

Delårsrapport

3. kvartal 2023



SpareBank 1 Helgeland —
24-10-2023

Innholdsfortegnelse

Hovedtrekk konsern

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 3. kvartal 2023

Kontantstrøm

4	Generell informasjon
4	Hovedtrekk 3. kvartal
5	Hovedtrekk hittil i år
5	Resultat
6	Nettorenten
7	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter
7	Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer
8	Driftskostnader
8	Nedskrivninger på utlån
9	Egenkapitalbevis – HELG
10	Balanseutviklingen per 30.09.23
10	Utlån
11	Innskudd fra kunder
11	Finansiering
11	Kontantstrøm
12	Rating
12	Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter
12	Risiko- og kapitalstyring
12	Kredittrisiko
12	Markedsrisiko
13	Operasjonell risiko
13	Likviditetsrisiko
13	Kapitaldekning
14	Utsiktene fremover

Resultat (tall i mill.kr.)

Balanse (tall i mill.kr.)

Noter

23	Note 1	Regnskapsprinsipper
23	Note 2	Segment
24	Note 3	Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter
25	Note 4	Spesifikasjon av kostnader
25	Note 5	Nedskrivning på engasjement
25	Note 6	Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag
26	Note 7	Geografisk eksponering av utlånsporteføljen
26	Note 8	Engasjement fordelt på næring
30	Note 9	Misligholdte og tapsutsatte engasjement
30	Note 10	Endring i brutto utlån og tapsavsetninger i balansen
33	Note 11	Betingede forpliktelser
34	Note 12	Datterselskap og tilknyttede selskap
35	Note 13	Driftsmidler
36	Note 14	Opplysninger om nærstående
36	Note 15	Virkelig verdi finansielle instrumenter
38	Note 16	Finansielle derivater
39	Note 17	Verdipapirgjeld
40	Note 18	Geografisk fordeling av kundeinnskudd
40	Note 19	Innskudd fordelt på næring
41	Note 20	Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne
41	Note 21	Ansvarlig kapital og kapitaldekning
42	Note 22	Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
42	Note 23	SpareBank 1 Boligkreditt
43	Note 24	Hendelser etter balansedagen
43	Note 25	Resultat- og balanseutvikling

Hovedtrekk konsern

Hovedtrekk i mill.kr. og % gj.snitt. FVK	Q3/23		Q2/23		30.09.2023		30.09.2022		31.12.2022	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	254	2,67 %	233	2,43 %	720	2,53 %	560	1,91 %	783	2,01 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	41	0,43 %	44	0,46 %	123	0,43 %	132	0,45 %	171	0,44 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	-2	-0,02 %	6	0,07 %	28	0,10 %	-25	-0,09 %	1	0,00 %
Personalkostnader (note 4)	46	0,48 %	44	0,45 %	133	0,47 %	127	0,43 %	172	0,44 %
Andre driftskostnader (note 4)	55	0,57 %	57	0,59 %	168	0,59 %	153	0,52 %	209	0,54 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	11	0,11 %	37	0,38 %	57	0,20 %	5	0,02 %	11	0,03 %
Resultat før skatt	183	1,92 %	147	1,53 %	514	1,80 %	382	1,30 %	563	1,44 %
Skatt på ordinært resultat	48	0,51 %	36	0,37 %	124	0,44 %	103	0,35 %	118	0,30 %
Periodens resultat	134	1,41 %	111	1,16 %	390	1,37 %	280	0,95 %	445	1,14 %

Lønnsomhet	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	11,2 %	8,3 %	10,0 %
Nettorente	2,53 %	1,93 %	2,01 %
Nettorente inkl. overførte lån til boligkredittselskap	2,17 %	1,76 %	1,82 %
Driftskostnader i % av inntekter	34,5 %	41,9 %	39,9 %

Balanse og likviditet			
Forvaltningskapital	37.217	38.287	38.624
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	37.934	39.136	39.034
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkredittselskap	45.393	44.058	44.996
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert overførte lån	45.311	44.239	44.390
Brutto utlån	29.277	31.039	30.975
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkredittselskap	37.453	36.810	37.347
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overførte lån boligkredittselskap	1,7 %	30,0 %	0,9 %
Innskudd	25.046	24.152	25.129
Innskuddssvekst siste 12 mnd. i prosent	3,7 %	16,0 %	6,7 %
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån	66,9 %	65,6 %	67,3 %

Soliditet (inkl. samarbeidende grupper)			
Ren kjernekapitaldekning	18,8 %	19,0 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning	21,0 %	21,1 %	21,1 %
Totalkapitaldekning	23,3 %	23,6 %	23,5 %
Ren kjernekapital	3.919	3.854	3.952
Kjernekapital	4.357	4.283	4.390
Ansvarlig kapital	4.850	4.786	4.900
Beregningsgrunnlag	20.789	20.286	20.809
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	9,3 %	10,6 %	11,1 %

Kontorer og ansatte			
Antall årsverk	164	155	156
Antall kontorer	4	4	4

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

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 3. 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, 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 3. kvartal

- Kvartalsresultat før skatt på 183 mill.kr. mot 147 mill.kr. forrige kvartal.
- God basisdrift, stabile kostnader og høye renteinntekter bidrar til et sterkt kvartalsresultat.
- Nettorente på 254 mill.kr. i kvartalet, en økning på 21 mill. kr. fra forrige kvartal.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser utgjør -2 mill. kr. en nedgang på 8 mill.kr. fra forrige kvartal.
- Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 41 mill. kr., en reduksjon på 3 mill. kr. fra forrige kvartal
- Nedskrivninger på utlån i kvartalet på 11 mill.kr, en reduksjon på 26 mill.kr. fra forrige kvartal
- Kostnader i prosent av inntekter utgjorde 34,1 %, mot 35,3 % i forrige kvartal.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eksklusive hybridkapital på 11,6 %

Hovedtrekk kvartal (mill. kr)	Q3/23	Q2/23	Endring
Resultat før skatt	183	147	36
Nettorente	254	233	21
Driftskostnader	100	100	0
Resultat per egenkapitbevis	3,9	3,1	0,8
Utlånstap	11	37	-26
Resultat fra finansielle investeringer	-2	6	-8
Utlånsvekst kunder inkl. overførte lån (kvartal)	45	-18	63
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	-281	-50	-231

Hovedtrekk hittil i år

- God basisdrift som preges av økte netto renteinntekter og et noe høyere tapsnivå enn tilsvarende periode i fjor.
- Resultat før skatt 514 (382) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 720 (560) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser 28 (-25) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter 123 (132) mill.kr.
- Nedskrivninger på utlån 57 (5) mill.kr. eller 0,20 (0,02) % av brutto utlån (annualisert).
- Kostnader i prosent av inntekter 34,5 (41,9) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 11,2 %.
- Svak utlånsvekst på 1,7 % de siste 12. mnd.

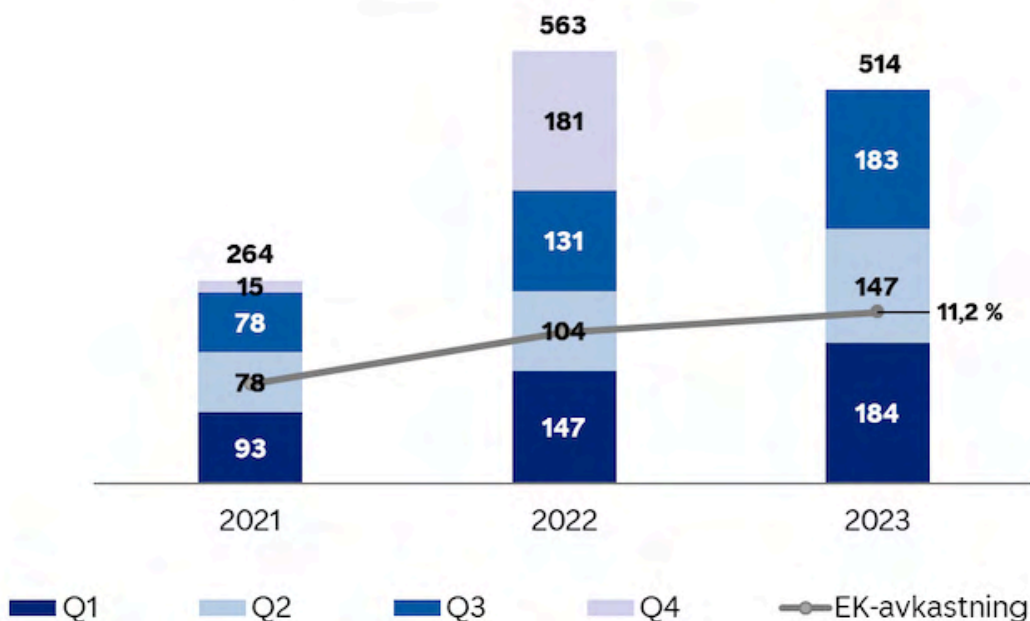
Hovedtrekk hittil i år (mill. kr)	30.09.2023	30.09.2022	Endring
Resultat før skatt	514	382	131
Nettorente	720	560	160
Driftskostnader	301	280	21
Resultat fra finansielle investeringer	28	-25	53
Utlånstap	57	5	52
EK avkastning % eksl. hybridkapital	11,2 %	8,3 %	2,9 %
Resultat per egenkapitbevis	11,1	7,9	3,2
Ren kjernekapitaldekning %	18,8 %	19,0 %	19,0 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,20 %	0,02 %	0,19 %
Utvikling brutto utlån 12 mnd. inkl. overførte lån	1,7 %	30,0 %	-28,2 %
Utvikling innskudd kunder 12 mnd.	3,7 %	16,0 %	-12,3 %

Resultat

For tredje kvartal ble resultat før skatt 183 mill.kr. mot 147 mill.kr. i andre kvartal 2023, en økning på 36 mill.kr. Økningen i kvartalet er et resultat av økning i netto renteinntekter, normaliserte tap på utlån og et stabilt kostnadsnivå.

Hittil i år er resultatet før skatt på 514 (382) mill.kr, en økning på 131 mill. kr. mot tilsvarende periode i fjor. Økningen fra fjoråret er i all hovedsak relatert til økning i netto renteinntekter og i inntekter fra finansielle investeringer med henholdsvis 160 og 53 mill. kr. Økte driftskostnader og utlånstap trekker endringene sammenlignet med fjoråret ned med henholdsvis 21 og 52 mill.kr.

Resultatutvikling (mill.kr.)



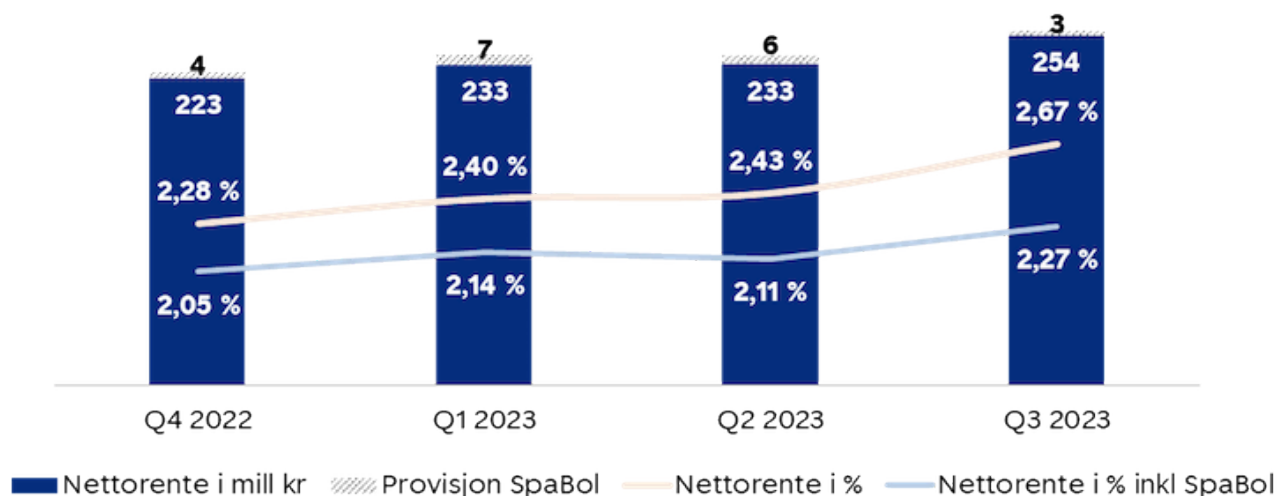
Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør i tredje kvartal 2023 254 mill.kr., som er en økning på 21 mill. kr. fra forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,67 % mot 2,43 % i forrige kvartal. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 258 mill.kr. mot 239 i forrige kvartal. I prosent av forvaltningskapital inkludert overførte lån utgjør dette 2,27 % ved utgangen av kvartalet mot 2,11 % forrige kvartal.

Hittil i år ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 720 (560) mill. kr., en økning på 160 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,53 (1,93) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 736 (582) mill.kr. per 30.09.2023. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,17 (1,76) % hittil i år.

Konsernet har hittil i år kostnadsført 13 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 41 mill. kr. mot 44 mill.kr. i andre kvartal 2023. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,43 % i kvartalet, en reduksjon på 0,03 % fra andre kvartal 2023. Reduksjonen er i hovedsak relatert til lavere provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt.

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 andre kvartal 2023.

Hittil i år utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 123 (132) mill.kr. eller 0,43 (0,45) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 16 (22) 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 mot tilsvarende periode i fjor.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer

Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble i tredje kvartal negativ med -2 mill. kr., en nedgang på 8 mill. kr. sammenlignet med andre kvartal 2023. Markedsutviklingen i kvartalet har medført et urealisert tap på derivater på 6 mill.kr., mens det er har vært en samlet inntektsføring på likviditetsporteføljen på 4 mill.kr.

Sammenlignet med tilsvarende periode i fjor utgjør resultat fra finansielle investeringer en forbedring på 53 mill.kr. Forbedringen er relatert til økt markedsverdi på plasseringene inneværende år.

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

Driftskostnader

I kvartalet ble de samlede driftskostnadene 100 mill.kr. mot 100mill.kr. i andre kvartal 2023. I prosent av inntekter utgjør kostnadene 34,1 % mot 35,3 % i andre kvartal 2023. Kostnadene er under bankens måltall på 40 % av totale inntekter, men påvirkes av høye inntekter som følge av økte renteinntekter.

Hittil i år utgjør driftskostnadene 301 (280) mill.kr. Dette er en økning på 21 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. Hittil i år er kostnadsprosenten 34,5. Konsernets sykefravær utgjør 4,0 % mot 3,8 % for tilsvarende periode i fjor.

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



Nedskrivninger på utlån

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 11 mill. kr. mot 37 mill.kr. i andre kvartal 2023. Nedskrivningene i kvartalet er et resultat av individuelle og modellbaserte nedskrivninger. Tapene for 3. kvartal 2023 er ansett som moderate, og innenfor forventningene på 0,18 % av brutto utlån.

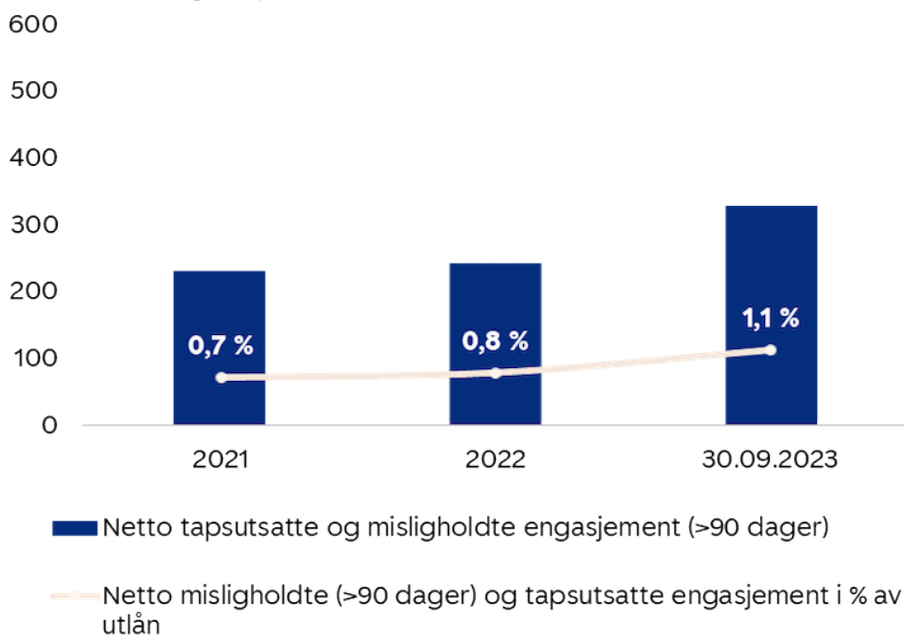
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av kvartalet 329 mill.kr. mot 369 mill.kr. ved utgangen av andre kvartal 2023. Dette tilsvarer en reduksjon på 40 mill.kr. fra forrige kvartal. Reduksjonen er i hovedsak relatert til enkeltkunder som er gått ut av mislighold av ulike årsaker. Det foreligger individuelle vurderinger på store deler av volumet som 30.09.2023 er

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

Det foreligger usikkerhet knyttet til det makroøkonomiske bildet. Dette er hensyntatt i bankens modellberegning av tap hvor det fra andre kvartal 2023 ble tatt i bruk en ny versjon av tapsmodellen. Denne har bedre funksjonalitet for makrojusteringer, hvor usikkerheten relatert til krig, økt rentenivå og øvrige generelle makrohensyn blir hensyntatt.

Hittil i år utgjør tap på utlån og garantier 57 (5) mill.kr., i prosent av brutto utlån utgjør dette 0,20 (0,02) % (annualisert).

Misligholdte og tapsutsatte engasjement (mill. kr.)



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 30.09.23 eide banken 30.787 egne egenkapitalbevis.

Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 121. Dette representerer en økning på kroner 1 eller 0,8 % fra 31.12.22.

Balanseutviklingen per 30.09.23

Forvaltningskapitalen utgjør 37,2 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen redusert med -1.070 (1.699) mill. kr. eller -2,8 (4,6) %. Redusert forvaltningskapital skyldes i hovedsak overføring av lån til SpareBank 1 Boligkreditt.

Utlån

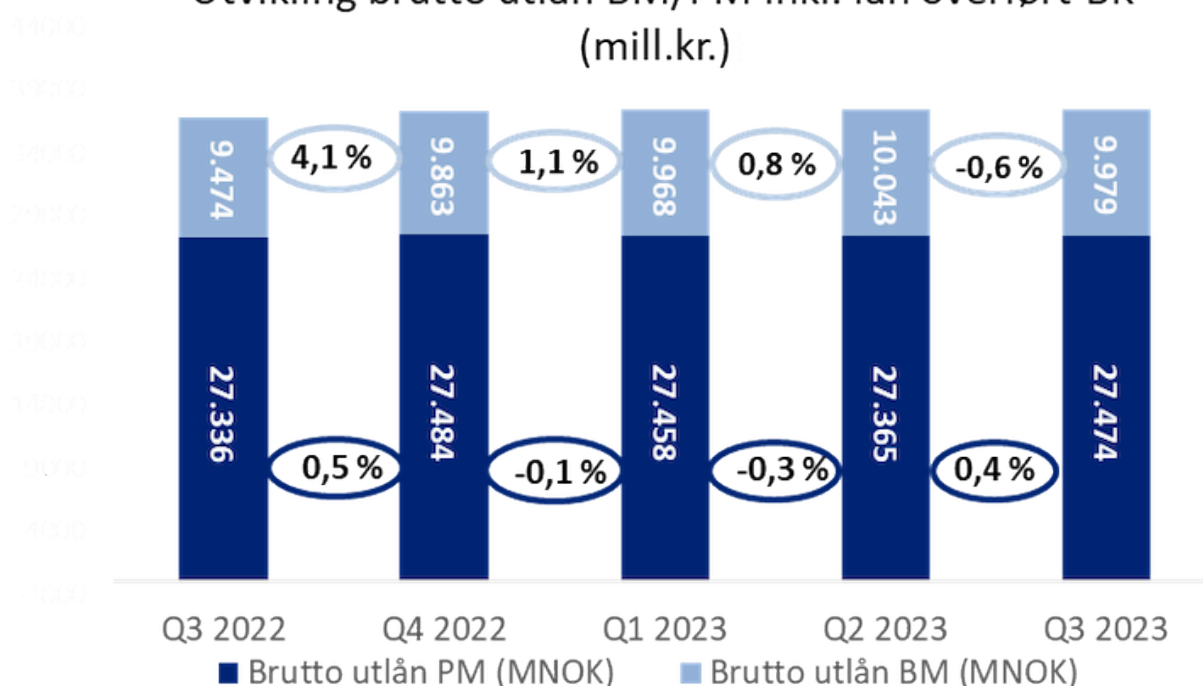
Inklusive overførte lån til boligkreditselskap er utlånsveksten i kvartalet 45 mill.kr. eller 0,1 %. Herav utgjør personmarkedet en økning på 109 mill.kr., mens bedriftsmarkedet har en nedgang på 64 mill. kr. Lav utlånsvekst i kvartalet skyldes hovedsakelig liten aktivitet som følge av et relativt rolig boligmarked og den makroøkonomiske situasjonen.

Ved utgangen av kvartalet utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 37.453 mill. kr. Av konsernets utlån er 83,8 (84,5) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av samlede utlån utgjør 27.474 mill. kr. eller 73,4 (74,3) % utlån til personkunder. Herav er 7.977 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 138 (8.188) mill. kr eller 0,5 (42,8) %. Sammenligningstallet inkluderer overtatt portefølje fra SpareBank 1 Nord-Norge.

Ved utgangen av kvartalet utgjør utlån til næringsengasjement 9.979 (9.474) mill.kr. Herav er 199 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten de siste 12 mnd. 505 (298) mill. kr eller 5,3 (3,2) %.

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



Innskudd fra kunder

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde kundeinnskuddene 25.046 mill. kr. De siste 12 månedene har innskuddene økt med 894 (3.336) mill. kr, eller 3,7 (16,0) %. I kvartalet er innskuddene redusert med -281 mill.kr mot -50 mill.kr. i andre kvartal 2023.

Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 89,3 (90,2) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 25.046 mill. kr er 15.234 mill. kr, eller 60,8 (60,0) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 739 (2.743) mill. kr, eller 5,1 (23,3) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene de siste 12 mnd. økt med 155 (593) mill. kr, eller 1,6 (6,5) %. Sammenligningstallet inkluderer overtatt portefølje fra SpareBank 1 Nord-Norge.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 30.09.23 var 66,9 (65,6) %.

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 6.082 (8.266) 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 78,8 (76,7) %. Per 30.09.23 er durasjonen på innlånsporteføljen 2,30 (2,13) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av kvartalet har banken overført 8.176 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.413 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.589 mill.kr, noe som er økning på 1.104 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 30.09.23 er overføringsgraden henholdsvis 33,6 (31,2) % og 45,8 (41,7) %. 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 rundt 3,3 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 -315 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.

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 Samspare 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.

Kredittrisiko

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 30.09.23 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 329 (229) mill. kr. som er en økning på 100 mill. kr. fra 30.09.22. 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 1,1 (0,7) %.

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 produkselskaper. 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 30.09.2023 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.

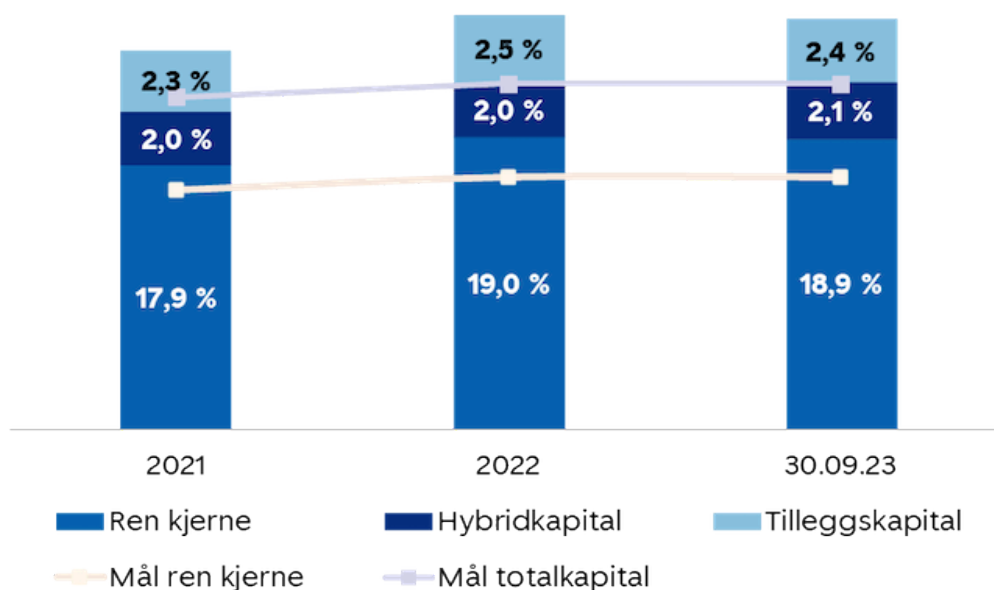
Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 7,5 (6,9) mrd. kr. eller 20,2 (17,9) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,64 (1,83) år.

Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer fra solide utstedere som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av kvartalet har konsernet en LCR på 201 (181) %.

Kapitaldekning

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av kvartalet 4.871 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 437 mill. kr.

Utvikling kapitaldekning i %



Konsernet har per 30.09.23 en ren kjernekapitaldekning på 18,9 (19,0) % og en totalkapitaldekning på 23,3 (23,6) %. Resultatet per tredje kvartal er ikke medregnet i kjernekapitalen. Inklusiv 50 % av resultatet ved utgangen av kvartalet utgjør ren kjernekapitaldekning og totalkapitaldekningen henholdsvis 19,8 % og 24,3 %.

Lovbestemt minstekrav til ren kjernekapitaldekning er på 12,5 %. Konsernet har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Konsernets krav til ren kjernekapital, inkludert Pilar 2 tillegg, utgjør dermed 14,7 % (13,2 %).

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er 1,3 prosentpoeng over regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 17,5 %, og 21,0 %. Banken har i måltallet tatt høyde for kommende økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng.

Bankens kapitaldekning er høyere enn målsettingen. Styret legger til grunn at kapitalen nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling. Bankens målsetning om utbytte er minimum 50% av overskuddet.

Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 20.789 (20.286) mill.kr.

Konsernets uvektede kjernekapital (Leverage Ratio) etter forholdsmessig konsolidering ble 9,4 (10,6) %.

Utsiktene fremover

I september 2021 besluttet Norges Bank å øke styringsrenten til 0,25 % - siden den gang har styringsrenten økt gradvis til et relativt høyt nivå på 4,25 %. Noen tror, og enda flere håper at den

siste rentehevingen i september skal være den siste det er behov for før en stabilisering, og forhåpentligvis, reduksjon i rentenivået. Renteutviklingen har gitt de fleste av bankens person- og bedriftskunder trangere økonomi, og for flere av kundene er renteutviklingen kombinert med høy prisstigning svært utfordrende. Et makrobilde med krig i Europa og Asia, fortsatt høy prisvekst og høyt rentenivå, tilsier utfordrende tider også fremover. Ambisjonene på Helgeland er fortsatt 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 batteriproduksjon, forventes i stor grad å påvirke industriveksten i regionen positivt.

Selv om FREYR har tatt ned tempoet i byggingen av Giga Arctic fabrikken i Mo i Rana, forventes det betydelig økt aktivitet på Helgeland i årene frem mot 2026, da spesielt på bedriftsmarkedet. Store infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, batterifabrikk, 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.

I bankens markedsområde har strømprisene vært lave, noe som bidrar i positiv retning for kundene, men man ser likevel at mislighold og konkurser trolig vil øke noe i tiden som kommer. Spesielt for bedriftsmarkedet begynner høye renter og et høyt kostnadsnivå å merkes for utsatte bedrifter. På denne bakgrunn ser banken økning i konkurser blant mindre selskaper og selskaper innenfor bygg/anlegg og eiendomsentreprenører. Økt konkursrate sammen med urolige markeder, relativt høye og økende renter og inflasjon vurderes samlet sett å skape økt usikkerhet med hensyn til fremtidige tap, også for vår bank. Banken styrer etter en forventning om normaliserte årlige tap på rundt 0,18% av brutto utlån. Forventningsnivået for inneværende år utfordres som et resultat av høye tap 2. kvartal.

Konsernet har et lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning på linje med sammenlignbare banker, p.t. 11 % etter skatt. Dette målet forventes innfridd for 2023.

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 fratrasket provisjonene fra boligkredittforetak i 2023 vil stabilisere seg på i overkant av 0,30 % av forvaltningskapitalen.

Driftskostnader for basisdriften forventes å forholde seg relativt stabile, men vil likevel 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, 25. oktober 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				
31.12.22	Q3/ 22	Q3/ 23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	Q3/ 23	Q3/ 22	31.12.22
1.125	291	475	756	1.306	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	1.440	861	521	324	1.274
368	95	220	220	591	Rentekostnader og lignende kostnader	707	290	263	119	476
14	3	4	11	13	Sikringsfondsavgift	13	11	4	3	15
743	194	250	526	702	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	720	560	254	202	783
179	44	43	136	128	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	128	135	44	44	179
15	3	4	11	12	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	10	4	3	15
13	4	3	10	9	Andre driftsinntekter	7	7	1	4	7
177	44	42	135	125	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	123	132	41	45	171
91	0	0	88	57	Utbytte	27	33	0	1	35
5	0	0	4	2	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	2	2	1	0	5
-39	-20	-3	-62	-3	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	-2	-60	-3	-20	-39
57	-20	-3	31	56	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	28	-25	-2	-19	1
171	43	45	126	132	Personalkostnader (note 4)	133	127	46	43	172
202	51	57	148	170	Andre driftskostnader (note 4)	168	153	55	52	209
373	94	102	274	302	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	301	280	100	95	381
604	124	188	417	580	Resultat før tap	571	387	193	133	574
12	1	11	5	58	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	57	5	11	2	11
592	123	177	412	523	Resultat før skatt	514	382	183	131	563
112	35	47	95	119	Skatt på ordinært resultat	124	103	48	38	118
480	88	130	317	404	Periodens resultat	390	280	134	93	445
13			12	14	Hybridriskapitalieernes andel av periodens resultat	14	12			13
373			244	312	Egenkapitalbeveiseernes andel av periodens resultat	300	214			345
94			61	78	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	75	54			87
0			0	0	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	0			0
480			317	404	Periodens resultat	390	280			445
13,8			6,6	11,5	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	11,1	7,9			12,8
13,8			6,6	11,5	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	11,1	7,9			12,8
Utvidet resultat										
480	88	130	317	404	Resultat etter skatt	390	280	134	93	445
<u>Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:</u>										
5	-1	0	0	0	Resultatført estimatavvik pensjoner	0	0	0	-1	5
<u>Poster som senere reverseres over resultat:</u>										
0	1	0	0	-2	Endring i virkelig verdi - utlån	-2	0	0	0	0
1	0	0	0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0	1
4	1	0	0	-2	Netto utvidet øvrig resultatposter	-2	0	0	-1	2
484	89	130	317	402	Periodens totalresultat	388	279	134	92	448

Balanse (tall i mill.kr.)

Morbank			Konsern			
31.12.22	30.09.22	30.09.23	30.09.23	30.09.22	31.12.22	
EIENDELER						
71	71	75	Kontanter og fordringer på sentralbanker	75	71	71
2.158	1.696	1.864	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.122	810	1.442
25.809	25.299	24.848	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)	29.079	30.883	30.832
31	44	49	Finansielle derivater (note 16)	49	44	31
5.586	5.822	6.094	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	6.340	5.970	5.735
145	143	145	Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (note 12)	145	143	145
591	591	640	Investeringer i datterselskaper (note 12)		0	0
94	96	86	Immaterielle eiendeler	86	96	94
36	38	38	Varige driftsmidler (note 13)	243	175	209
80	109	137	Andre eiendeler (note 13.1)	78	95	65
34.601	33.910	33.976	Sum eiendeler	37.217	38.287	38.624
GJELD OG EGENKAPITAL						
308	311	324	Gjeld til kredittinstitusjoner	328	312	313
25.534	24.578	25.522	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)	25.046	24.152	25.129
3.117	3.517	2.414	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)	6.082	8.266	7.476
29	40	41	Finansielle derivater (note 16)	110	68	58
264	279	382	Andre forpliktelser (note 13.1)	332	264	260
453	452	352	Ansvarlig lån (Note 17)	352	452	453
29.705	29.176	29.034	Sum gjeld	32.250	33.514	33.689
EGENKAPITAL						
268	268	266	Eierandelskapital (note 5,6,20)	266	268	268
1.505	1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505	1.505
1.535	1.439	1.530	Uttevningfond	1.530	1.439	1.535
3.308	3.213	3.301	Sum eierandelskapital	3.301	3.212	3.308
802	777	800	Grunnfondskapital	800	777	802
84	18	30	Gavefond	30	18	84
887	795	830	Sum grunnfondskapital	830	795	886
27	22	25	Fond for urealiserte gevinster	25	22	27
398	398	398	Hybridkapital (Note 1,17)	398	398	398
277	305	388	Annen egenkapital	410	343	316
4.896	4.733	4.942	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	4.964	4.770	4.933
			Ikke kontrollerende interesse	3	3	3
4.896	4.733	4.942	Sum egenkapital	4.967	4.773	4.936
34.601	33.910	33.976	Sum gjeld og egenkapital	37.217	38.287	38.624
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)						

Mo i Rana, 25. oktober 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												
30.09.23												
	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	1.534	316	3	4.936
Periodens resultat				14						376		390
Periodens utvidet resultat										-2		-2
Periodens totalresultat	0	0	0	14	0	0	0	0	0	374	0	388
Utbetalt renter FO				-14								-14
Utdelt gaver												0
Andre endringer			-2		-2	-2	-2		-5			-14
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-52		-277		-329
Egenkapital 30.09.23	270	1.505	-4	398	25	800	30	0	1.529	413	3	4.967
Innsk./opptj. Ek.			1.770								3.197	4.967

Konsern												
30.09.22												
	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	1.438	161	3	4.627
Periodens resultat				12						268		280
Periodens utvidet resultat												0
Periodens totalresultat	0	0	0	12	0	0	0	0	0	268	0	280
Utbetalt renter FO				-12								-12
Utdelt gaver												0
Andre endringer			-2				-12					-14
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86		-107
Egenkapital 30.09.22	270	1.505	-2	398	23	777	18	0	1.438	343	3	4.773
Innsk./opptj. Ek.			1.773								3.000	4.773

Morbank												
30.09.23												
	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				14						386		400
Periodens utvidet resultat										2		2
Periodens totalresultat	0	0	0	14	0	0	0	0	0	388		402
Utbetalt renter FO				-14								-14
Utdelt gaver												0
Andre endringer			-2		-2	-2	-3		-5	1		-13
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-52		-277		-329
Egenkapital 30.09.23	270	1.505	-4	398	25	800	29	0	1.530	389		4.942
Innsk./opptj. Ek.			1.771								3.171	4.942

Morbank										
30.09.22										
	Ek bevis	Overk.	Egne	Fonds	Fond for	Grunn	Gave	Gave	Utjevn.	Annen
	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
Periodens resultat				12						305
Periodens utvidet resultat										
Periodens totalresultat	0	0	0	12	0	0	0	0	0	305
Utbetalt rente FO				-12						
Andre endringer			-2			-1				
Utdelt gaver							-12			
Transaksjoner med eierne										
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86
Egenkapital 30.09.22	270	1.505	-2	398	23	777	18	0	1.439	305
Innskutt/opptjent egenkapital			1.773							2.961

Kontantstrøm

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	31.12.22
-596	-80	902	Utlån til kunder	1.557	1.337	1.362
972	660	1.092	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.260	787	1.153
1.390	434	18	Innskudd fra kunder	-83	600	1.577
-259	-148	-474	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-448	-147	-257
6	9	6	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	6	7	10
-7	-5	-10	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-10	-5	-7
-2.097	-1.895	-1.204	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-1.504	-1.945	-2.347
2.438	1.833	722	Salg av sertifikater og obligasjoner	922	1.833	2.638
115	73	159	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	161	73	115
165	122	118	Provisjonsinnbetaling	118	122	165
-342	-251	-274	Utbetalinger til drift	-274	-255	-355
-33	-49	-28	Betalt skatt	-36	-69	-49
-92	-46	12	Andre tidsavgrensninger	80	-57	-72
1.660	657	1.039	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.749	2.281	3.932
-6	-5	-13	Investering i varige driftsmidler	-33	-57	-99
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	0
-115	-26	-125	Langsiktige investeringer i aksjer	-75	-26	-115
1	0	0	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0	0	1
91	88	66	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	29	32	36
-29	57	-72	B Netto likviditetendring investering	-79	-51	-177
930	251	1.036	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	2.502	774	1.831
-2.048	-957	-1.837	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-3.935	-2.773	-4.632
-102	-68	-109	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-186	-147	-229
-17	-12	-16	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-16	-12	-17
-16	-12	-2	utdeling gavefond	-21	-12	-16
-108	-108	-329	Utbytte til aksjeeierne	-329	-108	-108
-1.361	-906	-1.257	C Netto likviditetsendring finansiering	-1.985	-2.278	-3.171
270	-192	-290	A+B+C Netto endring likvider i perioden	-315	-48	584
1.959	1.959	2.229	Likviditetsbeholdning periodens start	1.513	929	929
2.229	1.767	1.939	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1.198	881	1.513
Likviditetsbeholdning spesifisert						
71	71	75	Kontanter og fordringer på sentralbanker	75	71	71
2.158	1.696	1.864	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	1.123	810	1.442
2.229	1.767	1.939	Likviditetsbeholdning	1.198	881	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			
30.09.23					30.09.23			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
328	293	81	702	Netto renteinntekter	346	293	80	719
15	10	91	116	Netto provisjonsinntekter	15	10	91	116
0	0	65	65	Sum andre inntekter	0	0	36	36
79	45	178	302	Driftskostnader	86	45	170	301
-1	58	0	58	Tap på utlån	-2	58	0	57
265	200	59	523	Resultat før skatt	277	200	37	514
15.151	9.894	0	25.045	Utlån til kunder	19.497	9.780	0	29.277
-18	-177	0	-195	Tapsavsetninger	-19	-177	0	-196
		9.126	9.126	Andre eiendeler	0	0	8.136	8.136
15.133	9.717	9.126	33.976	Sum eiendeler per segment	19.478	9.603	8.136	37.217
15.234	10.288	0	25.522	Innskudd fra og gjeld til kunder	15.234	9.812	0	25.046
0	6	0	6	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	6	0	6
0	0	8.448	8.448	Annen gjeld og egenkapital	0	0	12.165	12.165
15.234	10.294	8.448	33.976	Sum gjeld og egenkapital	15.234	9.818	12.165	37.217

Morbank					Konsern			
30.09.22					30.09.22			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
239	246	40	525	Netto renteinntekter	293	247	20	560
13	9	103	125	Netto provisjonsinntekter	13	9	103	125
0	0	41	41	Inntekter			-17	-17
71	39	164	274	Driftskostnader	74	40	166	280
-2	7	0	5	Tap på utlån	-2	7	0	5
183	209	20	412	Resultat før skatt	234	208	-60	382
16.182	9.284	0	25.466	Utlån til kunder	21.793	9.246	0	31.039
-18	-147	0	-165	Tapsavsetninger	-18	-138	0	-156
0	0	8.608	8.608	Andre eiendeler	0	0	7.404	7.404
16.164	9.137	8.608	33.909	Sum eiendeler per segment	21.775	9.108	7.404	38.287
14.495	10.083	0	24.578	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.495	9.657	0	24.152
0	14	0	14	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	14	0	14
0	0	9.317	9.317	Annen gjeld og egenkapital			14.121	14.121
14.495	10.097	9.317	33.909	Sum gjeld og egenkapital	14.495	9.671	14.121	38.287

Note 2.1 Renteinntekter

Morbank					Konsern					
31.12.22	Q3/22	Q3/23	30.09.22	30.09.23	Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
38	9	17	23	55	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	29	6	9	3	12
508	142	208	335	575	Renter av utlån på kunder	575	341	202	146	521
546	151	225	358	630	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	604	347	211	149	533
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v over resultat										
38	9	7	30	23	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	28	30	12	9	38
115	29	62	73	159	Renter av sertifikater og obligasjoner	161	73	63	29	115
153	38	69	103	182	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat	189	103	75	38	153
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over utvidet resultat										
426	101	181	295	494	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkreditselskap)	647	411	235	137	587
426	101	181	295	494	Sum renter fra finan. Instrum. vur. til v.v. over utvidet resultat	647	411	235	137	587
1125	290	475	756	1.306	Sum renteinntekter	1.440	861	521	324	1274

Note 2.2 Netto provisjonsinntekter

Morbank					konsern					
31.12.22	Q3/22	Q3/23	30.09.22	30.09.23	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
26	6	3	22	16	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	16	22	3	6	26
90	25	26	64	70	Gebyrinntekter betalingsformidling	70	64	26	25	90
58	12	14	46	38	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	38	46	14	12	58
5	2	1	4	4	Garantiprovisjoner	4	4	1	2	5
179	45	44	135	128	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	128	135	44	44	179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester										
15	3	4	10	12	Betalingsformidling	12	10	4	3	15
15	3	4	10	12	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	10	4	3	15
164	42	40	125	116	Netto provisjonsinntekter	116	125	40	41	164

Note 3 Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter

Morbank					Konsern					
31.12.22	Q3/22	Q3/23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
-17	-16	10	-48	4	Urealisert verdiendring verdipapirer	4	-47	10	-15	-17
-21	2	-5,5	-2	-6	Realisert gevinst/tap verdipapirer	-6	-2	-6	2	-21
4	0	-1	0	3	Netto gevinst/tap aksjer	3	0	-1	0	4
91	0	1	88	57	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	28	32	1	0	35
5	0	0	2	2	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	2	2	0	0	5
-37	-11	0	-51	-13	Urealisert verdiendring fastrente utlån	-13	-51	0	-11	-37
32	5	-7	41	9	Urealisert verdiendring innlån og swapper	10	41	-6	5	32
57	-20	-2	30	57	Sum verdiendring finansielle instrumenter	28	-25	-2	-19	1

Note 4 Spesifikasjon av kostnader

Morbank					Konsern					
31.12.22	Q3/22	Q3/23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
171	43	45	126	132	Lønn og sosiale utgifter	133	126	45	42	172
115	32	31	83	93	Generelle administrasjonskostnader	94	83	32	32	115
41	11	13	31	33	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	26	31	8	11	37
46	8	13	34	44	Andre driftskostnader	48	40	15	10	56
373	94	102	274	302	Sum ordinære driftskostnader	301	280	100	95	381

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					
31.12.22	Q3/22	Q3/23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
5	6	2	5	12	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	12	5	2	7	5
-9	7	2	-11	-3	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	-4	-11	1	7	-9
6	-2	14	11	63	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	63	11	14	-2	6
14	-9	4	4	-2	Periodens konstatert tap	-2	4	4	-9	14
-5	-1	-10	-4	-12	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-12	-4	-10	-1	-5
12	1	12	5	58	Resultatført nedskrivninger på engasjement	57	5	11	2	11

Note 6 Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag

Morbank					Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23			30.09.23	30.09.22	31.12.22
480	317	404	Resultat etter skatt		390	280	445
			Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat				0
-13	-12	-14	Renter hybridkapital		-14	-12	-13
467	305	390	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)		376	268	432
79,9 %	79,9 %	79,9 %	Egenkapitalbeviserernes andel av resultatet		79,9 %	79,9 %	79,9 %
13,8	9,0	11,5	Resultat per egenkapitalbevis		11,1	7,9	12,8
13,8	9,0	11,5	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		11,1	7,9	12,8

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Resultat etter skatt	404	317	480
Renter hybridkapital	-14	-12	-13
Endring fond for vurderingsforskjeller	0	0	-5
Utbyttegrunnlag	390	305	462

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Eierandelskapital	266	268	268
Uttevningfond	1.530	1.439	1.439
Overkursfond	1.505	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	20	18	18
Annen egenkapital	310	245	376
Sum av egenkapitalbeviser	3.631	3.475	3.606
Grunnfondskapital	800	777	777
Gavefond	30	18	16
Fond for urealiserte gevinster	5	4	4
Annen egenkapital	78	62	95
Sum grunnfondskapital	913	861	892
Avsetning gavestiftelse	-	-	52
Avsetning utbytte	-	-	277
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4.544	4.336	4.498
Egenkapitalbevisbrøk	79,9 %	80,1 %	80,2 %
IB eierbrøk til disponering	79,9 %	79,9 %	79,9 %

Note 7 Geografisk eksponering av utlånsporteføljen

Morbank								Konsern	
30.09.22	%	30.09.23	%		30.09.23	%	30.09.22	%	
22.017	86,5 %	21.284	85,0 %	Helgeland	24.547	83,8 %	26.231	84,5 %	
3.352	13,2 %	3.702	14,8 %	Norge for øvrig	4.658	15,9 %	4.701	15,1 %	
95	0,4 %	59	0,2 %	Utenfor Norge	72	0,2 %	107	0,3 %	
25.464	100,0 %	25.045	100,0 %	Sum brutto utlån	29.277	100 %	31.039	100,0 %	

Note 8 Engasjement fordelt på næring

				Konsern
	Engasj.	30.09.23 %-andel	Engasj.	30.09.22 %-andel
Kommuner og kommuneforetak	7	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	265	0,9 %	210	0,7 %
Jord- og skogbruk	1.441	4,9 %	1.441	4,6 %
Fiske- og havbruk	696	2,4 %	1.177	3,8 %
Industri og bergverk	497	1,7 %	573	1,8 %
Bygg, anlegg og kraft	1.135	3,9 %	812	2,6 %
Handel, hotell og restaurant	491	1,7 %	510	1,6 %
Transport og tjenesteytende næring	1.675	5,7 %	1.186	3,8 %
Eiendomsdrift	3.573	12,2 %	3.337	10,8 %
Sum næring	9.780	33,4 %	9.246	29,8 %
Personmarked	19.497	66,6 %	21.793	70,2 %
Sum brutto utlån	29.277	100 %	31.039	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.176		5.771	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	37.453		36.810	

				Morbank
				30.09.22
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	7	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	265	1,1 %	210	0,8 %
Jord- og skogbruk	1.427	5,7 %	1.421	5,6 %
Fiske- og havbruk	692	2,8 %	1.170	4,6 %
Industri og bergverk	496	2,0 %	572	2,2 %
Bygg, anlegg og kraft	1.125	4,5 %	799	3,1 %
Handel, hotell og restaurant	490	2,0 %	506	2,0 %
Transport og tjenesteytende næring	1.645	6,6 %	1.138	4,5 %
Eiendomsdrift	3.747	15,0 %	3.467	13,6 %
Sum næring	9.894	39,5 %	9.283	36,5 %
Personmarked	15.151	60,5 %	16.181	63,5 %
Sum brutto utlån	25.045	100 %	25.464	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	4.413		5.714	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.176		5.771	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	37.634		36.949	

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.

30.09.23	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI)						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	7	-	-0	-	-	-	7
Forsikring og finansielle foretak	265	-	-0	-0	-0	-	264
Jord- og skogbruk	1.431	-	-0	-2	-22	10	1.417
Fiske og havbruk	696	-	-2	-3	-2	-	689
Industri og bergverk	496	-	-1	-1	-15	1	480
Bygg, anlegg og kraft	1.131	-	-5	-1	-6	4	1.123
Handel, hotell og restaurant	491	-	-1	-4	-1	-	485
Transport og tjenesteytende næring	1.670	-	-7	-6	-6	6	1.656
Eiendomsdrift	3.555	-	-15	-24	-51	18	3.483
Sum næring	9.742	0	-31	-41	-103	38	9.605
Personmarked	1.114	17.382	-2	-6	-11	1.001	19.477
Totalt	10.856	17.382	-34	-47	-114	1.040	29.082
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	-2		

Konsern							
30.09.22	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	-	-	-	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	210	-	-0	-0	-0	-	210
Jord- og skogbruk	1.427	-	-0	-3	-16	14	1.422
Fiske og havbruk	1.177	-	-2	-4	-31	-	1.141
Industri og bergverk	571	-	-1	-2	-2	2	568
Bygg, anlegg og kraft	808	-	-1	-4	-2	5	806
Handel, hotell og restaurant	506	-	-1	-2	-1	4	506
Transport og tjenesteytende næring	1.179	-	-2	-5	-8	7	1.170
Eiendomsdrift	3.310	-	-13	-16	-18	27	3.290
Sum næring	9.187	0	-20	-36	-78	59	9.113
Personmarked	817	19.556	-2	-9	-10	1.420	21.772
Totalt	10.004	19.556	-22	-44	-87	1.479	30.885
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-8	-6		

Morbank							
30.09.23	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	7	-	-0	-	-	-	7
Forsikring og finansielle foretak	265	-	-0	-0	-0	-	264
Jord- og skogbruk	1.401	16	-0	-2	-22	10	1.403
Fiske og havbruk	691	2	-2	-3	-2	-	685
Industri og bergverk	494	1	-1	-1	-15	1	479
Bygg, anlegg og kraft	1.108	12	-5	-1	-6	4	1.113
Handel, hotell og restaurant	487	4	-1	-4	-1	-	485
Transport og tjenesteytende næring	1.615	24	-7	-6	-6	6	1.626
Eiendomsdrift	3.729	-	-15	-24	-51	18	3.657
Sum næring	9.797	59	-31	-41	-103	38	9.719
Personmarked	1.061	13.089	-2	-5	-11	1.001	15.133
Totalt	10.858	13.148	-33	-47	-114	1.040	24.851
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	-2		

30.09.22								Morbank
Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)								
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		Total
Kommuner og kommuneforetak	-	-	-	-	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	210	-	-0	-0	-0	-	-	210
Jord- og skogbruk	1.407	-	-0	-3	-16	14	1.402	
Fiske og havbruk	1.170	-	-2	-4	-31	-	1.133	
Industri og bergverk	570	-	-1	-2	-2	2	567	
Bygg, anlegg og kraft	794	-	-1	-4	-2	5	792	
Handel, hotell og restaurant	502	-	-1	-2	-1	4	502	
Transport og tjenesteytende næring	1.131	-	-2	-5	-8	7	1.123	
Eiendomsdrift	3.440	-	-14	-15	-27	27	3.411	
Sum næring	9.223	0	-21	-35	-87	59	9.140	
Personmarked	966	13.768	-2	-8	-9	1.448	16.162	
Totalt	10.189	13.768	-23	-43	-96	1.507	25.302	
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-8	-6			

Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	31.12.22
130	157	213	Misligholdte engasjement over 90 dager	213	157	130
190	175	230	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement ¹⁴	230	165	190
-76	-102	-114	Trinn 3 nedskrivninger	-114	-93	-76
244	230	329	Sum netto misligholdte/tapsutsatte engasjement	329	229	244
0,9 %	0,9 %	1,3 %	I prosent av brutto utlån	1,1 %	0,7 %	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.

				Konsern
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.23
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån (ekskl. fastrente)				Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	25.888	3.470	320	29.678
Avsetning til tap overført til Trinn 1	773	-758	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.016	1.034	-19	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-118	-51	169	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.929	134	3	3.065
Økning i trekk på eksisterende lån	4.537	205	104	4.845
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.887	-494	-80	-5.461
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.861	-988	-24	-3.873
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-2	-15	-18
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23	25.244	2.550	443	28.237
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.915	124	19	3.058
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Konsern
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.22
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån (ekskl. fastrente)				Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	24.664	5.697	395	30.756
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.569	-2.553	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.162	1.192	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-39	-57	96	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.394	291	34	1.719
Økning i trekk på eksisterende lån	3.257	202	98	3.557
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.473	-304	-173	-3.950
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.270	-1.168	-71	-2.509
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-1	-11	-13
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.22	25.939	3.299	322	29.560
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.409	174	16	2.600
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.23
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån (ekskl. fastrente)				Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	21.641	2.693	320	24.654
Avsetning til tap overført til Trinn 1	707	-692	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-968	985	-18	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-118	-50	168	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.588	130	3	2.721
Økning i trekk på eksisterende lån	4.373	199	104	4.676
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.587	-478	-80	-5.146
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.474	-384	-24	-2.881
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-2	-16	-19
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23	21.161	2.401	443	24.005
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.548	124	19	2.691
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.22
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån (ekskl. fastrente)				Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	18.675	4.680	429	23.784
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.346	-2.344	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-983	962	21	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-23	22	1	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.143	291	23	1.457
Økning i trekk på eksisterende lån	3.172	165	60	3.397
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.439	-150	-173	-2.762
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-807	-1.055	-16	-1.878
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-1	-11	-13
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.22	21.083	2.570	332	23.985
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.048	174	16	2.238
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Konsern
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.23
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter				Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.23	19	54	74	147
Avsetning til tap overført til Trinn 1	12	-9	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1	3	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	4	0	7
Økning i trekk på eksisterende lån	18	21	63	102
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-13	-15	-8	-36
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	0	-13	-6	-18
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-7
Tapavsetning pr. 30.09.23	36	45	114	195
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1	3	2	6

				Konsern
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.22
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter				Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	15	64	163	242
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9	-7	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	1	2	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	9	-6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	1	1	6
Økning i trekk på eksisterende lån	7	3	5	15
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-10	-10	-45	-65
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2	-5	-15	-18
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-8	-7	-16
Tapavsetning pr. 30.09.22	24	49	91	163
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1	3	2	6

				Morbank
				30.09.23
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter				
Tapavsetning pr. 01.01.23	20	53	74	147
Avsetning til tap overført til Trinn 1	12	-9	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1	3	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	4	0	7
Økning i trekk på eksisterende lån	18	21	63	102
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-13	-14	-8	-35
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-9	-6	-19
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-7
Tapavsetning pr. 30.09.23	33	47	114	194
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1	3	2	6

				Morbank
				30.09.22
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter				
Tapavsetning pr. 01.01.22	15	62	173	250
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9	-7	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	1	2	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-3	9	-6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	1	1	6
Økning i trekk på eksisterende lån	7	3	5	15
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-10	-10	-45	-65
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2	-5	-15	-18
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-8	-7	-16
Tapavsetning pr. 30.09.22	24	47	100	171
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	4	2	8

Note 11 Betingede forpliktelser

Morbank					Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	31.12.22	
2.508	2.638	2.390	Ubenyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån	2.757	3.008	2.878	
270	249	301	Garantiansvar	301	249	270	
784	615	753	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS				
3.562	3.502	3.444	Sum ubenyttet trekk og garantier	3.058	3.257	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	
				30.09.23	30.09.22
Bankbygg Mo AS	0,1	99.481	99,7 %	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	57 %	1	1
Sum investeringer i DS				639	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
					30.09.23 30.09.22
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	355	163	31.181	3,4 %	137 142
SpareBank 1 SamSpar AS (FKV)	16	6	28.787	3,2 %	6 -
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	-	3,2 %	1 1
Sum investeringer i TS og FKV					145 143

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						
30.09.23						
Balanse 100 % eierandel	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	1.833	1	22	1	21
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	82	49	99	92	7
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	166	5	276	260	16
Sum		2.081	55	397	353	44
Bankens andel						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,4 %	61	0	1	0	1
SpareBank 1 SamSpar AS	3,2 %	3	2	3	3	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	3,2 %	5	0	9	8	0
Sum		69	2	13	11	1

Morbank og konsern						
30.09.22						
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2.250	41	84	31	53
SpareBank 1 SamSpar AS	0,0 %					
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	30	0	0	0	0
Sum		2.280	41	84	31	53
Bankens andel						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,0 %	68	1	3	1	2
SpareBank 1 SamSpar AS	0,0 %					
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	3,0 %	1	0	0	0	0
Sum		68	1	3	1	2

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

Morbank og konsern					
30.09.23					
Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	19	0	-6	2	-17
SpareBank 1 SamSpar AS	1	0	0	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	20	0	-6	2	-17

Morbank og konsern					
30.09.22					
Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	0	0	0	3	-4
SpareBank 1 SamSpar AS	0	0	0	0	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	0	0	0	3	-4

Morbank og konsern		
30.09.23		
Balanseført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	30.09.23	30.09.22
Per 01.01	145	144
Tilgang	20	0
Avgang	0	0
EK-endringer	-6	0
Resultatandel	2	3
Andre justeringer	0	0
Utbetalt utbytte	-17	-4
Balanseført verdi	145	143

Note 13 Driftsmidler

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	31.12.22
36	38	38	Driftsmidler	243	175	209
36	38	38	Sum driftsmidler	243	175	209

Note 13.1 Leiekontrakter

Morbank			Konsern		
31.12.22	30.09.22	30.09.23	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Bruksrett					
32	32	33	Balanseført verdi 01.01.	11	18
0	0	58	Tilgang	0	0
0	0	0	- Avgang	0	0
14	14	1	Andre endringer	1	1
46	47	92	Balanseført verdi ved periodens slutt	12	19
13	10	11	Avskrivninger i perioden	2	8
33	37	81	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	10	11
Leieforpliktelse					
48	48	49	Balanseført verdi 01.01.	26	33
0	0	58	Nye avtaler i perioden	0	0
-16	-12	-14	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-3	-11
3	2	3	Renter	0	2
14	14	1	Andre endringer	1	1
49	53	97	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	24	26
Resultatregnskap					
13	10	11	Avskrivninger	2	8
3	2	3	Renter	0	2
16	12	14	Sum	2	10

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 30.09.23 utgjør totalt 4.413 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 3.667 mill.kr. Driftskreditt på 1.500 mill. kr er trukket med 747 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 30.09.23 var 1.040 (1.479) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng per 30.09.23 var 2,5 (-3,5) mill. kr.

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
30.09.23						30.09.23		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER			Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat								
0	0	1.040	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			0	0	1.040
0	5.317	777	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi			0	5.563	777
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
0	0	13.148	- Boliglån			0	0	17.382
0	49	0	- Finansielle derivater, sikring			0	49	0
0	5.366	14.965	Sum eiendeler			0	5.612	19.199
FORPLIKTELSE								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat								
0	41	0	- Finansielle derivater			0	110	0
0	41	0	Sum forpliktelser			0	110	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	-1.428	-1.428	Innbetalinger lån/salg aksjer	0	-2.128	-2.128
61	399	460	Nye lån/aksjer	61	499	560
4	3	7	Verdiendring	4	-1	3
777	14.188	14.965	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	777	18.422	19.199

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		
30.09.23			30.09.23		
Kontrakt		Virkelig verdi	Kontrakt		Virkelig verdi
sum	eiendeler	forpliktelser	sum	eiendeler	forpliktelser
1.454	0	41	1.454	0	110
30	0	0	30	0	0
1.484	0	41	1.484	0	110
1.300	49	0	1.800	49	0
1.300	49	0	1.800	49	0

Morbank			Konsern		
30.09.22			30.09.22		
Kontrakt		Virkelig verdi	Kontrakt		Virkelig verdi
sum	eiendeler	forpliktelser	sum	eiendeler	forpliktelser
1.549	0	40	1.549	0	68
55	0	0	55	0	0
1.604	0	40	1.604	0	68
1.700	44	0	2.000	44	0
1.700	44	0	2.000	44	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					
30.09.23					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	49	0	49	-49	0
Derivater som forpliktelser	110	0	110	-49	61

konsern					
30.09.22					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	44	0	44	-44	0
Derivater som forpliktelser	68	0	68	-44	24

Note 17 Verdipapirgjeld

Morbank					konsern
30.09.22	30.09.23	(mill.kr.)	30.09.23	30.09.22	
3.542	2.429	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	6.087	8.309	
-45	-27	Verdijustering	-126	-76	
20	12	Påløpte renter	121	33	
3.517	2.414	Sum verdipapirgjeld	6.082	8.266	

Endring i verdipapirgjeld					konsern
	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.09.23
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	7.507	2.089	-3.422	-87	6.087
Verdijusteringer	-62			-64	-126
Påløpte renter	31			90	121
Totalt	7.476	2.089	-3.422	-61	6.082

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.09.23
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.132	623	-1.324	-1	2.430
Verdijusteringer	-38			11	-27
Påløpte renter	23			-11	12
Totalt	3.117		-1.324	-2	2.414

Endring i ansvarlig lån					Konsern/ morbank
	31.12.22	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvr. endring.	30.09.23
Ansvarlig kapital, nominell verdi	451	350	-450	-1	350
Verdijustering	-1				-1
Påløpte renter	3				3
Totalt	453	350	-450	-1	352

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

Balanseført verdi		Konsern	
	30.09.23	31.12.22	
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	4.753	5.742	
Obligasjonsgjeld, sikring	1.329	1.734	
Sum verdipapirgjeld	6.082	7.476	

Balanseført verdi		Morbank	
	30.09.23	31.12.22	
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	1.514	1.655	
Obligasjonsgjeld, sikring	900	1.462	
Sum verdipapirgjeld	2.414	3.117	

Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd

Morbank				Konsern			
%	30.09.22	%	30.09.23	30.09.23	%	30.09.22	%
89,8 %	22.080	89,3 %	22.791	Helgeland	22.366	89,3 %	21.779
9,2 %	2.269	9,8 %	2.513	Norge for øvrig	2.467	9,8 %	2.179
0,9 %	229	0,9 %	218	Utenfor Norge	213	0,9 %	194
100 %	24.578	100 %	25.522	Sum	25.046	100 %	24.152

Note 19 Innskudd fordelt på næring

Morbank				Konsern			
%	30.09.22	%	30.09.23	30.09.23	%	30.09.22	%
2,3 %	574	2,1 %	530	Forsikring og finansielle foretak	150	0,6 %	197
11,6 %	2.844	11,1 %	2.834	Fylkeskommuner og kommuner	2.834	11,3 %	2.844
2,0 %	485	1,5 %	383	Jord-og skogbruk	383	1,5 %	485
2,1 %	520	4,4 %	1.115	Fiske- og havbruk	1.115	4,5 %	520
1,3 %	314	1,1 %	287	Industri og bergverk	287	1,1 %	314
3,0 %	741	4,4 %	1.111	Bygg, anlegg og kraft	1.111	4,4 %	741
2,6 %	642	2,5 %	634	Handel, hotell og restaurant	634	2,5 %	642
11,7 %	2.871	10,0 %	2.559	Transport og tjytende næring	2.559	10,2 %	2.871
4,4 %	1.092	3,3 %	835	Eiendomsdrift	739	3,0 %	1.043
41,0 %	10.083	40,3 %	10.288	Sum næring	9.812	39,2 %	9.657
59,0 %	14.495	59,7 %	15.234	Personmarked	15.234	60,8 %	14.495
100 %	24.578	100 %	25.522	Sum	25.046	100 %	24.152

Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

Morbank					
Per 30.09.23	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	20,0 %	Bergen kommunale pensjonskasse	267.749	1,0 %
Pareto Invest AS	2.139.108	7,9 %	Catilina Invest AS	252.646	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	1.300.867	4,5 %	U.S Bank National Association	217.146	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	168.514	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 %	Vigner Olaisen AS	122.631	0,5 %
Sum 10 største eiere	19.659.684	72,4 %	Sum 20 største eiere	21.682.696	80,3 %

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

Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Morbank						Konsern
31.12.22	30.09.22	30.09.23	Kapital	30.09.23	30.09.22	31.12.22
4.896	4.734	4.942	Sum balanseført egenkapital	4.964	4.770	4.932
-398	-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398	-398
-56	-47	-59	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-59	-47	-56
0	0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
-9	-9	-9	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-10	-10	-10
0	-317	-402	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	-388	-279	0
-87	-94	-79	Fradrag immaterielle eiendeler	-79	-94	-87
-329	0	0	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	0	0	-329
0	0	-4	Andre fradrag	-4	0	0
0			Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-108	-88	-100
4.016	3.869	3.990	Sum ren kjernekapital	3.919	3.854	3.952
0	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
398	398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398	398
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	40	31	40
4.415	4.267	4.389	Sum kjernekapital	4.357	4.283	4.390
451	451	437	Ansvarlig lånekapital	437	451	451
0	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	57	52	58
451	451	437	Sum tilleggskapital	493	503	509
4.866	4.718	4.825	Sum netto ansvarlig kapital	4.850	4.786	4.900
18.055	17.689	18.094	Risikovektet balanse	20.789	20.286	20.809
22,24 %	21,87 %	22,05 %	Ren kjernekapitaldekning i %	18,85 %	19,00 %	18,99 %
24,45 %	24,13 %	24,26 %	Kjernekapitaldekning i %	20,96 %	21,11 %	21,10 %
26,95 %	26,67 %	26,67 %	Totalkapitaldekning i %	23,33 %	23,59 %	23,55 %
12,00 %	11,50 %	12,50 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	14,70 %	13,70 %	14,20 %
13,50 %	13,00 %	14,00 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	16,20 %	15,20 %	15,70 %
15,50 %	15,00 %	16,00 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	18,20 %	17,20 %	17,70 %
2.799	2.653	2.895	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	3.784	3.489	3.683
2.067	2.065	1.930	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	1.067	1.297	1.217
40.192	41.046	38.575	Uvektet beregningsgrunnlag	46.707	40.270	39.587
11,0 %	10,4 %	11,4 %	Uvektet kjernekapital (LR)	9,3 %	10,6 %	11,1 %

31.12.22	30.09.22	30.09.23	Beregningsgrunnlag	30.09.23	30.09.22	31.12.22
5	15	5	Stater og sentralbanker	5	15	5
230	270	245	Lokale og regionale myndigheter	245	270	230
568	479	527	Institusjoner	288	226	341
1.308	1.139	1.316	Foretak	1.317	1.140	1.310
2.524	2.628	2.756	Massemarkedsengasjementer	2.853	2.745	2.608
9.106	8.910	8.689	Engasjementer med pant i eiendom	10.061	10.772	10.793
276	309	351	Forfalte engasjementer	352	309	277
665	703	621	Obligasjoner med fortrinnsrett	264	244	222
197	248	183	Høyrisikoengasjement	183	247	197
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
1.526	1.449	1.681	Egenkapitalposisjoner	1.041	847	936
121	167	185	Øvrige engasjementer	408	334	314
16.528	16.317	16.557	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	17.015	17.149	17.233
1.521	1.363	1.521	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1.539	1.382	1.539
7	8	16	CVA tillegg	23	10	8
0	0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0	0
18.055	17.689	18.094	Risikovektet balanse	18.577	18.541	18.781
			Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag samarbeidene grupper	2.762	2.210	2.579
			Fradrag interne eliminerings samarbeidene grupper	-551	-466	-551
			Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	20.789	20.286	20.809

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 der hvor det ikke foreligger markedsdata er det benyttet en kombinasjon av skjønnsmessig vurdering og estimater 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 8.176 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 boliglansobligasjoner 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				
Q3/22	Q4/22	Q1/23	Q2/23	Q3/23		Q3/23	Q2/23	Q1/23	Q4/22	Q3/22
291	368	403	427	475	Renteinntekter og lignende inntekter	521	470	449	413	324
98	151	180	199	225	Rentekostnader og lignende kostnader	267	237	216	190	122
194	217	223	228	250	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	254	233	233	223	202
44	44	40	44	43	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	44	44	40	44	44
3	5	4	4	4	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	4	4	4	5	3
40	39	36	41	39	Netto provisjonsinntekter	40	40	36	39	41
-20	27	53	6	-3	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	-2	6	24	26	-19
4	3	4	2	3	Andre driftsinntekter	1	4	2	0	4
94	99	100	100	102	Driftskostnader	100	100	101	101	95
1	7	10	37	11	Tap på utlån, garantier m.v.	11	37	10	6	2
123	180	206	141	177	Resultat før skatt	183	147	184	181	131
35	17	38	35	47	Skatt på ordinært resultat	48	36	40	15	38
88	163	168	106	130	Resultat etter skatt	134	111	144	165	93

Q3/22	Q4/22	Q1/23	Q2/23	Q3/23		Q3/23	Q2/23	Q1/23	Q4/22	Q3/22
EIENDELER										
71	71	75	71	75	Kontanter og fordringer på sentralbanker	75	71	75	71	71
1.695	2.158	2.223	1.774	1.864	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.122	1.150	1.263	1.442	810
25.299	25.809	25.639	25.263	24.848	Utlån til og fordringer på kunder	29.079	29.356	30.170	30.832	30.883
44	31	30	52	49	Finansielle derivater	49	52	30	31	44
5.822	5.586	6.053	6.038	6.094	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	6.340	6.286	6.300	5.735	5.970
143	145	140	142	145	Investeringer i tilknyttede selskaper	145	142	140	145	143
591	591	591	640	640	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
96	94	91	88	86	Utsatt skattefordel	86	88	91	94	96
38	36	40	41	38	Varige driftsmidler	243	240	227	209	175
111	80	146	147	137	Andre eiendeler	78	81	133	65	95
33.910	34.601	35.028	34.257	33.976	Sum eiendeler^a	37.217	37.466	38.429	38.624	38.287
GJELD OG EGENKAPITAL										
311	308	594	314	324	Gjeld til kredittinstitusjoner	328	318	599	313	312
24.578	25.534	25.810	25.788	25.522	Innskudd fra og gjeld til kunder	25.046	25.327	25.377	25.129	24.152
3.517	3.117	2.884	2.508	2.414	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6.082	6.199	6.679	7.476	8.266
40	29	32	40	41	Finansielle derivater	110	76	57	58	68
278	264	633	353	382	Andre forpliktelser	332	270	626	260	264
452	453	351	439	352	Fondsobligasjon	352	439	351	453	452
29.176	29.705	30.304	29.441	29.034	Sum gjeld	32.250	32.629	33.689	33.689	33.514
1.773	1.773	1.774	1.771	1.771	Innskutt egenkapital	1.771	1.771	1.774	1.773	1.773
398	398	398	398	398	Hybridkapital	398	398	398	398	398
2.256	2.254	2.389	2.386	2.385	Opptjent egenkapital	2.385	2.386	2.389	2.254	2.256
307	471	164	261	388	Annen egenkapital	410	279	177	507	343
					Minoritetsinteresse	3	3	3	3	3
4.734	4.896	4.724	4.816	4.942	Sum egenkapital	4.967	4.837	4.740	4.935	4.773
33.910	34.601	35.028	34.257	33.976	Sum gjeld og egenkapital	37.217	37.466	38.429	38.624	38.287

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