	142	142	145
591	648		
94	83	83	94
36	39	250	209
80	135	80	66
34.601	33.879	36.860	38.625
GJELD OG EGENKAPITAL			
308	316	320	313
25.534	25.156	24.683	25.129
3.117	2.661	6.099	7.476
29	33	81	58
264	331	274	260
453	352	352	453
29.705	28.850	31.809	33.689
EGENKAPITAL			
268	266	266	268
1.505	1.505	1.505	1.505
1.535	1.530	1.530	1.535
3.308	3.301	3.301	3.308
802	800	800	802
85	28	28	84
887	828	828	886
27	25	25	27
398	398	398	398
277	477	499	316
4.896	5.029	5.051	4.933
4.896	5.029	5.051	4.936
34.601	33.879	36.860	38.625
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)			

Mo i Rana, 8. februar 2023

Bjørn Krane
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Audhild Bang Rande
Fast møtende vara

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

Konsern												
31.12.23												
	Ek bevis	Overk.	Egne	Fonds	Fond for	Grunn	Gave	Gave	Utjevn.	Annen	Min.	Sum
	kapital	fond	Ek b.	oblig.	ureal. gev.	fond	fond	stiftelse	fond	Ek	interes.	
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	316	3	4.936
Periodens resultat				21						469		490
Periodens utvidet resultat										-1		-1
Periodens totalresultat	0	0	0	21	0	0	0	0	0	468	0	489
Utbetalt renter FO				-21								-21
Utdelt gaver							-5					-5
Andre endringer			-2		-2	-1			-5	-8	-3	-21
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-52		-277		-329
Egenkapital 31.12.23	270	1.505	-4	398	25	800	28	0	1.530	499	0	5.049,5
Innsk./opptj. Ek.			1.771								3.280	5.051

Konsern												
31.12.22												
	Ek bevis	Overk.	Egne	Fonds-	Fond for	Grunn	Gave	Gave	Utjevn.	Annen	Min.	Sum
	kapital	fond	Ek b.	oblig.	ureal. gev.	fond	fond	stiftelse	fond	Ek	interes.	
Egenkapital 01.01.22	270	1.505	0	398	23	777	30	21	1.439	161	3	4.626
Periodens resultat				12	5	23	17	52	94	242		445
Periodens utvidet resultat						1			2			3
Periodens totalresultat	0	0	0	12	5	24	17	52	96	242	0	448
Utbetalt renter FO				-12								-12
Utdelt gaver							-15					-15
Andre endringer			-2		-2	1						-3
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86		-108
Egenkapital 31.12.22	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	316	3	4.936
Innsk./opptj. Ek.			1.773								3.164	4.936

Morbank												
31.12.23												
	Ek bevis	Overk.	Egne	Fonds	Fond for	Grunn	Gave	Gave	Utjevn.	Annen		Sum
	kapital	fond	Ek b.	Obl.	ureal. gev.	fond	fond	stiftelse	fond	EK		
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	277		4.896
Periodens resultat				21						478		500
Periodens utvidet resultat										-1		-1
Periodens totalresultat	0	0	0	21	0	0	0	0	0	477		499
Utbetalt renter FO				-21								-21
Utdelt gaver							-5					-5
Andre endringer			-2		-2	-1				-5		-10
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-52		-277		-330
Egenkapital 31.12.23	270	1.505	-4	398	25	800	28	0	1.530	477		5.029
Innsk./opptj. Ek.			1.771								3.258	5.029

Morbank											
31.12.22											
	Ek bevis	Overk.	Egne	Fonds	Fond for	Grunn	Gave	Gave	Utjevn.	Annen	Sum
	kapital	fond	EK.b.	obl.	ureal. gev.	fond	fond	stiftelse	fond	EK	
Egenkapital 01.01.22	270	1.505	0	398	23	778	30	21	1.439	86	4.550
Periodens resultat				12	5	23	17	52	94	277	480
Periodens utvidet resultat						1			2		0
Periodens totalresultat	0	0	0	12	5	24	17	52	96	277	483
Utbetalt rente FO				-12							-12
Andre endringer			-2		-1						-3
Utdelt gaver							-15				-15
<i>Transaksjoner med eierne</i>											0
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86	-107
Egenkapital 31.12.22	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	277	4.896
Innskutt/opptjent egenkapital			1.773							3.123	4.896

Kontantstrøm

Morbank		Konsern		
31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.22	
-596	777	Utlån til kunder	1.552	1.362
972	1.507	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.738	1.153
1.390	-378	Innskudd fra kunder	-446	1.577
-259	-671	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-664	-257
-2.097	-1.407	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-1.707	-2.347
2.438	1.297	Salg av sertifikater og obligasjoner	1.497	2.638
115	228	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	232	115
165	157	Provisjonsinnbetaling	157	165
-326	-360	Utbetalinger til drift	-388	-344
-33	-126	Betalt skatt	-134	-49
-92	11	Andre tidsavgrensninger	30	-72
1.677	1.035	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.867	3.940
-6	-17	Investering i varige driftsmidler	-64	-99
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
-115	-242	Langsiktige investeringer i aksjer	-242	-115
1	0	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0	1
91	74	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	46	36
-29	-185	B Netto likviditetendring investering	-260	-177
930	1.237	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.127	1.831
-2.048	-1.837	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-4.635	-4.632
-102	-149	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-320	-229
6	8	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	8	10
-7	-14	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-14	-7
-17	-23	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-23	-17
-16	-20	Leieforpliktelser	-5	-11
-16	-5	utdeling gavefond	-5	-16
-108	-329	Utbytte til aksjeierne	-329	-108
-1.378	-1.132	C Netto likviditetsendring finansiering	-2.196	-3.179
270	-282	A+B+C Netto endring likvider i perioden	-589	584
1.959	2.229	Likviditetsbeholdning periodens start	1.513	929
2.229	1.947	Likviditetsbeholdning periodens slutt	924	1.513
Likviditetsbeholdning spesifisert				
71	83	Kontanter og fordringer på sentralbanker	83	71
2.158	1.864	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	841	1.442
2.229	1.947	Likviditetsbeholdning	924	1.513

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Både konsernregnskapet og regnskapet til morbanken er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2022. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

Note 2 Segment

Konsernet har definert ett geografisk hovedområde – Helgeland og konsernet har kun mindre eksponering for kredittrisiko utenfor det geografiske hovedområdet.

Konsernet har delt bankdriften inn i to segmenter, fordelt på personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Morbank				Konsern				
31.12.23				31.12.23				
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
426	381	155	962	Netto renteinntekter	484	383	118	985
21	14	120	155	Netto provisjonsinntekter	21	14	120	155
0	0	53	53	Sum andre inntekter	0	0	24	24
188	85	142	415	Driftskostnader	188	85	141	414
3	98	0	101	Tap på utlån	2	98	0	100
256	212	186	654	Resultat før skatt	315	214	121	650
14.662	10.511	0	25.173	Utlån til kunder	19.022	10.401	0	29.423
-21	-198	0	-219	Tapsavsetninger	-22	-198	0	-220
		8.925	8.925	Andre eiendeler	0	0	7.657	7.657
14.641	10.313	8.925	33.879	Sum eiendeler per segment	19.000	10.203	7.657	36.860
15.237	9.919	0	25.156	Innskudd fra og gjeld til kunder	15.237	9.446	0	24.683
0	7	0	7	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	7	0	7
0	0	8.716	8.716	Annen gjeld og egenkapital	0	0	12.170	12.170
15.237	9.926	8.716	33.879	Sum gjeld og egenkapital	15.237	9.453	12.170	36.860

Morbank					Konsern			
31.12.22					31.12.22			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
324	339	80	743	Netto renteinntekter	394	341	48	783
19	13	133	165	Netto provisjonsinntekter	19	13	133	165
0	0	69	69	Inntekter	0	0	8	8
98	55	220	373	Driftskostnader	101	55	225	381
1	11	0	12	Tap på utlån	1	11	0	11
244	286	62	592	Resultat før skatt	311	289	-37	563
16.250	9.701	0	25.951	Utlån til kunder	21.316	9.659	0	30.975
-21	-120	0	-141	Tapsavsetninger	-22	-120	0	-142
0	0	8.792	8.792	Andre eiendeler	0	0	7.792	7.791
16.229	9.581	8.792	34.602	Sum eiendeler per segment	21.294	9.539	7.791	38.625
14.492	11.042	0	25.534	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.495	10.637	0	25.132
0	8	0	8	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	8	0	8
0	0	9.060	9.060	Annen gjeld og egenkapital	0	0	13.485	13.485
14.492	11.050	9.060	34.602	Sum gjeld og egenkapital	14.495	10.645	13.485	38.625

Note 2.1 Renteinntekter

Konsern									
Q4/22	Q4/23	31.12.22	31.12.23	Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22	
15	21	38	76	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	40	12	11	7	
173	221	508	796	Renter av utlån på kunder	803	521	228	180	
188	242	546	872	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	843	533	239	187	
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat									
8	7	38	30	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	30	38	2	8	
42	69	115	228	Renter av sertifikater og obligasjoner	232	115	71	42	
50	76	153	258	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat	262	153	73	50	
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over utvidet resultat									
131	187	426	681	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkreditselskap)	891	587	244	176	
131	187	426	681	Sum renter fra finan. Instrum. vur. til v.v. over utvidet resultat	891	587	244	176	
368	505	1125	1.811	Sum renteinntekter	1.997	1274	557	413	

Note 2.2 Netto provisjonsinntekter

Morbank					konsern				
Q4/22	Q4/23	31.12.22	31.12.23	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22	
4	3	26	19	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	19	26	3	4	
27	26	90	96	Gebyrinntekter betalingsformidling	96	90	26	27	
12	12	58	50	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	50	58	12	12	
1	2	5	6	Garantiprovvisjoner	6	5	2	1	
44	43	179	171	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	171	179	43	44	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester									
5	4	15	16	Betalingsformidling	16	15	4	5	
5	4	15	16	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	15	4	5	
39	39	164	155	Netto provisjonsinntekter	155	164	39	39	

Note 3 Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter

Morbank				Konsern					
Q4/22	Q4/23	31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22	
31	3	-17	7	Urealisert verdiendring verdipapirer	7	-17	3	30	
-19	2	-21	-3	Realisert gevinst/tap verdipapirer	1	-21	7	-19	
4	-9	4	-6	Netto gevinst/tap aksjer	-6	4	-9	4	
3	0	91	57	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	28	35	0	3	
3	-3	5	-1	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	-1	5	-3	4	
14	18	-37	5	Urealisert verdiendring fastrente utlån	5	-37	17	14	
-9	-26	32	-17	Urealisert verdiendring innlån og swapper	-19	32	-29	-9	
27	-15	56	42	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	15	1	-13	26	

Note 4 Spesifikasjon av kostnader

Morbank				Konsern					
Q4/22	Q4/23	31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22	
45	53	171	185	Lønn og sosiale utgifter	186	172	53	46	
32	30	115	123	Generelle administrasjonskostnader	124	115	30	32	
10	12	41	45	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	35	37	9	6	
12	18	46	62	Andre driftskostnader	69	56	21	16	
99	113	373	415	Sum ordinære driftskostnader	414	381	113	101	

Note 5 Nedskrivning på engasjement

Avsetning for tap og tapskostnad er beregnet iht IFRS 9, metode er beskrevet i årsregnskapet note 22 og note 8 i kvartalsregnskapet.

Morbank				Konsern					
Q4/22	Q4/23	31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22	
0	-4	5	15	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	14	5	-5	0	
2	10	-9	4	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	4	-9	10	2	
-5	17	6	59	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	58	6	16	-5	
10	21	14	26	Konstanteringer	27	14	23	10	
-1	-1	-5	-3	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-3	-5	-1	-1	
7	43	12	101	Resultatført nedskrivninger på engasjement	100	11	43	6	

Note 6 Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag

Morbank			Konsern		
31.12.22	31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
480	480	500	Resultat etter skatt	490	445
			Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat	0	0
-13	-13	-21	Renter hybridkapital	-21	-13
467	467	479	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)	469	432
79,9 %	79,9 %	79,9 %	Egenkapitalbeviserne andel av resultatet	79,9 %	79,9 %
13,8	13,8	14,2	Resultat per egenkapitalbevis	13,9	12,8
13,8	13,8	14,2	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	13,9	12,8

	31.12.23	31.12.22
Resultat etter skatt	500	480
Renter hybridkapital	-21	-13
Endring fond for vurderingsforskjeller	7	-5
Utbyttegrunnlag	485	462

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)	31.12.23	31.12.22
Eierandelskapital	266	268
Utjevningsfond	1.530	1.535
Overkursfond	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	20	22
Annen egenkapital	381	-
Sum av egenkapitalbeviserens kapital	3.702	3.329
Grunnfondskapital	800	801
Gavefond	28	33
Fond for urealiserte gevinster	5	5
Annen egenkapital	96	-
Sum grunnfondskapital	929	839
Avsetning gavestiftelse	-	52
Avsetning utbytte	-	277
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4.631	4.497
Egenkapitalbevisbrøk	79,9 %	79,9 %
IB eierbrøk til disponering	79,9 %	79,9 %

Note 7 Geografisk eksponering av utlånsporteføljen

Morbank				Konsern				
31.12.22	%	31.12.23	%	31.12.23	%	31.12.22	%	
22.250	85,7 %	21.018	83,5 %	Helgeland	24.370	82,8 %	26.051	84,1 %
3.626	14,0 %	4.106	16,3 %	Norge for øvrig	4.991	17,0 %	4.839	15,6 %
75	0,3 %	49	0,2 %	Utenfor Norge	62	0,2 %	85	0,3 %
25.951	100,0 %	25.173	100,0 %	Sum brutto utlån	29.423	100 %	30.975	100,0 %

Note 8 Engasjement fordelt på næring

	31.12.23		Konsern	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	3	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	272	0,9 %	210	0,7 %
Jord- og skogbruk	1.475	5,0 %	1.482	4,8 %
Fiske- og havbruk	745	2,5 %	1.189	3,8 %
Industri og bergverk	509	1,7 %	502	1,6 %
Bygg, anlegg og kraft	1.136	3,9 %	798	2,6 %
Handel, hotell og restaurant	597	2,0 %	511	1,6 %
Transport og tjenesteytende næring	2.072	7,0 %	1.518	4,9 %
Eiendomsdrift	3.592	12,2 %	3.449	11,1 %
Sum næring	10.401	35,3 %	9.659	31,2 %
Personmarked	19.022	64,7 %	21.316	68,8 %
Sum brutto utlån	29.423	100 %	30.975	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.559		6.372	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	37.982		37.347	

	31.12.23		31.12.22	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	3	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	272	1,1 %	210	0,8 %
Jord- og skogbruk	1.461	5,8 %	1.462	5,6 %
Fiske- og havbruk	742	2,9 %	1.182	4,6 %
Industri og bergverk	508	2,0 %	501	1,9 %
Bygg, anlegg og kraft	1.130	4,5 %	785	3,0 %
Handel, hotell og restaurant	596	2,4 %	508	2,0 %
Transport og tjenesteytende næring	2.043	8,1 %	1.476	5,7 %
Eiendomsdrift	3.756	14,9 %	3.577	13,8 %
Sum næring	10.511	41,8 %	9.701	37,4 %
Personmarked	14.662	58,2 %	16.250	62,6 %
Sum brutto utlån	25.173	100 %	25.951	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	4.426		5.161	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.559		6.372	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	38.158		37.484	

Note 8.1 Engasjement og tapsavsetning fordelt på næring

Det beregnes forventet tap for alle konti (vurdert til amortisert kost og FVOC). Alle kontoengasjementer legges inn i en av de tre "trinnene" i tapsmodellen, basert på deres risikoendring siden innvilgelse (endring i kredittrisiko). For beskrivelse av de enkelte "trinnene" vises det til forklaringer nedenfor. Alle engasjement som ikke allerede på innregningstidspunktet har objektive bevis på tap plasseres ved innregningstidspunktet i trinn 1, og flyttes på et senere tidspunkt til trinn 2; i de tilfellene der det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko, eller trinn 3; i de tilfeller hvor det er objektive bevis på tap.

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

Her inngår de fleste tilfeller av finansielle eiendeler som er omfattet av den generelle tapsmodellen. Finansielle instrumenter som har tilsvarende kredittrisiko (eller bedre) som ved førstegangsinnregning og som derfor ikke er klassifisert under trinn 2 og 3 omfattes av dette trinnet. Det beregnede forventede tapet som avsettes i regnskapet tilsvarer forventet tap fra mislighold de neste 12 månedene.

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

I trinn 2 plasseres finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Om et kontoengasjement er vesentlig forverret eller ikke, defineres som en funksjon av sannsynlighet for mislighold (PD) på beregningstidspunktet og innvilgelsestidspunktet. Banken har valgt å definere at eiendeler med lav kredittrisiko (operasjonalisert som eiendeler med PD som ikke overstiger 0,60 %) forblir i trinn 1. Forventet tap for eiendeler i trinn 2 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Følgende hendelser vurderes alltid å ha medført vesentlig økning i kredittrisiko:

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk. Dette gjelder overtrekk fra første krone, men eldre enn 30 dager.
- Engasjement hvor det foreligger større overtrekk. Dette gjelder overtrekk fra første dag, der saldo er vesentlig større enn bevilgningen.
- Engasjement med endrede betalingsforpliktelser eller refinansiering (forbearance).

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og der det foreligger objektive bevis på tap på rapporteringstidspunktet. Forventet tap for eiendeler i trinn 3 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Renteinntekter beregnes av eiendelens netto bokførte verdi.

Samme modell benyttes for konsern, morbank og heleid boligkredittforetak, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overførelsesdato. Modellen beskrives inngående i noter til årsregnskapet.

Med bakgrunn i den informasjonen som foreligger ved avleggelse av kvartalsregnskapet er banken i den oppfatning at endringene utført foregående år tilstrekkelig fanger opp forventet tap. Det foreligger likevel usikkerhet relatert til avsetningen.

31.12.23	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI)							Netto utlån
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total	
Kommuner og kommuneforetak	3	-	-0	-	-	-	-	3
Forsikring og finansielle foretak	272	-	-0	-1	-0	-	-	272
Jord- og skogbruk	1.467	-	-0	-2	-24	-	8	1.448
Fiske og havbruk	745	-	-1	-3	-2	-	-	738
Industri og bergverk	509	-	-1	-0	-27	-	-	480
Bygg, anlegg og kraft	1.131	-	-4	-1	-5	-	4	1.126
Handel, hotell og restaurant	597	-	-2	-3	-2	-	-	590
Transport og tjenesteytende næring	2.067	-	-1	-17	-5	-	6	2.049
Eiendomsdrift	3.574	-	-20	-21	-53	-	18	3.497
Sum næring	10.365	0	-31	-48	-119	-	36	10.203
Personmarked	1.122	16.971	-2	-7	-14	-	929	18.998
Totalt	11.487	16.971	-33	-55	-133	-	964	29.202
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-3	-1			

31.12.22 Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI								Konsern
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån	
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		
Kommuner og kommuneforetak	-	-	-0	-	-	-	0	
Forsikring og finansielle foretak	210	-	-0	-0	-0	-	209	
Jord- og skogbruk	1.471	-	-0	-3	-16	11	1.463	
Fiske og havbruk	1.189	-	-2	-3	-0	-	1.183	
Industri og bergverk	501	-	-1	-1	-2	1	498	
Bygg, anlegg og kraft	794	-	-1	-4	-6	5	788	
Handel, hotell og restaurant	508	-	-1	-2	-1	4	508	
Transport og tjenesteytende næring	1.511	-	-4	-3	-6	7	1.505	
Eiendomsdrift	3.425	-	-7	-23	-33	24	3.387	
Sum næring	9.608	0	-15	-39	-64	51	9.541	
Personmarked	1.315	18.755	-3	-9	-10	1.245	21.294	
Totalt	10.923	18.755	-18	-48	-74	1.297	30.835	
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-6	-2			

31.12.23 Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)								Morbank
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån	
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		
Kommuner og kommuneforetak	3	-	-0	-	-	-	3	
Forsikring og finansielle foretak	272	-	-0	-1	-0	-	272	
Jord- og skogbruk	1.453	-	-0	-2	-24	8	1.434	
Fiske og havbruk	742	-	-1	-3	-2	-	735	
Industri og bergverk	508	-	-1	-0	-27	-	479	
Bygg, anlegg og kraft	1.126	-	-4	-1	-5	4	1.120	
Handel, hotell og restaurant	596	-	-2	-3	-2	-	589	
Transport og tjenesteytende næring	2.038	-	-1	-17	-5	6	2.020	
Eiendomsdrift	3.738	-	-22	-21	-53	18	3.660	
Sum næring	10.476	0	-33	-48	-119	36	10.312	
Personmarked	969	12.764	-1	-7	-14	929	14.639	
Totalt	11.445	12.764	-33	-55	-133	964	24.952	
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-3	-1			

31.12.22							Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)		Morbank
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån Virkelig verdi over resultat	Netto utlån Total		
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3				
Kommuner og kommuneforetak	-	-	-0	-	-	-	0		
Forsikring og finansielle foretak	210	-	-0	-0	-0	-	210		
Jord- og skogbruk	1.451	-	-0	-3	-16	11	1.442		
Fiske og havbruk	1.182	-	-2	-3	-0	-	1.177		
Industri og bergverk	500	-	-1	-1	-2	1	496		
Bygg, anlegg og kraft	780	-	-1	-4	-6	5	775		
Handel, hotell og restaurant	504	-	-1	-2	-1	4	505		
Transport og tjenesteytende næring	1.469	-	-4	-3	-5	7	1.464		
Eiendomsdrift	3.553	-	-7	-24	-33	24	3.514		
Sum næring	9.650	0	-15	-40	-63	51	9.583		
Personmarked	1.087	13.917	-2	-8	-10	1.245	16.229		
Totalt	10.737	13.917	-18	-48	-73	1.297	25.812		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0				
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-6	-2				

Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank		Konsern	
31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.22
130	256	256	130
190	267	267	190
-73	-133	-133	-73
247	390	390	247
0,9 %	1,6 %	1,3 %	0,8 %

Note 10 Endring i brutto utlån og tapsavsetninger i balansen

Endringer i balanseposter iht. IFRS 9. Individuelle nedskrivninger inngår i trinn 3. I tabellene for tapsavsetninger inngår også nedskrivninger på utenom balanseposter som er styrt til gjeldssiden i balansen.

				<i>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	25.888	3.470	320	29.678
Avsetning til tap overført til Trinn 1	705	-705	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.225	1.250	-25	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-158	-49	207	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4.008	145	6	4.159
Økning i trekk på eksisterende lån	5.653	292	140	6.085
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5.975	-572	-68	-6.615
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3.663	-1.110	-39	-4.813
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-17	-17	-35
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23	25.233	2.704	523	28.459
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 PM	17.004	981	113	18.098
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 BM	8.229	1.723	409	10.362
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.878	154	15	3.047
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				<i>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.22
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	24.664	5.697	395	30.756
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.241	-2.224	-17	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.220	1.244	-24	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-56	-46	101	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.907	229	2	4.139
Økning i trekk på eksisterende lån	5.395	373	79	5.847
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.295	-1.030	-72	-5.397
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4.749	-763	-67	-5.578
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-10	-79	-89
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	25.888	3.471	320	29.678
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22 PM	18.309	1.695	66	20.070
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22 BM	7.578	1.777	253	9.608
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.409	174	16	2.600
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				<i>Morbank</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	21.641	2.693	320	24.654
Avsetning til tap overført til Trinn 1	642	-641	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.165	1.189	-24	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-158	-49	207	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.443	133	6	3.581
Økning i trekk på eksisterende lån	5.401	283	140	5.824
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5.593	-553	-68	-6.214
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3.075	-488	-39	-3.602
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-17	-17	-35
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23	21.135	2.551	523	24.209
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 PM	12.853	838	113	13.804
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 BM	8.282	1.713	410	10.405
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.502	154	15	2.671
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				<i>Morbank</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.22
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	18.675	4.680	429	23.784
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.020	-2.004	-17	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.066	1.090	-24	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-55	-46	101	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.574	226	2	3.802
Økning i trekk på eksisterende lån	5.118	368	79	5.565
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.646	-1.013	-72	-4.730
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.979	-599	-66	-3.644
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-10	-112	-122
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	21.641	2.693	320	24.655
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22 PM	13.993	944	67	15.004
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22 BM	7.649	1.749	252	9.650
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.048	174	16	2.238
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				<i>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
Tapsavsetninger brutto utlån (eks. fastrente utlån) og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.23	19	51	73	143
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9	-9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	7	-4	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	5	0	12
Økning i trekk på eksisterende lån	13	33	81	127
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-12	-15	-7	-35
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2	-15	-6	-19
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-8
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.23	33	55	133	220
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.23 PM	3	7	14	24
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.23 BM	30	49	119	198
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	3	1	7

				<i>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.22
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.22	15	64	163	242
Avsetning til tap overført til Trinn 1	20	-19	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1	2	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	4	1	9
Økning i trekk på eksisterende lån	7	30	27	64
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-22	-19	-41	-83
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-9	-17	-27
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-1	-61	-62
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.22	19	51	73	143
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.22 PM	5	8	10	23
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.22 BM	14	42	63	120
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	3	3	8

				Morbank
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.23	18	50	73	141
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9	-9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	7	-4	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	4	0	11
Økning i trekk på eksisterende lån	13	34	81	128
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-11	-15	-7	-33
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2	-15	-6	-19
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-8
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.23	33	55	133	220
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.23 PM	1	7	14	22
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.23 BM	32	48	119	199
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	3	1	7

				Morbank
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.22
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.22	15	62	173	250
Avsetning til tap overført til Trinn 1	19	-19	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1	2	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	4	1	9
Økning i trekk på eksisterende lån	6	29	27	63
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-23	-18	-41	-82
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-8	-17	-26
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-1	-71	-72
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.22	18	50	73	141
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.22 PM	5	8	9	22
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 31.12.22 BM	13	42	64	119
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	4	2	8

Note 11 Betingede forpliktelser

Morbank		Konsern	
31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.22
2.508	2.372	2.748	2.878
270	299	299	270
784	477		
3.562	3.148	3.047	3.148

I tillegg har morbanken en forpliktelse overfor Helgeland Boligkreditt AS som har en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode.

Note 12 Datterselskap og tilknyttede selskap

				Morbank	
	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
				31.12.23	31.12.22
Bankbygg Mo AS	0,1	99.481	99,8 %	97	48
Helgeland Boligkreditt AS	540	540.000	100 %	540	540
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	1	1
Helgeland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	0,4	0,4
Storgata 73 AS	0,1	140	100 %	9	1
Sum investeringer i DS				647	590

Alle datterselskaper og eierinteresser med bestemmende innflytelse er konsolidert. Foreløpig delårsregnskap for datterselskaper og tilknyttede selskaper er lagt til grunn i konsernregnskapet.

					Morbank og konsern	
	Aksjekap.	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
					31.12.23	31.12.22
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	355	163	31.181	3,4 %	134	137
SpareBank 1 SamSpar AS (FKV)	16	6	28.787	3,2 %	6	6
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	-	3,2 %	1	1
Sum investeringer i TS og FKV					142	145

Tilknyttede selskaper (TS) og felleskontrollerte virksomheter (FKV) er innregnet til kostpris med påfølgende måling etter egenkapitalmetoden. Resultatandel i tilknyttede selskaper er hvor det ikke foreligger endelige regnskapstall basert på prognostiserte tall.

Finansiell informasjon tilknyttede foretak og felleskontrollerte virksomheter, balanseverdier:

Morbank og konsern

31.12.23

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	1.781	0	-23	6	-29
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	82	54	129	127	2
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	150	1	349	343	6
Sum		2.013	55	455	476	-21
Bankens andel						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,4 %	60	0	-1	0	-1
SpareBank 1 SamSpar AS	3,2 %	3	2	4	4	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	3,2 %	5	0	11	11	0
Sum		67	2	14	15	-1

Morbank og konsern

31.12.22

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2.297	0	178	1	177
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	102	75	46	47	-1
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	143	0	310	308	0
Sum		2.542	75	534	356	176
Bankens andel						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,4 %	69	0	5	0	5
SpareBank 1 SamSpar AS	3,2 %	3	2	1	1	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	3,2 %	4	0	9	9	0
Sum		76	2	16	11	5

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

Morbank og konsern

31.12.23

Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	19	0	-6	-1	-17
SpareBank 1 SamSpar AS	1	0	0	0	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	20	0	-6	-1	-17

Morbank og konsern

31.12.22

Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	0	0	-6	5	-4
SpareBank 1 SamSpar AS	0	0	6	0	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	0	0	0	5	-4

Morbank og konsern

Balanseført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	31.12.23	31.12.22
Per 01.01	145	144
Tilgang	20	6
Avgang	0	0
EK-endringer	-6	-6
Resultatandel	-1	5
Andre justeringer	0	0
Utbetalt utbytte	-17	-4
Balanseført verdi	142	145

Note 13 Driftsmidler

Morbank		Konsern	
31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.22
36	39	Driftsmidler	250
36	39	Sum driftsmidler	209

Note 13.1 Leiekontrakter

Morbank		Konsern	
31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.22
Bruksrett			
32	33	Balanseført verdi 01.01.	11
0	58	Tilgang	0
0	0	- Avgang	0
14	1	Andre endringer	1
46	92	Balanseført verdi ved periodens slutt	12
13	16	Avskrivninger i perioden	3
33	76	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	9
Leieforpliktelse			
48	49	Balanseført verdi 01.01.	26
0	58	Nye avtaler i perioden	0
-16	-20	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-5
3	4	Renter	1
14	1	Andre endringer	1
49	92	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	23
Resultatregnskap			
13	16	Avskrivninger	3
3	4	Renter	1
16	20	Sum	4

Note 14 Opplysninger om nærstående

Opplysningene gis i henhold til IAS 24 for "Opplysninger om nærstående parter" (Transaksjoner mot ledende ansatte og tillitsmenn fremkommer i note i årsregnskapet). SpareBank 1 Helgeland definerer datterselskapene og tilknyttede selskaper som nærstående parter i forhold til denne regnskapsstandarden. Transaksjoner mellom morbank, konsernselskaper og tilknyttede selskaper foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper.

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter:

Helgeland Boligkreditt AS (eierandel 100 %)

Overførte lån per 31.12.23 utgjør totalt 4.427 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkredittselskapet utgjør 3.438 mill.kr. Driftskreditt på 1.500 mill. kr er trukket med 1.023 mill. kr. I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) gitt av SpareBank 1 Helgeland som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode. Avtalene er inngått etter prinsipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. SBH har mottatt utbytte på 28,6 mill. kr. i 2023.

Note 15 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt på nivå

Tabellen viser finansielle instrumenter til virkelig verdi i henhold til verdsettelsesmetode (IFRS13). Endringene krever presentasjon av virkelig verdimålinger pr nivå med følgende nivåinndeling for måling av virkelig verdi. De ulike nivåene er definert som følger:

- Nivå 1 - Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2 - Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) enn notert pris (brukt i nivå 1) for eiendelen eller forpliktelsen
- Nivå 3 – Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger)

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, handler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Ikke børsnoterte aksjer og fastrente utlån er klassifisert under nivå 3.

Verdivurdering av aksjer der det ikke er aktivt marked, legges kjente omsetningsverdier til grunn eller siste emisjonskurs. For papirer uten omsetning er verdi satt med utgangspunkt i tilgjengelig regnskapsinformasjon eller lignende. Fastrente utlån er vurdert til virkelig verdi.

Hovedstol fastrente utlån per 31.12.23 var 964 (1.297) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng per 31.12.23 var 9,4 (-0,1) mill. kr.

Morbank				Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern
31.12.23							31.12.23
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat							
0	0	964	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	964	
0	5.002	864	- Certifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.249	864	
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat							
0	0	12.764	- Boliglån	0	0	16.971	
0	64	0	- Finansielle derivater, sikring	0	64	0	
0	5.066	14.592	Sum eiendeler	0	5.313	18.799	
FORPLIKTELSE							
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat							
0	33	0	- Finansielle derivater	0	81	0	
0	33	0	Sum forpliktelser	0	81	0	
Aksjer	Utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	Utlån	sum	
712	15.214	15.926	IB	712	20.052	20.764	
0	-2.829	-2.829	Innbetalinger lån/salg aksjer	0	-3.489	-3.489	
157	1.208	1.365	Nye lån/aksjer	157	1.308	1.465	
-5	135	130	Verdiendring	-5	64	59	
864	13.728	14.592	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	864	17.935	18.799	

Morbank				Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern
31.12.22							31.12.22
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat							
0	0	1.297	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.297	
0	4.874	712	- Certifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.023	712	
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg							
0	0	13.917	- Boliglån	0	0	18.755	
0	31	0	- Finansielle derivater, sikring	0	31	0	
0	4.905	15.926	Sum eiendeler	0	5.054	20.764	
FORPLIKTELSE							
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat							
0	29	0	- Finansielle derivater, sikring	0	58	0	
0	29	0	Sum forpliktelser	0	58	0	
Aksjer	utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	utlån	sum	
595	15.923	16.518	IB	595	22.961	23.556	
-1	-1.252	-1.253	Innbetalinger lån/salg aksjer	-1	-3.079	-3.080	
114	501	615	Nye lån/aksjer	114	133	247	
4	42	46	Verdiendring	4	37	41	
712	15.214	15.926	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	712	20.052	20.764	

Note 16 Finansielle derivater

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank				Konsern		
31.12.23				31.12.23		
Kontrakt		Virkelig verdi		Kontrakt		Virkelig verdi
sum	eiendeler	forpliktelser		sum	eiendeler	forpliktelser
1.504	0	33	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.504	0	81
30	0		Renteswap-avtaler (renteberende verdipapirer)	30	0	0
1.534	0	33	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.534	0	81
1.500	64	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	64	0
1.500	64	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	64	0

Morbank				Konsern		
31.12.22				31.12.22		
Kontrakt		Virkelig verdi		Kontrakt		Virkelig verdi
sum	eiendeler	forpliktelser		sum	eiendeler	forpliktelser
1.599	0	29	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.599	0	58
30	0	0	Renteswap-avtaler (renteberende verdipapirer)	30	0	0
1.629	0	29	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.629	0	58
1.500	31	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.800	31	0
1.500	31	0	Sum finansielle derivater sikring	1.800	31	0

Aktuelle instrumenter for styring av renterisiko vil primært være renteswapper (rentebytteavtaler). Handel i derivater kan gjøres med ulike motparter. For å differensiere motpartsstrukturen benyttes et utvalg av de store bankene/meglerhusene som står for hovedtyngden av omsetningen i renterelaterte produkter i markedet. Dersom banken har samme motpart derivater både på eiendelssiden og gjeldssiden kan disse motregnes.

konsern						
31.12.23						
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto	
Derivater som eiendeler	64	0	64	-64	0	
Derivater som forpliktelser	81	0	81	-64	17	

konsern						
31.12.22						
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto	
Derivater som eiendeler	31	0	31	-31	0	
Derivater som forpliktelser	58	0	58	-31	27	

Note 17 Verdipapirgjeld

Morbank		Konsern			
31.12.22	31.12.23	(mill.kr.)	31.12.23	31.12.22	
3.132	2.630	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	6.099	7.507	
-38	14	Verdijustering	-30	-62	
23	17	Påløpte renter	30	31	
3.117	2.661	Sum verdipapirgjeld	6.099	7.476	

Endring i verdipapirgjeld					Konsern
	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.23
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	7.507	2.714	-4.122	0	6.099
Verdijusteringer	-62			32	-30
Påløpte renter	31			-1	30
Totalt	7.476	2.714	-4.122	31	6.099

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.23
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.132	823	-1.324	0	2.631
Verdijusteringer	-38			51	13
Påløpte renter	23			-6	17
Totalt	3.117		-1.324	45	2.661

Endring i ansvarlig lån					Konsern/ morbank
	31.12.22	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvr. endring.	31.12.23
Ansvarlig kapital, nominell verdi	451	413	-513	-1	350
Verdijustering	-1				-1
Påløpte renter	3				3
Totalt	453	413	-513	-1	352

*) Fondsobligasjon tilfredstiller ikke definisjon av finansiell forplikteles ihht IAS 32 og er klassifisert til egenkapital fom 01.01.16

Balansført verdi			Konsern
	31.12.23	31.12.22	31.12.22
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	4.497		5.742
Obligasjonsgjeld, sikring	1.602		1.734
Sum verdipapirgjeld	6.099		7.476

Balansført verdi			Morbank
	31.12.23	31.12.22	31.12.22
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	1.517		1.655
Obligasjonsgjeld, sikring	1.144		1.462
Sum verdipapirgjeld	2.661		3.117

Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd

Morbank				Konsern			
%	31.12.22	%	31.12.23	31.12.23	%	31.12.22	%
90,2 %	23.027	92,0 %	23.153	Helgeland	22.680	91,9 %	22.776
9,0 %	2.295	7,1 %	1.788	Norge for øvrig	1.788	7,2 %	2.157
0,8 %	212	0,9 %	215	Utenfor Norge	215	0,9 %	196
100 %	25.534	100 %	25.156	Sum	24.683	100 %	25.129

Note 19 Innskudd fordelt på næring

Morbank					Konsern				
%	31.12.22	%	31.12.23		31.12.23	%	31.12.22	%	
2,6 %	667	2,1 %	520	Forsikring og finansielle foretak	112	0,5 %	286	1,1 %	
12,7 %	3.245	11,3 %	2.835	Fylkeskommuner og kommuner	2.835	11,5 %	3.245	12,9 %	
1,8 %	460	1,5 %	367	Jord- og skogbruk	367	1,5 %	460	1,8 %	
2,3 %	595	3,2 %	809	Fiske- og havbruk	809	3,3 %	595	2,4 %	
1,1 %	288	1,1 %	276	Industri og bergverk	276	1,1 %	288	1,1 %	
2,4 %	614	4,8 %	1.203	Bygg, anlegg og kraft	1.203	4,9 %	614	2,4 %	
2,3 %	580	2,7 %	667	Handel, hotell og restaurant	667	2,7 %	580	2,3 %	
15,0 %	3.826	9,7 %	2.435	Transport og tjytende næring	2.435	9,9 %	3.826	15,2 %	
3,0 %	767	3,2 %	807	Eiendomsdrift	742	3,0 %	743	3,0 %	
43,2 %	11.042	39,4 %	9.919	Sum næring	9.446	38,3 %	10.637	42,3 %	
56,8 %	14.492	60,6 %	15.237	Personmarked	15.237	61,7 %	14.492	57,7 %	
100 %	25.534	100 %	25.156	Sum	24.683	100 %	25.129	100 %	

Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

Morbank					
Per 31.12.23	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,11 %	VPF Nordea Avkastning	298.061	1,1 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	19,99 %	Bergen kommunale pensjonskasse	277.749	1,0 %
Pareto Invest AS	2.139.108	7,9 %	Catilina Invest AS	252.646	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	1.317.521	4,5 %	U.S Bank National Association	215.146	0,9 %
Verdipapirfondet Nordea Norge Verd	1.006.616	3,7 %	Lamoholmen invest AS	211.850	0,8 %
Spesialfondet Borea Utbytte	561.035	2,2 %	Skandinaviska Enskilda Banken AB	188.552	0,7 %
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	529.959	1,8 %	Nima Invest AS	171.614	0,6 %
Helgeland Kraft AS	390.925	1,4 %	VPF Nordea Norge Plus	156.689	0,6 %
MP Pensjon PK	388.399	1,4 %	VPF Nordea Kapital	139.174	0,6 %
Kommunal Landspensjonskasse	356.528	1,3 %	Vígner Olaisen AS	122.631	0,5 %
Sum 10 største eiere	19.676.338	72,4 %	Sum 20 største eiere	21.710.450	80,3 %

Banken har utstedt totalt 27.000.130 stk egenkapitalbevis pålydende kr 10,-

Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Morbank	31.12.22	31.12.23	Kapital	31.12.23	Konsern 31.12.22
	4.896	5.029	Sum balanseført egenkapital	5.051	4.932
	-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398
	-56	-56	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-56	-56
	0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
	-9	-8	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-9	-10
	0	0	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	0	0
	-87	-76	Fradrag immaterielle eiendeler	-76	-87
	-329	-357	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	-357	-329
	0	-4	Andre fradrag	-4	0
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-123	-100
	4.016	4.129	Sum ren kjernekapital	4.028	3.952
	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
	398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	45	40
	4.415	4.528	Sum kjernekapital	4.471	4.390
	451	350	Ansvarlig lånekapital	350	451
	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	67	58
	451	350	Sum tilleggskapital	416	509
	4.866	4.877	Sum netto ansvarlig kapital	4.887	4.900
	18.055	18.699	Riskovettet balanse	21.881	20.809
	22,24 %	22,08 %	Ren kjernekapitaldekning i %	18,41 %	18,99 %
	24,45 %	24,21 %	Kjernekapitaldekning i %	20,44 %	21,10 %
	26,95 %	26,08 %	Totalkapitaldekning i %	22,34 %	23,55 %
	12,00 %	14,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15,24 %	14,20 %
	13,50 %	15,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	17,15 %	15,70 %
	15,50 %	17,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	19,70 %	17,70 %
	2.799	3.272	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	4.311	3.683
	2.067	1.605	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	577	1.217
	40.192	38.207	Uvektet beregningsgrunnlag	48.575	47.711
	11,0 %	11,9 %	Uvektet kjernekapital (LR)	9,2 %	9,2 %

31.12.22	31.12.23	Beregningsgrunnlag	31.12.23	31.12.22
5	5	Stater og sentralbanker	5	5
230	184	Lokale og regionale myndigheter	184	230
568	507	Institusjoner	245	341
1.308	1.823	Foretak	1.825	1.310
2.524	2.442	Massemarkedsengasjementer	2.524	2.608
9.106	8.719	Engasjementer med pant i eiendom	10.113	10.793
276	417	Forfalte engasjementer	417	277
665	606	Obligasjoner med fortrinnsrett	272	222
197	177	Høyrisikoengasjement	177	197
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
1.526	1.768	Egenkapitalposisjoner	1.120	936
121	196	Øvrige engasjementer	399	314
16.528	16.843	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	17.280	17.233
1.521	1.829	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1.841	1.539
7	28	CVA tillegg	41	8
0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0
18.055	18.699	Risikovektet balanse	19.162	18.781
		Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag samarbeidene grupper	3.354	2.579
		Frdrag interne eliminerings samarbeidene grupper	-635	-551
		Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	21.881	20.809

Note 22 Regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Konsernet utarbeider estimer og forutsetninger som har effekt på de rapporterte balansetallene for neste regnskapsår. Estimer og vurderinger er stadig gjenstand for evaluering og baserer seg på historisk erfaring og andre faktorer, herunder forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige. Banken har som følge av koronapandemien blitt utfordret på å estimere under usikkerhet.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter er til dels beregnet basert på observerbare data i markedet, for posisjoner der hvor det ikke foreligger markedsdata er det benyttet en kombinasjon av skjønnsmessig vurdering og estimer basert på markedsdata ved vurdering av virkelig verdi ved utgangen av året.

Note 23 SpareBank 1 Boligkreditt

SpareBank 1 Helgeland har avtaler om mulig juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt. I henhold til inngått forvaltningsavtale forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Ved overføring av lån er fraregnes lånene i sin helhet i SpareBank 1 Helgeland, dette som følge av overføring er vurdert til å innebære overføring den vesentligste risikoen og fordeler ved eierskap.

Vederlag for overførte lån tilsvarer bokførte verdier, og tilsvarer i det vesentligste virkelig verdi av lånene på overføringstidspunktet. Banken har ved utgangen av kvartalet overført en portefølje på 8.559 mill.kr.

SpareBank 1 Helgeland har sammen med øvrige eiere av boligkredittforetaket etablert en likviditetsfasilitet, noe som innebærer at banken er forpliktet til å kjøpe boliglånsobligasjoner til en verdi begrenset til bankens relative eierandel av foretakets forfall de neste 12 månedene. Ved utgangen av kvartalet utgjør denne kredittfasiliteten 0 mill.kr.

Note 24 Hendelser etter balansedagen

Det foreligger det ikke kjente hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for regnskapet.

Note 25 Resultat- og balanseutvikling

Morbank					Konsern					
Q4/22	Q1/23	Q2/23	Q3/23	Q4/23	Q4/23	Q3/23	Q2/23	Q1/23	Q4/22	
368	403	427	475	505	Renteinntekter og lignende inntekter	557	521	470	449	413
151	180	199	225	245	Rentekostnader og lignende kostnader	292	267	237	216	190
217	223	228	250	260	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	265	254	233	233	223
44	40	44	43	43	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	43	44	44	40	44
5	4	4	4	4	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	4	4	4	4	5
39	36	41	39	40	Netto provisjonsinntekter	39	40	40	36	39
27	53	6	-3	-15	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	-13	-2	6	24	26
3	4	2	3	2	Andre driftsinntekter	2	1	4	2	0
99	100	100	102	113	Driftskostnader	113	100	100	101	101
7	10	37	11	43	Tap på utlån, garantier m.v.	43	11	37	10	6
180	206	141	177	132	Resultat før skatt	137	183	147	184	181
17	38	35	47	36	Skatt på ordinært resultat	36	48	36	40	15
163	168	106	130	96	Resultat etter skatt	101	134	111	144	165

Q4/22	Q1/23	Q2/23	Q3/23	Q4/23	Q4/23	Q3/23	Q2/23	Q1/23	Q4/22	
EIENDELER										
71	75	71	75	83	Kontanter og fordringer på sentralbanker	83	75	71	71	75
2.158	2.223	1.774	1.864	1.865	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	842	1.122	1.150	1.150	1.263
25.809	25.639	25.263	24.848	24.954	Utlån til og fordringer på kunder	29.203	29.079	29.356	29.356	30.170
31	30	52	49	64	Fiansielle derivater	64	49	52	52	30
5.586	6.053	6.038	6.094	5.866	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgj. for salg	6.113	6.340	6.286	6.286	6.300
145	140	142	145	142	Investeringer i tilknyttede selskaper	142	145	142	142	140
591	591	640	640	648	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
94	91	88	86	83	Utsatt skattefordel	83	86	88	88	91
36	40	41	38	39	Varige driftsmidler	250	243	240	240	227
80	146	147	137	135	Andre eiendeler	80	78	81	81	133
34.601	35.028	34.257	33.976	33.879	Sum eiendeler⁸	36.860	37.217	37.466	37.466	38.429

Q4/22	Q1/23	Q2/23	Q3/23	Q4/23		Q4/23	Q3/23	Q2/23	Q1/23	Q4/22
GJELD OG EGENKAPITAL										
308	594	313,5437972	324	316	Gjeld til kredittinstitusjoner	320	328	318	318	599
25.534	25.810	25.788	25.522	25.156	Innskudd fra og gjeld til kunder	24.683	25.046	25.327	25.327	25.377
3.117	2.884	2.508	2.414	2.661	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6.099	6.082	6.199	6.199	6.679
29	32	40	41	33	Finansielle derivater	81	110	76	76	57
264	633	353	382	331	Andre forpliktelser	274	332	270	270	626
453	351	439	352	352	Fondsobligasjon	352	352	439	439	351
29.705	30.304	29.441	29.034	28.850	Sum gjeld	31.809	32.250	32.629	32.629	33.689
1.773	1.774	1.771	1.771	1.771	Innskutt egenkapital	1.771	1.771	1.771	1.771	1.774
398	398	398	398	398	Hybridkapital	398	398	398	398	398
2.254	2.389	2.386	2.385	2.382	Opptjent egenkapital	2.383	2.385	2.386	2.386	2.389
471	164	261	388	477	Annen egenkapital	499	410	279	279	177
					Minoritetsinteresse	0	3	3	3	3
4.896	4.724	4.816	4.942	5.029	Sum egenkapital	5.051	4.967	4.837	4.837	4.740
34.601	35.028	34.257	33.976	33.879	Sum gjeld og egenkapital	36.860	37.217	37.466	38.429	38.624

Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedkontor

Postadresse Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Besøksadresse Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana

Telefon 75 11 90 00

Internett www.sbh.no

Organisasjonsnummer 937904029

Styret i SpareBank 1 Helgeland

Bjørn Krane, leder

Rolf Eigil Bygdnes, nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Kenneth Normann

Solrun Johansen

Ann-Helen Baadstrand

Ledelse

Hanne Nordgaard, adm. direktør

Investor Relations

Anne Ekroll, finansdirektør

Andre kilder til informasjon

Årsrapporter

Årsrapport for SpareBank 1 Helgeland er tilgjengelig på www.sbh.no

Kvartalsvise publikasjoner

Kvartalsrapporter og presentasjoner er tilgjengelig på www.sbh.no