

Delårsrapport

4. kvartal 2024



Innholdsfortegnelse

Hovedtrekk konsern

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 4. kvartal 2024

- 5** Generell informasjon
- 5** Hovedtrekk 4. kvartal
- 6** Hovedtrekk hittil i år
- 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
- 10** Egenkapitalbevis – HELG
- 10** Balanseutviklingen per 31.12.24
- 11** Utlån
- 11** Innskudd fra kunder
- 12** Finansiering
- 12** Kontantstrøm
- 12** Rating
- 13** Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter
- 13** Risiko- og kapitalstyring
- 13** Kredittrisiko
- 13** Markedsrisiko
- 14** Operasjonell risiko
- 14** Likviditetsrisiko
- 14** Kapitaldekning
- 15** Bærekraft
- 16** Utsiktene fremover

Resultat (tall i mill.kr.)

Balanse (tall i mill.kr.)

Endring egenkapital (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
- 35** Note 11 Betingede forpliktelser
- 35** Note 12 Datterselskap og tilknyttede selskap
- 37** Note 13 Driftsmidler
- 38** Note 14 Opplysninger om nærstående
- 38** Note 15 Virkelig verdi finansielle instrumenter
- 40** Note 16 Finansielle derivater
- 41** Note 17 Verdipapirgjeld
- 42** Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd
- 42** Note 19 Innskudd fordelt på næring
- 42** Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

43 Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

44 Note 22 Regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

44 Note 23 SpareBank 1 Boligkreditt

45 Note 24 Hendelser etter balansedagen

45 Note 25 Resultat- og balanseutvikling

46 Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedtrekk konsern

Hovedtrekk i mill.kr. og % gj.snitt. FVK	Q4/24		Q3/24		31.12.2024		31.12.2023	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	254	2,66 %	255	2,71 %	1012	2,69 %	985	2,61 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	49	0,51 %	49	0,52 %	183	0,49 %	164	0,43 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	7	0,07 %	19	0,20 %	77	0,20 %	15	0,04 %
Personalkostnader (note 4)	55	0,58 %	51	0,54 %	201	0,53 %	186	0,49 %
Andre driftskostnader (note 4)	51	0,53 %	55	0,58 %	226	0,60 %	228	0,60 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	26	0,27 %	17	0,18 %	102	0,27 %	100	0,27 %
Resultat før skatt	179	1,87 %	200	2,13 %	743	1,97 %	650	1,72 %
Skatt på ordinært resultat	46	0,48 %	45	0,48 %	172	0,46 %	160	0,42 %
Periodens resultat	133	1,39 %	155	1,65 %	571	1,52 %	490	1,30 %

Lønnsomhet	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	11,8 %	10,4 %
Nettorente	2,69 %	2,61 %
Nettorente inkl. overførte lån til boligkreditselskap	2,26 %	2,21 %
Driftskostnader i % av inntekter	33,6 %	36,0 %
Balanse og likviditet		
Forvaltningskapital	38.973	36.860
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	37.685	37.719
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkreditselskap	47.528	45.419
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert overførte lån	46.226	45.333
Brutto utlån	31.619	29.423
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkreditselskap	40.174	37.982
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overførte lån boligkreditselskap	5,8 %	1,7 %
Innskudd	25.068	24.683
Innskuddsvekst siste 12 mnd. i prosent	1,6 %	-1,8 %
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån	62,4 %	65,0 %
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	17,8 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	19,7 %	20,2 %
Totalkapitaldekning	21,9 %	22,1 %
Ren kjernekapital	4.255	4.024
Kjernekapital	4.709	4.468
Ansvarlig kapital	5.234	4.888
Beregningsgrunnlag	23.895	22.090
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	9,2 %	9,1 %
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)		
Børskurs (NOK)	145	130
Antall uvedede bevis	27.000.130	27.000.130
Bokført egenkapital per EKB (NOK)	145,0	137,9
Resultat per EKB (NOK)	16,2	13,9
Pris / Bok per EKB (NOK)	1,00	0,94
Kontorer og ansatte		
Antall årsverk	169	165
Antall kontorer	4	4

*Definisjon av nøkkeltall og APMer fremgår i eget vedlegg på sbh.no

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 4. kvartal 2024

Generell informasjon

SpareBank 1 Helgeland er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være en drivkraft for vekst på Helgeland. Lokalbanken er den ledende og lønnsomme banken som tar et aktivt samfunnsansvar for å bygge fremtidens 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 tid som preges av stor konkurranse og press på marginer.

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 2023, 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 179 mill.kr. mot 200 mill.kr. forrige kvartal.
- Utlånsvekst på 851 mill.kr. inkl. overførte lån mot 209 i tredje kvartal 2024.
- Nettorente på 254 mill.kr. i kvartalet, en nedgang på 1 mill. kr. fra forrige kvartal.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser utgjør 7 mill. kr. en nedgang på 12 mill.kr. fra forrige kvartal.
- Foreslått utbytteutdeling på 8,4 kroner per EK-bevis, som tilsvarer en utbyttegrad på 50,0 % av konsernets resultat
- Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 49 mill. kr., tilsvarende som forrige kvartal
- Nedskrivninger på utlån i kvartalet på 26 mill.kr, en økning på 9 mill.kr. fra forrige kvartal
- Kostnader i prosent av inntekter utgjorde 34,0 %, mot 32,7 % i forrige kvartal.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eksklusive hybridkapital på 10,7 % mot 12,9 % i forrige kvartal

Hovedtrekk kvartal (mill. kr)	Q4/24	Q3/24	Endring
Resultat før skatt	179	200	-22
Nettorente	254	255	-1
Driftskostnader	106	106	0
Resultat per egenkapitbevis	3,8	4,4	-0,6
Utlånstap	26	17	9
Resultat fra finansielle investeringer	7	19	-12
Utlånsvekst kunder inkl. overførte lån (kvartal)	851	209	642
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	100	-1.289	1.389

Hovedtrekk hittil i år

- Resultat før skatt på 743 (650) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 1.012 (985) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser på 77 (15) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 183 (164) mill.kr.
- Nedskrivninger på utlån på 102 (100) mill.kr. eller 0,26 (0,27) % av brutto utlån inkl. overførte utlån.
- Kostnader i prosent av inntekter på 33,6 (36,0) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 11,8 (10,4) %.
- Utlånsvekst inkl. overførte lån på 5,8 (1,7) % de siste 12. mnd.

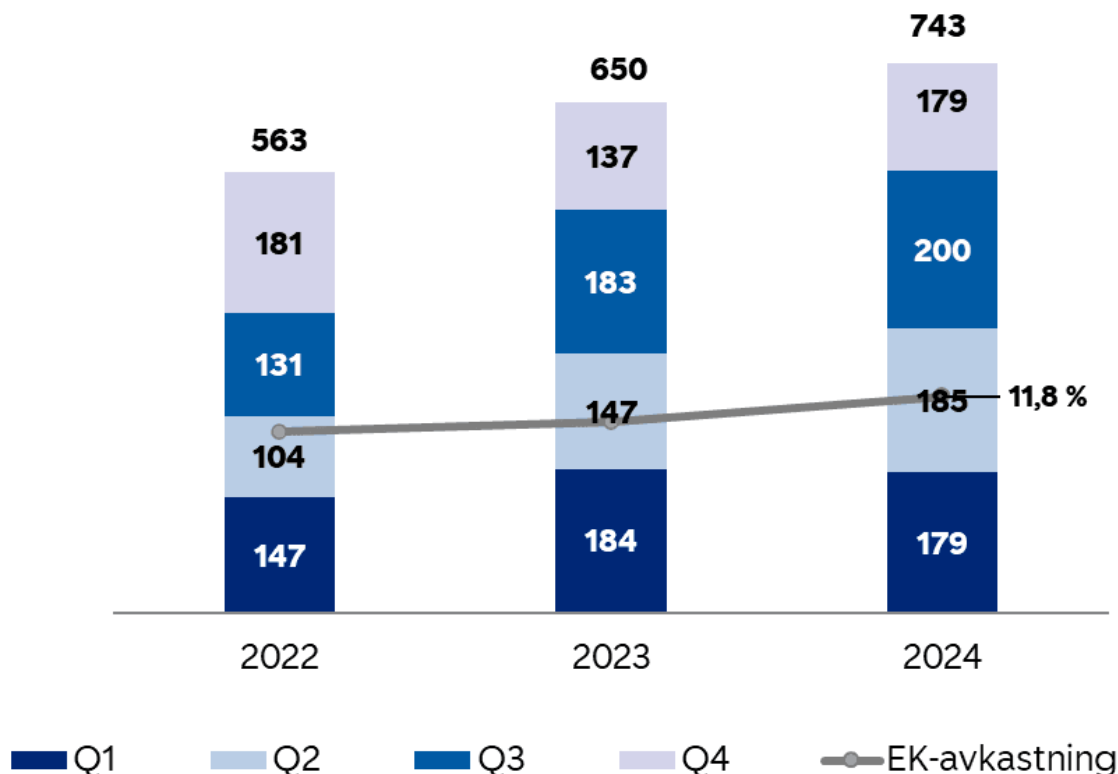
Hovedtrekk hittil i år (mill. kr)	31.12.2024	31.12.2023	Endring
Resultat før skatt	743	650	93
Nettorente	1012	985	27
Driftskostnader	427	414	13
Resultat fra finansielle investeringer	77	15	62
Utlånstap	102	100	2
EK avkastning % ekskl. hybridkapital	11,8 %	10,4 %	1,4 %
Resultat per egenkapitbevis	16,2	13,9	2,3
Ren kjernekapitaldekning %	17,8 %	18,2 %	18,2 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,26 %	0,27 %	-0,01 %
Utvikling brutto utlån 12 mnd. inkl. overførte lån	5,8 %	1,7 %	4,1 %
Utvikling innskudd kunder 12 mnd.	1,6 %	-1,8 %	3,3 %

Resultat

For fjerde kvartal ble resultat før skatt 179 mill.kr. mot 200 mill.kr. i tredje kvartal 2024, en reduksjon på 21 mill.kr. Reduksjonen i kvartalet er i hovedsak et resultat av reduserte resultat fra finansielle investeringer og forpliktelser, og økte nedskrivninger på utlån.

For 2024 endte resultatet før skatt på 743 (650) mill.kr, en økning på 93 mill. kr. mot tilsvarende periode i fjor. Økning i netto renteinntekter og resultat fra finansielle investeringer bidrar positivt med en økning på henholdsvis 27 og 62 mill.kr. målt mot fjoråret, mens netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter øker med 19 mill.kr. Økte driftskostnader trekker resultatet ned sammenlignet med fjoråret med 13 mill.kr.

Resultatutvikling (mill.kr.)



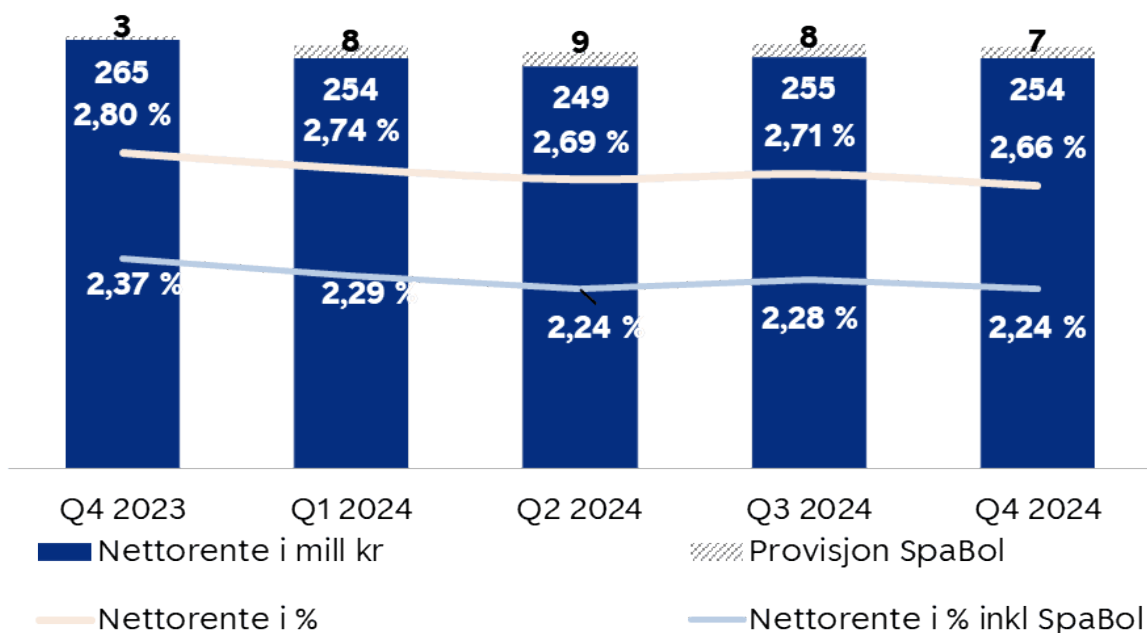
Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i fjerde kvartal 2024 var 254 mill.kr., som er en reduksjon på 1 mill. kr. fra forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,66 % mot 2,71 % i forrige kvartal. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 261 mill.kr. mot 263 i forrige kvartal. I prosent av forvaltningskapital inkludert overførte lån utgjør dette 2,24 % mot 2,28 % forrige kvartal. Banken opplever fortsatt press på marginene, da spesielt relatert til rentemarginene på utlånsporteføljen, men har i fjerde kvartal i all hovedsak klart å holde en stabil nettorente.

For året ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 1.012 (985) mill. kr., en økning på 27 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,69 (2,61) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 1.044 (1.004) mill.kr. per 31.12.2024. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,26 (2,21) % ved utgangen av året.

Konsernet har kostnadsført 16 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 49 mill. kr. mot 49 mill.kr. i tredje kvartal 2024. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,51 %.

Fratrukket provisjonsinntekter på lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,44 % mot 0,43 % i tredje kvartal 2024.

I år utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 183 (164) mill.kr. eller 0,49 (0,43) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 32 (19) mill.kr.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer

Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble i fjerde kvartal positiv med 7 mill. kr., en reduksjon på 12 mill. kr. sammenlignet med tredje kvartal 2024. Reduksjonen er i hovedsak relatert til inntektsføring av engangseffektene av fusjonen mellom Eika Forsikring og Fremtind Forsikring i tredje kvartal..

Sammenlignet med fjoråret utgjør resultat fra finansielle investeringer en forbedring på 62 mill.kr. per 31.12.2024, og er i hovedsak relatert til økte aksjeutbytter, urealiserte gevinster aksjer og økte resultatandeler fra SpareBank 1 Gruppen.

I morbanken er utbytte fra Helgeland Boligkreditt inntektsført med 21 mill. kr., i første kvartal 2024.

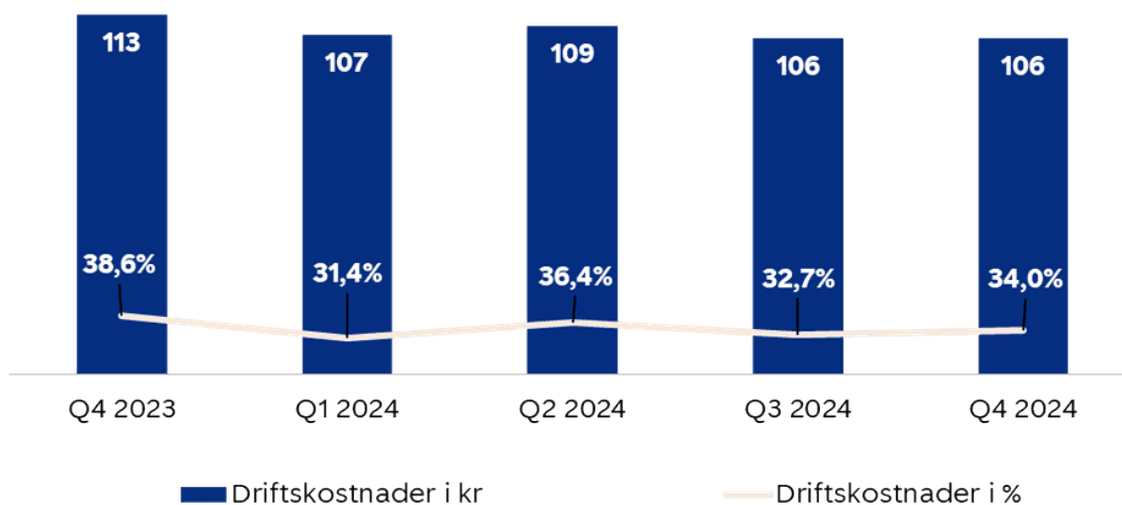
Driftskostnader

Samlede driftskostnader i kvartalet var 106 mill.kr. mot 106 mill.kr. i tredje kvartal 2024. I prosent av inntekter utgjør kostnadene 34,0 % mot 32,7 % i tredje kvartal 2024. Kostnadene er under bankens måltall på 40 % av totale inntekter, men påvirkes av høye renteinntekter og inntekter fra finansielle investeringer. Økte personalkostnader i kvartalet er i hovedsak tilknyttet engangskostnader i fjerde kvartal som følge av årsgave til ansatte, mens reduksjonen i andre driftskostnader gjelder reduserte innkjøp av tjenester og produkter fra forrige kvartal.

For året 2024 utgjør driftskostnadene 427 (414) mill.kr. Dette er en økning på 13 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. Kostnadsprosenten er på 33,6 %, mot 36,0 % for tilsvarende periode i fjor.

Konsernets sykefravær utgjør 7,2 % mot 4,3 % for tilsvarende periode i fjor.

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



Nedskrivninger på utlån

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 26 mill. kr. mot 17 mill.kr. i tredje kvartal 2024. Nedskrivningene i kvartalet er et resultat av individuelle og modellbaserte nedskrivninger. Tapene for 4. kvartal 2024 er ansett som moderate, og utgjør 0,26 % av brutto utlån inkl. overførte lån, og er på linje med tidligere kommuniserte forventninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av året 399 mill.kr. mot 440 mill.kr. ved utgangen av tredje kvartal 2024. Dette tilsvarer en reduksjon på 41 mill.kr. fra forrige kvartal. Det foreligger individuelle vurderinger på store deler av volumet som 31.12.2024 er

tapsutsatt- og misligholdsmerket, og det forventes ikke vesentlige endringer på tapsavsetningene på disse engasjementene.

I 2024 utgjør tap på utlån og garantier 102 (100) mill.kr., i prosent av brutto utlån inkl. overførte utlån utgjør dette 0,26 (0,27) %.

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 kapitalsituasjon, herunder fremtidig kapitalbehov hensyntas.

Med bakgrunn høy vekst i 2024, et ønske om å øke det indirekte eierskapet i SpareBank 1 Gruppen og forventet utlånsvekst i 2025 ser styret et behov for å holde tilbake en større andel av årets resultat. Med bakgrunn i dette vil styret foreslå overfor forstanderskapet et utbytte på 228 mill.kr. Dette gir en utbetaling på 8,4 kroner per egenkapitalbevis for 2024. I tillegg foreslås det å utdele 57 mill. kr. til samfunnsnyttige formål. Av Morbankens resultat, korrigert for renter fondsobligasjoner og endring fond for vurderingsforskjeller utgjør utbyttet 52,75 % av utbyttegrunnlaget. Basert på konsernets resultat utgjør samlet utdeling en utbyttegrad på 50,0 %. Eventuell fremtidig overskuddskapital nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling.

Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av året utgjør antall egenkapitalbevisiere 3.095. De 20 største eierne er notert med 80,8 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 31.12.24 eide banken 94.596 egne egenkapitalbevis.

Ved utgangen av året var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 144,5. Dette representerer en økning på kroner 14,5 eller 11,1 % fra 31.12.23.

Balanseutviklingen per 31.12.24

Forvaltningskapitalen utgjør 39,0 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen økt med 2.113 (-1.764) mill. kr. eller 5,7 (-4,6) %.

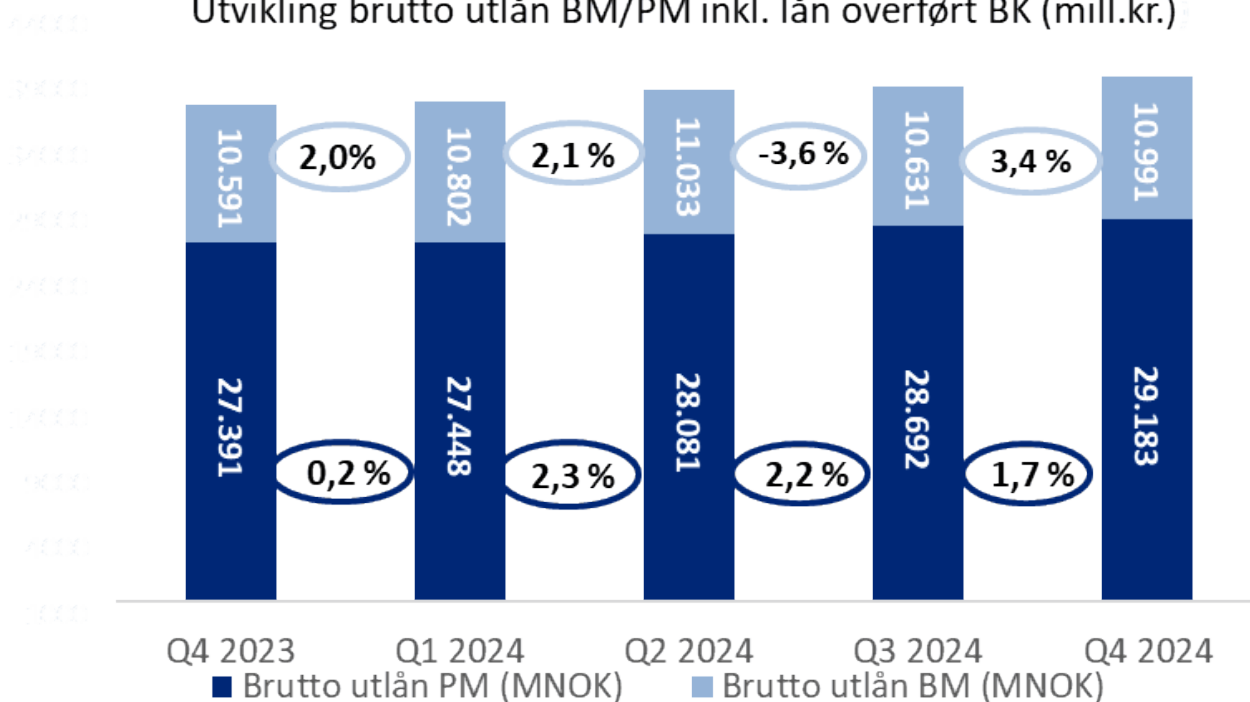
Utlån

Inklusive overførte lån til boligkreditselskap er utlånsveksten i kvartalet 851 mill.kr. eller 2,2 %. Herav har personmarkedet en vekst på 490 mill.kr. (1,7 %), mens bedriftsmarkedet har en utlånsvekst på 361 mill. kr. (3,4 %).

Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 40.174 mill. kr. Av konsernets utlån er 80,1 (82,8) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av samlede utlån utgjør 29.183 mill. kr, eller 72,6 (73,0) % utlån til personkunder. Herav er 8.452 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 1.792 (-93) mill. kr. eller 6,5 (-0,3) %.

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



Ved utgangen av året utgjør utlån til næringsengasjement 10.991 (10.591) mill.kr. Herav er 103 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten de siste 12 mnd. 400 (728) mill. kr. eller 3,8 (7,4) %.

Innskudd fra kunder

Ved utgangen av året utgjorde kundeinnskuddene 25.068 mill. kr. De siste 12 månedene er innskuddene økt med 385 (-446) mill. kr, eller 1,6 (-1,8) %. I kvartalet har innskuddene økt med 101 mill.kr mot en reduksjon på -1.289 mill.kr. i tredje kvartal 2024.

Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 88,7 (91,9) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 25.068 mill. kr er 16.403 mill. kr, eller 65,4 (61,7) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 1.166 (745) mill. kr, eller 7,7 (5,1) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene blitt redusert med -781 (-1.191) mill. kr, eller -8,3 (-11,2) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 31.12.24 var 62,2 (66,8) %.

Finansiering

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved utgangen av året 7.879 (6.099) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av året var andel innlån med en durasjon på over ett år 86,3 (78,1) %. Per 31.12.24 er durasjonen på innlånsporteføljen 3,17 (2,20) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av året har banken overført 8.555 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.093 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.648 mill.kr, noe som er reduksjon på 337 mill.kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt ikke blir konsolidert.

Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkredittselskap er p.t. på 40 % av brutto utlån og 55 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 31.12.24 er overføringsgraden henholdsvis 31,5 (34,2) % og 43,3 (47,4) %.

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 økt med 540 mill.kr. fra årsskiftet.

Rating

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moodys til A2 med «stable 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 4,09, 4,51 og 5,31 % i selskapene, hvor eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS tilsier en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 0,80 %. Styret anser en mulig økning i bankens eierandeler i allianseselskaper som strategisk viktig.

Risiko- og kapitalstyring

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

Kredittrisiko

Konsernets strategi på kredittområdet er utledet fra overordnet strategi og bankens risiko- og kapitalstrategi, og inneholder retningslinjer for fordeling av utlån mellom person- og bedriftsmarkedet, rammer for eksponering innenfor bransjer, størrelse 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, og enkeltkunder 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 31.12.24 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 399 (390) mill. kr. som er en økning på 9 mill. kr. fra 31.12.23. Netto misligholdte engasjementer er i hovedsak relatert til konkurser i enkeltengasjement, samt økt bruk av manuell misligholdsmerking og betalingsmislighold. Av brutto utlån utgjør netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,3 (1,3) %.

Markedsrisiko

Styret har vedtatt policy for markedsrisiko som er utledet fra konsernets strategi og risiko- og kapitalstrategi. 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 vurderes som lav.

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

Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Policy operasjonell risiko er utledet fra konsernets strategi og risiko- og kapital strategi. Operasjonell risiko styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse. Per 31.12.2024 er det ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet.

Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt en policy for likviditetsstyring som er utledet utledet fra overordnet strategi og risiko- og kapitalstrategi. Policyen 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 4,6 (5,3) mrd. kr. eller 11,8 (14,4) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,35 (1,74) år.

Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer fra solide utstedere som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av året har konsernet en LCR på 133 (132) %.

Kapitaldekning

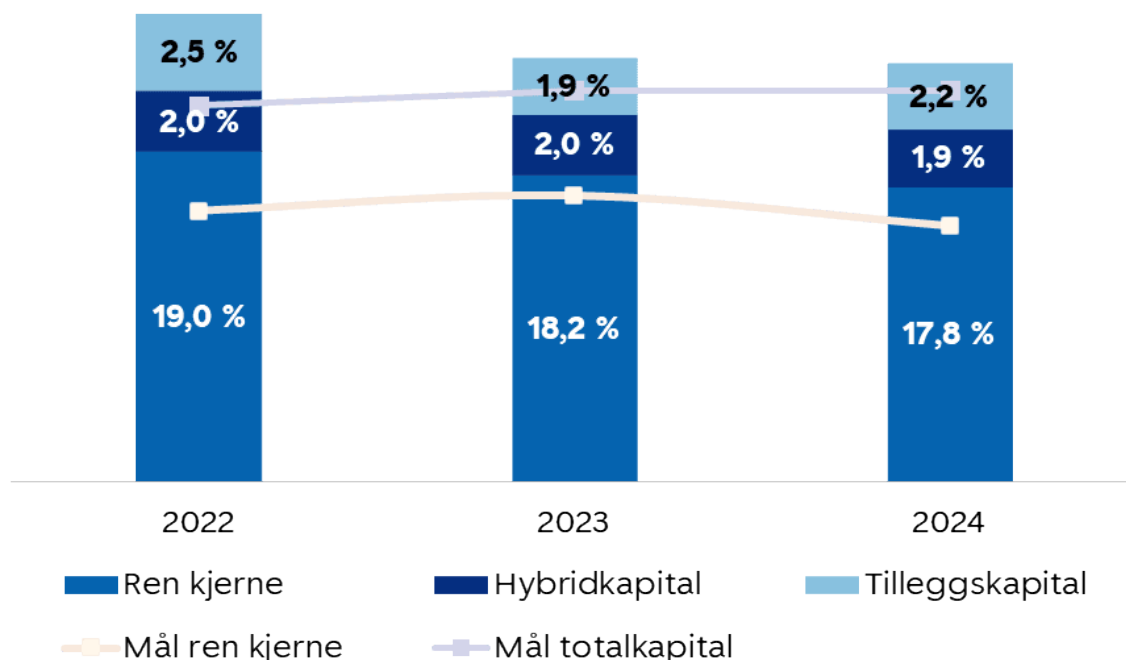
Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av året 5.239 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 450 mill. kr.

Konsernet har per 31.12.24 en ren kjernekapitaldekning på 17,8 (18,2) % og en totalkapitaldekning på 21,9 (22,1) %. Tilbakeholdt resultat er inkludert i kjernekapitalen.

Innføringen av CRR3 er foreløpig estimert til å redusere beregningsgrunnlaget i størrelsesorden 800 mill.kr. eller rundt 0,8 % i ren kjernekapitaldekning. Estimater inkluderer effektene av innføringen av nytt IRB-gulv, som vil ha effekt på overført portefølje til SpareBank 1 Boligkreditt.

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 % (14,7 %), i tillegg er det krav om kapitalkravs margin på 1,3 %.

Utvikling kapitaldekning i %



Måltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning inkluderer bankens kapitalkravsmargin på 1,3 prosentpoeng, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,5 %, og 21,0 %.

Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 23.895 (22.090) mill.kr.

Konsernets uvektede kjernekapital (leverage ratio) etter forholdsmessig konsolidering ble 9,2 (9,1) %.

Bærekraft

SpareBank1 Helgeland sin strategi for bærekraft fastslår en ambisjon om å jobbe for å bidra til at målet i Parisavtalen om å begrense global oppvarming til 1,5 grader celsius oppnås.

SpareBank 1 Helgeland har i 4. kvartal ferdigstilt arbeidet med å utvikle en omstillingsplan mot netto nullutslipp i 2050. Overgangsplanen skal bidra til lavere klimagassutslipp og redusere våre kunders sårbarhet mot klimaendringer generelt og overgangen til lavutslippssamfunnet spesielt. Planen beskriver hvilke utslippsbaner banken skal jobbe etter for å nå ambisjonene som er satt for utslippskutt. Den første versjonen av omstillingsplanen dekker egen drift, bransjene med størst klimagassutslipp og energiforbruk i tillegg til eiendom (bolig og næringseiendom) hvor vi har størst eksponering. Banken står p.t på trappene med et nytt produktrammeverk som sammen med omstillingsplanen skal ta ESG ut i kunderådgivningen på et høyere nivå. Ambisjonen er at nytt produktrammeverk skal tas i bruk i løpet av første halvår 2025.

Bankens rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner revideres og arbeidet rundt dette startet i 4. kvartal 2024 hvor ambisjonen er å få vedtatt nytt rammeverk i starten av 2025.

SpareBank 1-alliansen arbeider kontinuerlig med å tilgjengeliggjøre relevante ESG-data og banken utviklet i 2023 en egen stresstest på fysisk klimarisiko. I årsskiftet 2024/2025 har banken gått i gang med arbeidet for å utvikle en modell for å også kvantifisere overgangsrisiko, i første omgang på eiendom (bolig og næringseiendom).

Utsiktene fremover

Ved inngangen til 2025 ser man tilbake på et år preget av krig og geopolitisk uro, svak krone, høy rente og relativ høy prisvekst. En forventet stabilisering av prisvekst, reallønnsvekst og rentenedsettelse vil bedre de økonomiske forhold for husholdningene og næringslivet. Likevel skaper en fortsatt svak krone, inflasjonsnivå og økonomisk vekst usikkerhet relatert til hvor mye, og ikke minst når rentenedgangen kommer.

Selv med utfordrende økonomiske tider er ambisjonene på Helgeland 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 bærekraftig utvikling. Etablering av landbaserte oppdrettsanlegg både sør og nord på helgelandskysten har tatt nye steg, store infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, dypvannskai og bolig- og veiutbygging vil medføre betydelige investeringer på Helgeland. Selv om det makroøkonomiske bildet skaper usikkerhet knyttet til både størrelser og tidspunkt på flere av investeringene, ser man at flere av prosjektene nå er påbegynt. Bankens 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 markedsvekst tilsvarende kredittveksten på Helgeland. Styret vil likevel prioritere lønnsom vekst i privatmarkedet. På lengre sikt forventes det stor aktivitet i regionen, dette gir grunn for optimisme knyttet til den langsiktige veksten også på personmarkedet.

For bedriftsmarkedet har høye renter og et høyt kostnadsnivå resultert i utfordringer for utsatte bedrifter. Bankens har sett en økning i konkurser blant mindre selskaper og selskaper innenfor bygg/ anlegg og eiendomsentreprenører. Det er etter bankens vurdering ingen indikasjoner på en vesentlig forverring av kredittkvaliteten på øvrige deler av utlånsporteføljen. Det er bankens vurdering at man for 2025 vil se en nedgang i tap på utlån i forhold til nivåene fra 2023 og 2024.

Banken har et langsiktig avkastningsmål på nivå med sammenlignbare banker, p.t. 12 %.

For utlån- og innskuddsporteføljen inklusive overførte lån til boligkredittforetak opplever banken sterk konkurranse på pris, økte finansieringskostnader og tilhørende prisglidning. Dette sammen

med en forventning om fall i styringsrentene medfører at man gjennom året trolig vil se en reduksjon i nettorenten.

Nivået på provisjonsinntektene er stabile, men forventes å falle noe relatert til bortfall av avkastning på portefølje i tidligere produktselskap. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået fratrukket provisjonene fra boligkredittforetak i 2025 vil ligge på rundt 0,35 % av forvaltningskapitalen.

Driftskostnader for basisdriften forventes å holde seg relativt stabile på nåværende nivå, men vil påvirkes av 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 %.

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, 11. februar 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Resultat (tall i mill.kr.)

Morbank					Konsern			
Q4/23	Q4/24	31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
505	531	1811	2.104	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	2.298	1.997	582	557
241	281	832	1.104	Rentekostnader og lignende kostnader	1.270	993	323	286
4	4	17	15	Sikringsfondsavgift	16	19	5	6
260	246	962	985	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1.012	985	254	265
43	51	171	191	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	191	171	50	43
4	4	16	16	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	16	3	4
2	2	11	9	Andre driftsinntekter	8	9	2	2
42	49	167	184	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	183	164	49	41
1	4	57	64	Utbytte	43	28	4	1
-3	4	-1	22	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	22	-1	3	-3
-12	1	-15	12	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	12	-12	0	-11
-15	8	42	98	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	77	15	7	-13
53	54	185	200	Personalkostnader (note 4)	201	186	55	53
60	53	230	232	Andre driftskostnader (note 4)	226	228	51	60
113	108	415	432	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	427	414	106	113
175	196	755	836	Resultat før tap	845	750	205	180
43	25	101	101	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	102	100	26	43
132	171	654	734	Resultat før skatt	743	650	179	137
38	39	155	165	Skatt på ordinært resultat	172	160	46	36
94	132	499	569	Periodens resultat	571	490	133	101
	21	21	22	Hybridrikapitaleierernes andel av periodens resultat	22	21		
	383	383	437	Egenkapitalbeveiseierernes andel av periodens resultat	439	374		
	-271	96	110	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	110	94		
		0		Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	0		
	132	499	569	Periodens resultat	571	490		
		14,2	16,2	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	16,2	13,9		
		14,2	16,2	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	16,2	13,9		
Utvidet resultat								
96	132	499	569	Resultat etter skatt	571	490	133	101
<u>Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:</u>								
-1	1	-1	1	Resultatført estimatavvik pensjoner	1	-1	1	-1
<u>Poster som senere reverseres over resultatet:</u>								
0	-2	0	-2	Endring i virkelig verdi - utlån	-2		-2	2
0	0	0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0
0	-1	-1	-1	Netto utvidet øvrig resultatposter	-1	-1	-1	1
96	132	499	568	Periodens totalresultat	570	489	132	102

Balanse (tall i mill.kr.)

Morbank		Konsern	
31.12.23	31.12.24	31.12.24	31.12.23
EIENDELER			
83	124	124	83
1.865	1.813	1.340	842
24.954	27.403	31.343	29.203
64	30	30	64
5.866	5.391	5.541	6.113
142	198	198	142
648	648	0	0
83	73	73	83
39	32	265	250
135	193	59	80
33.879	35.905	38.973	36.860
GJELD OG EGENKAPITAL			
316	414	2	320
25.156	25.080	25.068	24.683
2.661	4.320	7.879	6.099
33	23	92	81
331	418	258	274
352	452	452	352
28.850	30.707	33.751	31.809
EGENKAPITAL			
266	258	258	266
1.505	1.505	1.505	1.505
1.626	1.831	1.831	1.626
3.397	3.594	3.594	3.397
824	876	876	824
31	28	28	31
855	904	904	925
18	22	22	18
398	398	398	398
361	279	304	383
5.029	5.197	5.222	5.051
	Ikke kontrollerende interesse	0	0
5.029	5.197	5.222	5.051
33.879	35.905	38.973	36.860
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)			

Mo i Rana, 11. februar 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

Konsern											
31.12.24											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- oblig.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1505	-4	398	18	824	31	1626	383	0	5051
Periodens resultat				22	4	52	6	206	281		571
Periodens utvidet resultat						0		-1			-1
Periodens totalresultat	0	0	0	22	4	52	6	205	281	0	570
Utbetalt renter FO				-22							-22
Utdelte gaver							-9				-9
Andre endringer			-8								-8
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte									-361		-361
Egenkapital 31.12.24	270	1505	-12	398	22	876	28	1831	304	0	5222
Innsk./opptj. Ek.			1763							3459	5222

Konsern											
31.12.23											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- oblig.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1505	-2	398	27	802	32	1535	368	3	4936
Periodens resultat				21	-7	24	4	97	351		490
Periodens utvidet resultat								-1			-1
Periodens totalresultat	0	0	0	21	-7	24	4	96	351	0	489
Utbetalt renter FO				-21							-21
Utdelte gaver							-5				-5
Andre endringer			-2		-2	-2		-5	-6	-3	-20
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter									-329		-329
Egenkapital 31.12.23	270	1505	-4	398	18	824	31	1626	383	0	5051
Innsk./opptj. Ek.			1771							3280	5051

Morbank											
31.12.24											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- Obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen EK		Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	361		5.029
Periodens resultat				22	4	52	6	206	280		569
Periodens utvidet resultat								-1			-1
Periodens totalresultat	0	0	0	22	4	52	6	205	280		568
Utbetalt renter FO				-22							-22
Utdelte gaver							-9				-9
Andre endringer			-8								-8
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter									-361		-361
Egenkapital 30.09.24	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	279		5.197
Innsk./opptj. Ek.			1.764						3.433		5.197

Morbank										
31.12.23										
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK.b.	Fonds obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	1.535	329	4.896
Periodens resultat				21	-7	24	4	97	361	500
Periodens utvidet resultat								-1		-1
Periodens totalresultat	0	0	0	21	-7	24	4	96	361	499
Utbetalt rente FO				-21						-21
Andre endringer			-2		-2	-1		-5		-5
Utdelte gaver							-5			-10
<i>Transaksjoner med eierne</i>										0
Utbetalt utbytte/renter									-329	-330
Egenkapital 30.09.23	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	361	5.029
Innskutt/opptjent egenkapital			1.771						3.258	5.029

Kontantstrøm

Morbank			Konsern	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
777	-2.504	Utlån til kunder	-2.196	1.552
1.507	1.757	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	2.014	1.738
-378	-77	Innskudd fra kunder	385	-446
-671	-885	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-875	-664
-1.407	-1.485	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-1.485	-1.707
1.297	1.987	Salg av sertifikater og obligasjoner	2.087	1.497
228	237	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	242	232
157	176	Provisjonsinnbetaling	176	157
-360	-387	Utbetalinger til drift	-389	-388
-126	-125	Betalt skatt	-131	-134
11	20	Andre tidsavgrensninger	9	30
1.035	-1.286	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	-163	1.867
-17	-4	Investering i varige driftsmidler	-37	-64
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
-242	-151	Langsiktige investeringer i aksjer	-151	-242
0	34	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	34	0
74	64	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	42	46
-185	-57	B Netto likviditetendring investering	-112	-260
1.237	2.204	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	5.011	3.127
-1.837	-538	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-3.234	-4.635
-149	-194	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-370	-320
0	100	Opptak av ansvarlig lån	100	-
8	98	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-318	8
-14	86	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	29	-14
-23	-29	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-29	-23
-20	-24	Leieforpliktelser	-4	-5
-5	-9	utdeling gavefond	-9	-5
-329	-361	Utbytte til aksjeierne	-361	-329
-1.132	1.333	C Netto likviditetsendring finansiering	815	-2.196
-282	-10	A+B+C Netto endring likvider i perioden	540	-589
2.229	1.947	Likviditetsbeholdning periodens start	924	1.513
1.947	1.937	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1.464	924
Likviditetsbeholdning spesifisert				
83	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	83
1.865	1.813	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1.340	842
1.947	1.937	Likviditetsbeholdning	1.464	924

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 2023. 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				
31.12.24				31.12.24				
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
356	371	258	985	Netto renteinntekter	435	373	204	1012
19	14	142	175	Netto provisjonsinntekter	19	14	142	175
0	0	107	107	Sum andre inntekter			86	86
198	88	146	432	Driftskostnader	200	87	140	427
8	96	-3	101	Tap på utlån	8	96	-2	102
169	201	364	734	Resultat før skatt	246	204	294	744
16.683	10.994	0	27.677	Utlån til kunder	20.730	10.888	0	31.618
-25	-250	0	-275	Tapsavsetninger	-25	-250	0	-275
0	0	8.503	8.503	Andre eiendeler	0	0	7.630	7.630
16.658	10.744	8.503	35.905	Sum eiendeler per segment	20.705	10.638	7.630	38.973
16.403	8.677	0	25.080	Innskudd fra og gjeld til kunder	16.403	8.665	0	25.068
0	7	0	7	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	6	0	6
0	0	10.818	10.818	Annen gjeld og egenkapital	0	0	13.899	13.899
16.403	8.684	10.818	35.905	Sum gjeld og egenkapital	16.403	8.671	13.899	38.973

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

Note 2.1 Renteinntekter

Konsern									
Q4/23	Q4/24	31.12.23	31.12.24	Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23	
21	29	76	111	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	54	40	18	11	
221	226	796	924	Renter av utlån på kunder	932	803	226	228	
242	255	872	1.035	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	986	843	244	239	
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat									
7	9	30	30	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	30	30	9	2	
69	53	228	237	Renter av sertifikater og obligasjoner	242	232	58	71	
76	62	258	267	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat	272	262	67	73	
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over utvidet resultat									
187	215	681	803	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskap)	1.040	891	271	244	
187	215	681	803	Sum renter fra finan. Instrum. vur. til v.v. over utvidet resultat	1.040	891	271	244	
505	531	1.811	2.104	Sum renteinntekter	2.298	1.997	582	557	

Note 2.2 Netto provisjonsinntekter

Morbank					konsern				
Q4/23	Q4/24	31.12.23	31.12.24	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23	
3	7	19	32	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	32	19	7	3	
26	26	96	92	Gebyrinntekter betalingsformidling	92	96	26	26	
12	15	50	60	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	60	50	15	12	
2	1	6	6	Garantiprovisjoner	6	6	1	2	
43	51	171	191	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	191	171	51	43	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester									
4	4	16	16	Betalingsformidling	16	16	4	4	
4	3	16	16	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	16	4	4	
39	47	155	175	Netto provisjonsinntekter	175	155	47	39	

Note 3 Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter

Morbank					Konsern			
Q4/23	Q4/24	31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
3	-1	7	0	Urealisert verdiendring verdipapirer	0	7	-3	3
2	-6	-3	-6	Realisert gevinst/tap verdipapirer	-2	1	-2	7
-9	8	-6	8	Netto gevinst/tap aksjer	9	-6	9	-9
0	3	57	64	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	43	28	4	0
-3	3	-1	22	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	22	-1	3	-3
18	-7	5	10	Verdiendring fastrente utlån og innskudd	10	5	-7	17
-26	8	-17	0	Verdiendring innlån og swapper	-4	-19	4	-29
-15	8	42	98	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	77	15	7	-13

Note 4 Spesifikasjon av kostnader

Morbank					Konsern			
Q4/23	Q4/24	31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
53	54	185	200	Lønn og sosiale utgifter	201	186	55	53
30	29	127	127	Generelle administrasjonskostnader	125	124	26	30
12	11	45	46	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	33	35	8	9
18	13	58	58	Andre driftskostnader	68	69	17	21
113	108	415	432	Sum ordinære driftskostnader	427	414	106	113

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			
Q4/23	Q4/24	31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
-4	5	15	-6	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	-6	14	5	-5
10	11	4	32	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	32	4	11	10
17	-71	59	15	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	15	58	-71	16
21	82	26	66	Konstanteringer	66	27	82	23
-1	-1	-3	-5	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-5	-3	-1	-1
43	25	101	101	Resultatført nedskrivninger på engasjement	102	100	26	43

Note 6 Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag

Morbank				Konsern	
31.12.23	31.12.24	31.12.24	31.12.23	31.12.23	31.12.23
500	569	Resultat etter skatt	571	490	
		Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat	0	0	
-21	-22	Renter hybridkapital	-22	-21	
479	547	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)	549	469	
79,9 %	79,9 %	Egenkapitalbevisernes andel av resultatet	79,9 %	79,9 %	
14,2	16,2	Resultat per egenkapitalbevis	16,2	13,9	
14,2	16,2	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	16,2	13,9	

	31.12.24	31.12.23
Resultat etter skatt	569	500
Renter hybridkapital	-22	-21
Endring fond for vurderingsforskjeller	-6	7
Utbyttegrunnlag	540	485

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)	31.12.24	31.12.23
Eierandelskapital	258	266
Utjevningsfond	1.831	1.626
Overkursfond	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	18	14
Annen egenkapital	-	-
Sum av egenkapitalbeveiesernes kapital	3.612	3.411
Grunnfondskapital	876	824
Gavemidler	28	31
Fond for urealiserte gevinster	4	4
Annen egenkapital	-	-
Sum grunnfondskapital	908	859
Avsetning utbytte grunnfondet	52	70
Avsetning utbytte egenkapitalbeveieserne	228	291
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4.800	4.631
Egenkapitalbevisbrøk	79,9 %	79,9 %
IB eierbrøk til disponering	79,9 %	79,9 %

Note 7 Geografisk eksponering av utlånsporteføljen

Morbank					Konsern				
31.12.23	%	31.12.24	%		31.12.24	%	31.12.23	%	
21.018	83,5 %	22.193	80,2 %	Helgeland	25.326	80,1 %	24.370	82,8 %	
4.106	16,3 %	5.423	19,6 %	Norge for øvrig	6.221	19,7 %	4.991	17,0 %	
49	0,2 %	60	0,2 %	Utenfor Norge	71	0,2 %	62	0,2 %	
25.173	100,0 %	27.677	100,0 %	Sum brutto utlån	31.619	100 %	29.423	100,0 %	

Note 8 Engasjement fordelt på næring

	31.12.24		31.12.23	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	36	0,1 %	3	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	12	0,0 %	272	0,9 %
Jord- og skogbruk	1.478	4,7 %	1.475	5,0 %
Fiske- og havbruk	826	2,6 %	745	2,5 %
Industri og bergverk	504	1,6 %	509	1,7 %
Bygg, anlegg og kraft	1.103	3,5 %	1.136	3,9 %
Handel, hotell og restaurant	694	2,2 %	597	2,0 %
Transport og tjenesteytende næring	2.244	7,1 %	2.072	7,0 %
Eiendomsdrift	3.991	12,6 %	3.592	12,2 %
Sum næring	10.888	34,4 %	10.401	35,3 %
Personmarked	20.730	65,6 %	19.022	64,7 %
Sum brutto utlån	31.619	100 %	29.423	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.555		8.559	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	40.174		37.982	

	31.12.24		31.12.23	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	36	0,1 %	3	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	12	0,0 %	272	1,1 %
Jord- og skogbruk	1.474	5,3 %	1.461	5,8 %
Fiske- og havbruk	823	3,0 %	742	2,9 %
Industri og bergverk	503	1,8 %	508	2,0 %
Bygg, anlegg og kraft	1.095	4,0 %	1.130	4,5 %
Handel, hotell og restaurant	694	2,5 %	596	2,4 %
Transport og tjenesteytende næring	2.225	8,0 %	2.043	8,1 %
Eiendomsdrift	4.133	14,9 %	3.756	14,9 %
Sum næring	10.994	39,7 %	10.511	41,8 %
Personmarked	16.683	60,3 %	14.662	58,2 %
Sum brutto utlån	27.677	100 %	25.173	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	4.093		4.426	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.555		8.559	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	40.325		38.158	

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.

31.12.24	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI)							
	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	36	-	-0	-	-	-	36	
Forsikring og finansielle foretak	11	-	-0	-0	-	-	11	
Jord- og skogbruk	1.473	-	-1	-2	-16	5	1.459	
Fiske og havbruk	827	-	-2	-3	-3	-	818	
Industri og bergverk	504	-	-1	-1	-12	-	489	
Bygg, anlegg og kraft	1.103	-	-7	-15	-23	-	1.058	
Handel, hotell og restaurant	694	-	-1	-10	-1	-	683	
Transport og tjenesteytende næring	2.224	-	-7	-9	-24	19	2.203	
Eiendomsdrift	3.924	-	-8	-43	-62	67	3.879	
Sum næring	10.797	0	-28	-82	-140	92	10.638	
Personmarked	994	18.772	-4	-10	-14	964	20.702	
Totalt	11.791	18.772	-31	-92	-154	1.056	31.341	
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-4	-1			

31.12.23								Konsern
Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI)								Netto utlån
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		Total
	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	2.045	-	-1	-17	-5	6		2.027
Eiendomsdrift	3.591	-	-20	-21	-53	18		3.515
Sum næring	10.336	0	-31	-48	-119	36		10.174
Personmarked	1.011	16.971	-2	-6	-14	929		18.888
Totalt	11.347	16.971	-32	-54	-133	964		29.063
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-3	-1			

31.12.24								Morbank
Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)								Netto utlån
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		Total
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		
Kommuner og kommuneforetak	36	-	-0	-	-	-		36
Forsikring og finansielle foretak	11	-	-0	-0	-	-		11
Jord- og skogbruk	1.469	-	-1	-2	-16	5		1.455
Fiske og havbruk	823	-	-2	-3	-3	-		815
Industri og bergverk	503	-	-1	-1	-12	-		488
Bygg, anlegg og kraft	1.095	-	-7	-15	-23	-		1.050
Handel, hotell og restaurant	694	-	-1	-10	-1	-		683
Transport og tjenesteytende næring	2.205	-	-7	-9	-24	19		2.184
Eiendomsdrift	4.065	-	-8	-40	-66	67		4.020
Sum næring	10.901	0	-28	-79	-144	92		10.742
Personmarked	890	14.845	-3	-7	-16	947		16.656
Totalt	11.791	14.845	-31	-86	-160	1.039		27.399
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-4	-4	0			

31.12.23								Morbank
Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)								Netto utlån
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		Total
	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			

Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank		Konsern	
31.12.23	31.12.24	31.12.24	31.12.23
256	233	234	256
267	324	325	267
-133	-160	-160	-133
390	397	399	390
1,6 %	1,4 %	1,3 %	1,3 %

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	31.12.24
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. 01.01.24	25.233	2.704	523	28.459
Avsetning til tap overført til Trinn 1	581	-551	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.163	1.179	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-117	-73	190	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6.406	118	6	6.530
Økning i trekk på eksisterende lån	4.567	450	50	5.068
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.558	-526	-65	-5.149
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3.960	-230	-64	-4.253
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-15	-19	-35	-69
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24	26.974	3.053	559	30.586
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 PM	18.739	870	112	19.721
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 BM	8.235	2.183	448	10.866
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3.176	144	17	3.338

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
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>Morbank</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.24
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. 01.01.24	21.135	2.551	523	24.209
Avsetning til tap overført til Trinn 1	543	-513	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.112	1.128	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-116	-72	188	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5.562	100	6	5.668
Økning i trekk på eksisterende lån	4.526	446	50	5.022
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.370	-517	-65	-4.953
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.996	-172	-64	-3.232
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-15	-19	-35	-69
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24	23.155	2.932	557	26.644
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 PM	14.845	758	109	15.712
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 BM	8.310	2.174	448	10.932
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.761	144	17	2.923

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>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.24
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. 01.01.24	33	55	133	220
Avsetning til tap overført til Trinn 1	10	-4	-7	-2
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-6	8	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-5	6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	2	0	10
Økning i trekk på eksisterende lån	12	51	74	137
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-23	-3	-11	-38
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-14	-15	-30
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-2	-17	-20
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 31.12.24	31	86	160	277
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 31.12.24 PM	4	9	14	27
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 31.12.24 BM	27	76	146	250
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	4	1	7

				<i>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
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. 01.01.23	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>Morbank</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.24
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. 01.01.24	33	55	133	220
Avsetning til tap overført til Trinn 1	10	-4	-7	-2
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-6	7	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-5	6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	2	0	9
Økning i trekk på eksisterende lån	12	50	74	136
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-23	-4	-10	-37
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-14	-15	-30
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-2	-17	-20
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 31.12.24	31	85	161	276
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 31.12.24 PM	3	8	14	25
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 31.12.24 BM	27	77	147	252
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	4	1	7

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
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. 01.01.23	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

Note 11 Betingede forpliktelser

Morbank		Konsern		
31.12.23	31.12.24	31.12.24	31.12.23	
2.372	2.616	Ubennyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån	3.031	2.748
299	307	Garantiansvar	307	299
477	1.027	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS		
3.148	3.950	Sum ubenyttet trekk og garantier	3.338	3.047

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	
				31.12.24	31.12.23
Bankbygg Mo AS	0,1	99.481	99,9 %	97	97
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	9
Sum investeringer i DS				647	647

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		
					31.12.24	31.12.23	
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	373	163	38.105	4,09 %	184	134	
SpareBank 1 SamSpar AS (FKV)	16	6	40.020	4,51 %	9	6	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	6.791.920	5,31 %	5	1	
Sum investeringer i TS og FKV					198	142	

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

Finansiell informasjon tilknyttede foretak og felleskontrollerte virksomheter, balanseverdier:

							Morbank og konsern
						31.12.24	
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2.443	0	690	2	688	
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	75	47	145	145	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	151	1	368	367	1	
Sum		2.669	48	1.203	514	689	
Bankens andel							
Samarbeidende Sparebanker AS	4,1 %	100	0	22	0	22	
SpareBank 1 SamSpar AS	4,5 %	3	2	7	7	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	5,3 %	8	0	20	19	0	
Sum		111	2	48	26	22	

							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	

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

						Morbank og konsern
					31.12.24	
Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte	
Samarbeidende Sparebanker AS	27	0	0	22	0	
SpareBank 1 SamSpar AS	3	0	0	0	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	4	0	0	0	0	
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	34	0	0	22	0	

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

Balansført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	31.12.24	31.12.23
Per 01.01	142	145
Tilgang	34	20
Avgang	0	0
EK-endringer	0	-6
Resultatandel	22	2
Andre justeringer	0	0
Utbetalt utbytte	0	-17
Balansført verdi	198	142

Note 13 Driftsmidler

Morbank	31.12.23	31.12.24		31.12.24	Konsern 31.12.23
	39	32	Driftsmidler	265	250
	39	32	Sum driftsmidler	265	250

Note 13.1 Leiekontrakter

Morbank	31.12.23	31.12.24		31.12.24	Konsern 31.12.23
Bruksrett					
	33	76	Balansført verdi 01.01.	9	11
	58	0	Tilgang	0	0
	0	0	- Avgang	0	0
	1	94	Andre endringer	1	1
	92	170	Balansført verdi ved periodens slutt	10	12
	16	20	Avskrivninger i perioden	4	3
	76	150	Balansført verdi bruksrett ved periodens slutt	7	9
Leieforpliktelse					
	49	92	Balansført verdi 01.01.	23	26
	58	0	Nye avtaler i perioden	0	0
	-20	-24	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-4	-5
	4	4	Renter	1	1
	1	94	Andre endringer	1	1
	92	166	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	20	23
Resultatregnskap					
	16	20	Avskrivninger	4	3
	4	4	Renter	1	1
	20	24	Sum	5	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 regnskapsstandard. 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 31.12.24 utgjør totalt 4.092 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 3.535 mill.kr. Driftskreditt på 1.500 mill. kr er trukket med 473 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. Morbank har mottatt et utbytte på 21 mill. kr. i 2024.

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 31.12.24 var 1.056 (964) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng per 31.12.24 var -3,8 (9,4) mill. kr.

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
31.12.24			31.12.24			31.12.24		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat								
0	0	1.032	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.032		
0	4.438	953	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	4.588	953		
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
0	0	14.845	- Boliglån	0	0	18.772		
0	30	0	- Finansielle derivater, sikring	0	30	0		
0	4.468	16.830	Sum eiendeler	0	4.618	20.757		
FORPLIKTELSE								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat								
0	23	0	- Finansielle derivater	0	92	0		
0	23	0	Sum forpliktelser	0	92	0		

Aksjer	Utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	Utlån	sum
864	13.728	14.592	IB	864	17.935	18.799
-34	-1.259	-1.293	Innbetalinger lån/salg aksjer	-34	-1.435	-1.469
151	3.402	3.553	Nye lån/aksjer	151	3.298	3.449
-28	6	-22	Verdiendring	-28	6	-22
953	15.877	16.830	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	953	19.804	20.757

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
31.12.23			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	- Sertifikater, 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

Note 16 Finansielle derivater

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank				Konsern		
31.12.24				31.12.24		
Kontrakt sum	Virkelig verdi			Kontrakt sum	Virkelig verdi	
	eiendeler	forpliktelser			eiendeler	forpliktelser
1.120	0	23	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.120	0	92
30	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	30	0	0
1.150	0	23	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.150	0	92
1.000	30	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	30	0
1.000	30	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	30	0

Morbank				Konsern		
31.12.23				31.12.23		
Kontrakt sum	Virkelig verdi			Kontrakt sum	Virkelig verdi	
	eiendeler	forpliktelser			eiendeler	forpliktelser
1.504	0	33	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.504	0	81
30	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende 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

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					
31.12.24					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	30	0	30	-30	0
Derivater som forpliktelser	92	0	92	-30	62

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

Note 17 Verdipapirgjeld

Morbank				Konsern	
	31.12.23	31.12.24	(mill.kr.)	31.12.24	31.12.23
	2.630	4.296	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	7.877	6.099
	14	-4	Verdijustering	-56	-30
	17	29	Påløpte renter	58	30
	2.661	4.320	Sum verdipapirgjeld	7.879	6.099

Endring i verdipapirgjeld					Konsern
	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.24
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	6.099	5.011	-3.234	1	7.877
Verdijusteringer	-30			-26	-56
Påløpte renter	30			28	58
Totalt	6.099	5.011	-3.234	3	7.879

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.24
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	2.631	2.204	-538	-2	4.295
Verdijusteringer	13			-17	-4
Påløpte renter	17			12	29
Totalt	2.661	2.204	-538	-7	4.320

Endring i ansvarlig lån						Konsern/ morbank
	31.12.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvr. endring.	31.12.24	
Ansvarlig kapital, nominell verdi	350	100	0	0	450	
Verdijustering	-1				-1	
Påløpte renter	3				3	
Totalt	352	100	-	0	452	

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

Balanseført verdi			Konsern
	31.12.24		31.12.23
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	5.918		4.497
Obligasjonsgjeld, sikring	1.960		1.602
Sum verdipapirgjeld	7.879		6.099

Balanseført verdi			Morbank
	31.12.24		31.12.23
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	3.324		1.517
Obligasjonsgjeld, sikring	996		1.144
Sum verdipapirgjeld	4.320		2.661

Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd

Morbank				Konsern				
%	31.12.23	%	31.12.24	31.12.24	%	31.12.23	%	
92,0 %	23.153	88,7 %	22.253	Helgeland	22.243	88,7 %	22.680	91,9 %
7,1 %	1.788	10,4 %	2.604	Norge for øvrig	2.603	10,4 %	1.788	7,2 %
0,9 %	215	0,9 %	223	Utenfor Norge	223	0,9 %	215	0,9 %
100 %	25.156	100 %	25.080	Sum	25.068	100 %	24.683	100 %

Note 19 Innskudd fordelt på næring

Morbank				Konsern				
%	31.12.23	%	31.12.24	31.12.24	%	31.12.23	%	
2,1 %	520	0,9 %	234	Forsikring og finansielle foretak	234	0,9 %	112	0,5 %
11,3 %	2.835	7,0 %	1.751	Fylkeskommuner og kommuner	1.751	7,0 %	2.835	11,5 %
1,5 %	367	1,5 %	386	Jord- og skogbruk	386	1,5 %	367	1,5 %
3,2 %	809	3,2 %	795	Fiske- og havbruk	795	3,2 %	809	3,3 %
1,1 %	276	1,2 %	295	Industri og bergverk	295	1,2 %	276	1,1 %
4,8 %	1.203	4,0 %	1.000	Bygg, anlegg og kraft	1.000	4,0 %	1.203	4,9 %
2,7 %	667	2,4 %	611	Handel, hotell og restaurant	611	2,4 %	667	2,7 %
9,7 %	2.435	10,8 %	2.717	Transport og tjytende næring	2.717	10,8 %		9,9 %
3,2 %	807	3,5 %	888	Eiendomsdrift	876	3,5 %	742	3,0 %
39,4 %	9.919	34,6 %	8.677	Sum næring	8.665	34,6 %	9.446	38,3 %
60,6 %	15.237	65,4 %	16.403	Personmarked	16.403	65,4 %	15.237	61,7 %
100 %	25.156	100 %	25.080	Sum	25.068	100 %	24.683	100 %

Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

Morbank					
Per 31.12.24	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,1 %	LAMHOLMEN INVEST AS	211.850	0,8 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	188.552	0,7 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2.194.108	8,1 %	U.S. Bank National Association	188.222	0,7 %
J.P. Morgan SE	1.650.566	6,1 %	NIMA INVEST AS	171.614	0,6 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	1.337.249	5,0 %	J.P. Morgan SE	130.000	0,5 %
J.P. Morgan SE	649.728	2,4 %	INTERTRADE SHIPPING AS	120.500	0,4 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	547.676	2,0 %	NERVIK ANN KRISTIN	120.000	0,4 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	441.971	1,6 %	SPAREBANK 1 HELGELAND	94.596	0,4 %
MP PENSJON PK	363.399	1,3 %	HJELLEGJERDE INVEST AS	92.308	0,3 %
CATILINA INVEST AS	252.646	0,9 %	KBC Bank NV	82.590	0,3 %
Sum 10 største eiere	20.423.590	75,6 %	Sum 20 største eiere	21.823.822	80,8 %

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

Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Morbank			Konsern	
31.12.23	31.12.24	Kapital	31.12.24	31.12.23
5.029	5.197	Sum balanseført egenkapital	5.222	5.051
-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398
-56	-63	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-63	-56
0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
-8	-8	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-9	-9
0	0	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	0	0
-76	-66	Fradrag immaterielle eiendeler	-66	-76
-357	-279	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	-279	-357
-4	-6	Andre fradrag	-5	-4
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-146	-126
4.129	4.377	Sum ren kjernekapital	4.255	4.024
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner		0
398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	55	45
4.528	4.776	Sum kjernekapital	4.709	4.468
350	450	Ansvarlig lånekapital	450	350
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	76	70
350	450	Sum tilleggskapital	525	420
4.877	5.225	Sum netto ansvarlig kapital	5.234	4.888
18.699	20.544	Riskovettet balanse	23.895	22.090
22,08 %	21,31 %	Ren kjernekapitaldekning i %	17,81 %	18,22 %
24,21 %	23,25 %	Kjernekapitaldekning i %	19,71 %	20,23 %
26,08 %	25,43 %	Totalkapitaldekning i %	21,90 %	22,13 %
14,00 %	14,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15,24 %	15,24 %
15,50 %	15,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	17,15 %	17,15 %
17,50 %	17,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	19,70 %	19,70 %
3.272	3.595	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	4.707	4.352
1.605	1.630	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	527	536
38.207	40.432	Uvektet beregningsgrunnlag	51.310	48.923
11,9 %	11,8 %	Uvektet kjernekapital (LR)	9,2 %	9,1 %

31.12.23	31.12.24	Beregningsgrunnlag	31.12.24	31.12.23
5	3	Stater og sentralbanker	3	5
184	229	Lokale og regionale myndigheter	229	184
507	453	Institusjoner	286	245
1.823	1.945	Foretak	1.948	1.825
2.442	2.060	Massemarkedsengasjementer	2.091	2.524
8.719	10.192	Engasjementer med pant i eiendom	11.526	10.113
417	426	Forfalte engasjementer	428	417
606	580	Obligasjoner med fortrinnsrett	232	272
177	283	Høyrisikoengasjement	283	177
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
1.768	1.918	Egenkapitalposisjoner	1.271	1.120
196	267	Øvrige engasjementer	391	399
16.843	18.357	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	18.688	17.280
1.829	2.168	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	2.214	1.841
28	19	CVA tillegg	28	41
0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0
18.699	20.544	Risikovektet balanse	20.930	19.162
		Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag	3.745	3.629
		Fradrag interne eliminerings forholdsmessig konsolidering	-780	-701
		Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	23.895	22.090

Note 22 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Konsernet utarbeider estimater og forutsetninger som har effekt på de rapporterte balansetallene for neste regnskapsår. Estimater 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 hvor det ikke foreligger markedsdata er det benyttet en kombinasjon av skjønnsmessig vurdering og estimater basert på markedsdata ved vurdering av virkelig verdi.

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 året overført en portefølje på 8.539 mill.kr.

Note 24 Hendelser etter balansedagen

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

Note 25 Resultat- og balanseutvikling

Morbank					Konsern					
Q4/23	Q1/24	Q2/24	Q3/24	Q4/24		Q4/24	Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23
505	514	525	534	531	Renteinntekter og lignende inntekter	582	576	574	566	557
245	267	284	284	285	Rentekostnader og lignende kostnader	328	321	325	312	292
260	247	241	250	246	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	254	255	249	254	265
43	44	47	50	51	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	50	50	47	44	43
4	5	4	4	4	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	3	4	4	5	4
40	39	43	45	47	Netto provisjonsinntekter	47	46	43	39	39
-15	64	9	19	8	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	7	19	7	44	-13
2	2	2	3	2	Andre driftsinntekter	2	3	2	2	2
113	107	110	107	108	Driftskostnader	106	106	109	107	113
43	53	7	17	25	Tap på utlån, garantier m.v.	26	17	6	53	43
132	193	177	193	171	Resultat før skatt	179	200	185	179	137
36	33	44	43	39	Skatt på ordinært resultat	46	45	46	35	36
96	159	133	150	132	Resultat etter skatt	133	155	139	144	101

Q4/23	Q1/24	Q2/24	Q3/24	Q4/24		Q4/24	Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23
EIENDELER										
83	81	85	122	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	122	85	81	83
1.865	1.911	2.590	2.211	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.340	951	959	1.013	842
24.954	25.230	26.022	26.513	27.403	Utlån til og fordringer på kunder	31.343	30.507	30.307	29.464	29.203
64	54	55	58	30	Finansielle derivater	30	58	55	54	64
5.866	5.949	5.661	4.931	5.391	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	5.541	5.081	5.909	6.196	6.113
142	141	142	160	198	Investeringer i tilknyttede selskaper	198	160	142	141	142
648	648	648	648	648	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
83	81	78	75	73	Utsatt skattefordel	73	75	78	80	83
39	36	35	34	32	Varige driftsmidler	265	264	264	256	250
135	178	136	122	193	Andre eiendeler	59	76	86	127	80
33.879	34.309	35.452	34.874	35.905	Sum eiendeler ^a	38.973	37.294	37.885	37.412	36.860
GJELD OG EGENKAPITAL										
716	713	715	704	414	Gjeld til kredittinstitusjoner	2	302	319	317	320
24.756	24.978	26.306	24.983	25.080	Innskudd fra og gjeld til kunder	25.068	24.968	26.257	24.914	24.683
2.661	2.774	2.831	3.344	4.320	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.879	6.190	5.701	6.328	6.099
33	26	22	31	23	Finansielle derivater	92	65	70	107	81
331	645	279	280	418	Andre forpliktelser	258	219	225	564	274
352	352	352	452	452	Fondsobligasjon	452	452	352	352	352
28.850	29.487	30.505	29.794	30.707	Sum gjeld	33.751	32.196	32.924	32.582	31.809
1.771	1.773	1.773	1.763	1.763	Innskutt egenkapital	1.763	1.763	1.773	1.773	1.771
398	398	398	398	398	Hybridkapital	398	398	398	398	398
2.382	2.496	2.495	2.493	2.756	Opptjent egenkapital	2.756	2.493	2.495	2.497	2.383
477	154	281	426	279	Annen egenkapital	304	444	295	162	499
					Minoritetsinteresse	0	0	0	0	0
5.029	4.822	4.947	5.080	5.197	Sum egenkapital	5.222	5.098	4.961	4.830	5.051
33.879	34.309	35.452	34.874	35.905	Sum gjeld og egenkapital	38.973	37.294	37.885	37.412	36.860

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
Siw Moxness, nestleder
Marianne Terese Steinmo
Geir Andreassen
Ann-Helen Baadstrand
Yngve Myhre
Kenneth Normann
Solrun Johansen

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