



# Delårsrapport 4. kvartal 2022

## HOVEDTREKK KONSERN

(beløp i mill. kroner og i % av gj.snittlig FVK)

<b>RESULTAT (tall i mill. kr.)</b>	<b>Q4/22</b>		<b>Q3/22</b>		<b>31.12.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	223	2,32 %	202	2,07 %	783	2,01 %	604	1,69 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	39	0,41 %	45	0,42 %	171	0,44 %	111	0,30 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	26	0,27 %	-19	-0,20 %	1	0,00 %	-3	-0,01 %
Personalkostnader (note 4)	45	0,47 %	43	0,44 %	172	0,43 %	158	0,44 %
Andre driftskostnader (note 4)	56	0,58 %	52	0,53 %	209	0,52 %	226	0,63 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	6	0,06 %	2	0,02 %	11	0,03 %	64	0,18 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>181</b>	<b>1,88 %</b>	<b>131</b>	<b>1,34 %</b>	<b>563</b>	<b>1,44 %</b>	<b>264</b>	<b>0,74 %</b>
Skatt på ordinært resultat	15	0,16 %	38	0,39 %	118	0,30 %	59	0,17 %
<b>Periodens resultat</b>	<b>165</b>	<b>1,72 %</b>	<b>93</b>	<b>0,96 %</b>	<b>445</b>	<b>1,14 %</b>	<b>205</b>	<b>0,57 %</b>

### Nøkkeltall

<b>Lønnsomhet</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Egenkapitalavkastning (eksl. fondsobl. og engangskostnader)	9,9 %	6,5 %
Nettorente	2,01 %	1,69 %
Nettorente inkl. overførte lån til boligkreditselskap	1,83 %	1,67 %
Driftskostnader i % av inntekter	39,9 %	53,9 %

### Balanse og likviditet

Forvaltningskapital	38.624	39.433
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	39.027	35.740
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkreditselskap	44.996	44.014
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert overførte lån	44.306	36.622
Brutto utlån	30.975	32.424
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkreditselskap	37.347	37.005
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overførte lån boligkreditselskap	0,9 %	33,6 %
Innskudd	25.129	23.552
Innskudssvekst siste 12 mnd. i prosent	6,7 %	26,1 %
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån	81,1 %	72,6 %

### Soliditet (inkl. samarbeidende grupper)

Ren kjernekapitaldekning	19,0 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning	21,1 %	20,0 %
Totalkapitaldekning	23,5 %	22,3 %
Ren kjernekapital	3.951	3.853
Kjernekapital	4.389	4.283
Ansvarlig kapital	4.898	4.778
Beregningsgrunnlag	20.809	21.451
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	9,4 %	9,4 %

\*Definisjon av nøkkeltall og APMer fremgår i note under andre beregninger

## KVARTALSRAPPORT SPAREBANK 1 HELGELAND 4. KVARTAL 2022

### 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, konkurranseedyktige priser og god tilgang på kapital gjør at banken er godt rustet i en utfordrende tid med krigen i Ukraina og påfølgende urolige markeder med relativt høye og økende renter og inflasjon. Store industrietableringer og planlagte offentlige investeringer gir likevel grobunn for optimisme på Helgeland.

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter i årsregnskapet for 2021, 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 181 mill.kr. mot 131 mill.kr. forrige kvartal
- Styret foreslår en utbyttegrad på 75 %, eller 10,3 kroner per EK-bevis.
- Styrket basisdrift som følge av forbedret rentemargin
- Forbedret nettorente som endte på 223 mill.kr. i kvartalet, en økning med 21 mill.kr. mot forrige kvartal.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser utgjør 26 mill. kr mot -19 mill.kr. forrige kvartal.
- Netto provisjonsinntekter på 39 mill. kr., en nedgang på 2 mill. kr. fra forrige kvartal
- Fortsatt lave nedskrivninger på utlån med 6 mill.kr. i kvartalet, en økning på 4 mill.kr. mot forrige kvartal.
- Kostnader i prosent av inntekter utgjorde 35 %, mot 41,7 % i forrige kvartal.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eks. fondsobligasjoner på 14,6 %

Hovedtrekk kvartal (mill. kr)	Q4/22	Q3/22	Endring
Resultat før skatt	181	131	50
Nettorente	223	202	21
Driftskostnader	101	95	6
Resultat per egenkapitbevis	4,9	2,6	2,3
Utlånstap	6	2	4
Resultat fra finansielle investeringer	26	-19	45
Utlånsvekst kunder inkl. boligkreditt (kvartal)	537	-57	594
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	977	-579	1556

### Hovedtrekk 2022

- Stabil basisdrift
- Resultat før skatt 563 (264) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 783 (604) mill.kr.

- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser 1 (-3) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter 164 (107) mill.kr.
- Lave nedskrivninger på utlån med 11 (64) mill.kr. eller 0,04 % av brutto utlån
- Kostnader i prosent av inntekter 39,9 (53,9) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, ekskl. fondsobligasjoner på 9,9 %.

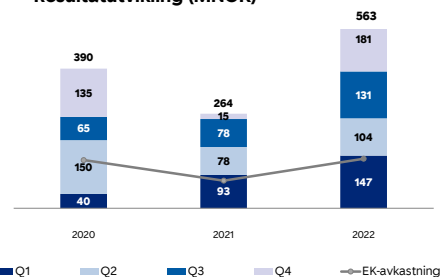
Hovedtrekk 2022 (mill. kr)	31.12.2022	31.12.2021	Endring
Resultat før skatt	563	264	299
Nettorente	783	604	179
Driftskostnader	381	384	-3
Resultat fra finansielle investeringer	1	-3	4
Utlånstap	11	64	-53
EK avkastning % eksl. hybridkapital	9,9 %	5,4 %	4,5 %
Resultat per egenkapitbevis	12,8	5,5	7,3
Ren kjernekapitaldekning %	19,0 %	18,0 %	1,0 %
Utlånstap % av brutto utlån	0,04 %	0,20 %	-0,16 %
Utvikling brutto utlån inkl. boligkreditt	0,9 %	33,6 %	-32,7 %
Utvikling innskudd kunder	6,7 %	26,1 %	-19,4 %

### Resultat

For fjerde kvartal endte resultatet før skatt på 181 mill.kr. mot 131 mill.kr. i tredje kvartal 2022, en økning på 50 mill.kr. Et meget godt kvartalsresultat, med en annualisert egenkapitalavkastning på 14,6 % er i hovedsak relatert til styrket rentemargin og resultateffekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser.

For 2022 er resultatet før skatt på 563 (264) mill.kr, en økning på 299 mill. kroner mot fjoråret. Økningen skyldes en betydelig økning i nettorente som er relatert til rentehevinger, og større utlånsvolum relatert til kjøpet av SpareBank 1 Nord-Norges portefølje på Helgeland. Lave tap på utlån gjennom 2022 og forbedret kostnadsprosent sammenlignet med fjoråret bidrar også positivt.

Resultatutvikling (MNOK)

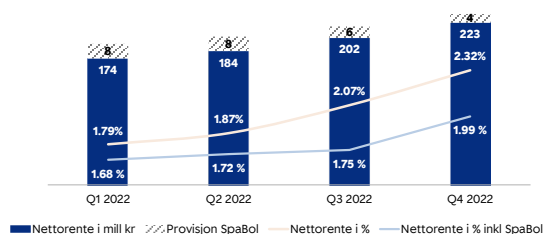


### Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør i fjerde kvartal 223 mill.kr., som er 21 mill.kr. høyere enn forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,32 %, mot 2,07 % i tredje kvartal. Rentereguleringene med effekt i kvartalet, renteregulering på innlån sent i kvartalet, og nedgang i forvaltningskapital som følge av blant annet overføringer til boligkredittforetak bidrar til

en betydelig forbedring i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 227 mill.kr. mot 208 i forrige kvartal. I prosent av forvaltningskapital inkludert overførte lån utgjør dette 1,99 % ved utgangen av kvartalet mot 1,75 % forrige kvartal.

For året ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 783 (604) mill. kr., en økning på 179 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,01 (1,69) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 809 (612) mill.kr. per 31.12.2022. Dette tilsvarer en nettorente i prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån på 1,83 (1,67) %.



Konsernet har i år kostnadsført 15 mill. kr i bidrag til innskuddsgaranti- og krisefondet.

### Netto provisjonsinntekter

For kvartalet ble netto provisjonsinntekter 39 mill. kr. mot 41 mill.kr. i tredje kvartal 2022. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,41 % for fjerde kvartal, en reduksjon på 0,01 % fra tredje kvartal 2022.

Fratrukket provisjonsinntekter på lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør netto provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,36 % mot 0,36 % i tredje kvartal 2022.

For året utgjør netto provisjonsinntekter 164 (107) mill.kr. eller 0,42 (0,30) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 26 (8) mill.kr.

### Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer

Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble i fjerde kvartal positiv med 26 mill. kr., en forbedring på 45 mill. kr. sammenlignet med tredje kvartal 2022. Inntekten i kvartalet på finansielle instrumenter er i hovedsak relatert til tilbakeføring av deler av verdinedgangene tidligere året. I kvartalet har dette medført en positiv verdiendring på verdipapirporteføljen på 11 mill.kr., mens verdiendring fastrente utlån er positiv med 14 mill.kr. i kvartalet. Negativ verdiendring

på derivater som ikke inngår i sikringsbokføring reduserer effekten av verdiendringene på fastrente utlån med 9 mill.kr på resultatet. Verdiendring og resultatandeler på aksjer og felleskontrollerte virksomheter bidrar positivt med 9 mill.kr., og er i hovedsak relatert til verdiøkning på aksjene i SpareBank 1 Betaling AS. Verdiøkningen i SpareBank 1 Betaling er hovedsakelig relatert til aksjeposten i Vipps Holding As.

I 2022 er resultat fra finansielle investeringer på 1 (-3) mill.kr. Svakt resultat fra finansielle instrumenter er relatert til betydelige markedsuro i inneværende år, mens inntektsføring av utbytte fra produktselskapene i første kvartal trekker opp.

I morbanken er utbytte fra Helgeland Boligkreditt inntektsført med 56 mill. kr, i første kvartal 2022.

### Driftskostnader

I kvartalet ble de samlede driftskostnadene 101 mill.kr., en økning på 6 mill.kr. sammenlignet med tredje kvartal 2022. I prosent av inntekter utgjør kostnadene 35,0 %, mot 41,7 % i tredje kvartal 2022. Kostnadene er innenfor bankens måltall på 40 % av totale inntekter, men påvirkes av inntekter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser. Fraregnet inntekter på finansielle eiendeler og forpliktelser er kostnadsprosenten på 38,5 %, tilsvarende som i forrige kvartal.

Ved utgangen av året utgjør driftskostnadene 381 (384) mill.kr. Dette er en reduksjon på 3 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. For året 2022 er kostnadsprosenten 39,9. Fratrasket inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser er kostnadsprosenten på 39,9 %.

I 2022 er konsernets sykefravær 4,7 % mot 3,8 % i tilsvarende periode i fjor.

### Nedskrivninger på utlån

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 6 mill. kr. mot 2 mill.kr. i tredje kvartal 2022. Annualisert utgjør dette 0,08 (0,02) % av brutto utlån i kvartalet.

For 2022 er tap på utlån og garantier resultatført med 11 (64) mill.kr. Av brutto utlån utgjør dette 0,04 (0,20) %.

Netto misligholdte og tapsutsatte utlån er i kvartalet økt med 15 mill.kr. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av kvartalet 244 mill.kr. mot 229 mill.kr. ved utgangen av tredje kvartal. Det foreligger individuelle tapsvurderinger på store deler av volumet som 31.12.2022 er tapsutsatt- og misligholdsmerket, og det forventes ikke vesentlige endringer på tapsavsetningene på disse engasjementene.

Det foreligger usikkerhet knyttet til krigen i Ukraina og det makroøkonomiske bildet. Basert på dette har banken i fjerde kvartal utført tilpasninger i tapsmodellen for å hensynta en mulig nedgangskonjunktur. Denne

justeringen medfører en tilleggsavsetning på 16 mill.kr. ved utgangen av året.

### Resultatdisponering

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

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

Med bakgrunn i nevnte vurderinger foreslår styret overfor forstandskapet et utbytte på 277 mill.kr. som gir en utbetaling på 10,3 kroner per egenkapitalbevis for 2022. I tillegg foreslås det å utdele 70 mill. kr. til samfunnsnyttige formål. Justert for renter fondsobligasjoner utgjør utbyttet 80,3 % av konsernets resultat for 2022.

### Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 2.704. De 20 største eierne er notert med 80,3 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 31.12.22 eide banken 16.679 egne egenkapitalbevis. Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 120. Dette representerer en nedgang på kroner 11 eller 8,5 % fra 31.12.21, endringen er stor grad i samsvar med utviklingen av OSEEX (EK-bevis indeks).

### Balanseutviklingen per 31.12.22

Forvaltningskapitalen utgjør 38,6 mrd. De siste 12 månedene har forvaltningskapitalen blitt redusert med -809 (6.226) mill. kr eller -2,1 (18,7) %. Redusert forvaltningskapital skyldes i hovedsak høy overføring av lån til SpareBank 1 Boligkreditt.

### Utlån

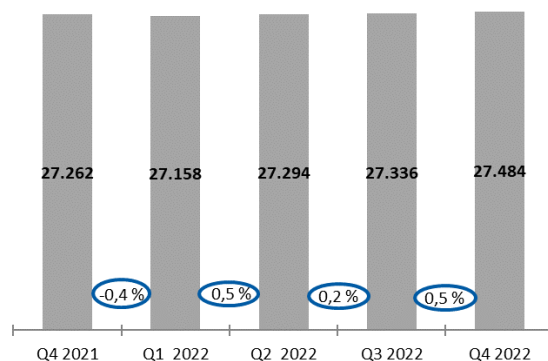
Inklusiv overførte lån til boligkreditselskap utgjør utlånsveksten i kvartalet 537 mill.kr. eller 1,5 %. Herav utgjør veksten i personmarkedet 148 mill.kr., mens bedriftsmarkedet har en økning på 389 mill. kr. I kvartalet anses utlånsveksten som tilfredstillende.

utgangen av året utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 37.347 mill. kr. Av konsernets utlån er 84,1 (84,6) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av samlede utlån utgjør 27.484 mill. kr, eller 73,6 (73,7) % lån til personkunder. Herav er 6.168 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. På tross av en tilfredstillende utlånsvekst i fjerde kvartal, utgjør utlånsveksten inkl. overførte lån til kredittforetak 0,9 (33,6) % de siste 12 månedene.

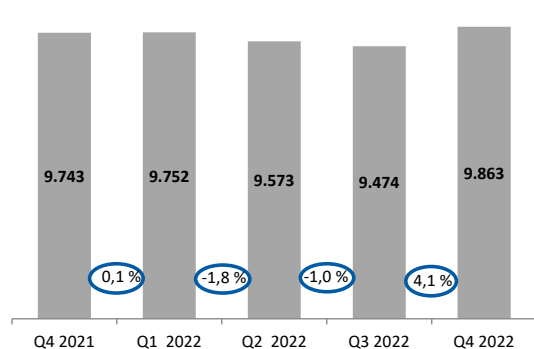
Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 202 (8.529) mill. kr eller 0,8 (45,5) %. Sammenligningstall inkluderer overført portefølje fra Sparebank 1 Nord-Norge.

### Utlån personmarked (MNOK)



Ved utgangen av året utgjør utlån til næringsengasjement 9.863 (9.743) mill.kr.. Herav er 204 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utviklingen de siste 12 mnd. 120 (787) mill. kr eller 1,2 (8,8) %.

### Utlån bedriftsmarked (MNOK)



### Innskudd fra kunder

Ved utgangen av 2022 kvartal utgjorde kundeinnskuddene 25.129 mill. kr. De siste 12 månedene har innskuddene økt med 1.577 (4.868) mill. kr, eller 6,7 (26,1) %. I fjerde kvartal har innskuddene økt med 977 mill.kr mot en nedgang på -579 mill.kr. i tredje kvartal 2022. Økningen er i hovedsak relatert til to store innskuddskunder, samt sesongvariasjoner.

Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 90,6 (89,8) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 25.129 mill. kr er 14.492 mill. kr, eller 57,7 (60,2) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 305 (3.405) mill. kr, eller 2,1 (31,6) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene de siste 12 mnd. økt med 1.272 (1.463) mill. kr, eller 13,6 (18,5) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån per 31.12.22 var 81,1 (72,6) %

## 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 7.929 (10.722) 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 78,1 (80,9) %. Per 31.12.22 er durasjonen på innlånsporteføljen 2,06 (2,47) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av året har banken overført 6.372 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 5.161 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 11.533 mill.kr, noe som er en nedgang på 85 mill.kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån SpareBank 1 Boligkreditt ikke inngår i konsolideringen.

Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkredittselskap er p.t. på 35 % av brutto utlån og 50 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 31.12.22 er overføringsgraden henholdsvis 31,9 (31,4) % og 43,6 (42,3) %. Overførte lån til Helgeland Boligkreditt planlegges redusert i samsvar med forfallene på innlånene i foretaket. Dette som en konsekvens av overgangen til SpareBank 1 alliansen, og finansiering via SpareBank 1 Boligkreditt. Helgeland Boligkreditt er planlagt å videreføres med en forvaltningskapital på rundt 3,5 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 584 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 og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA er klassifisert som felleskontrollerte virksomheter. Bankens har en eierandel på 3 % i begge selskapene, hvor eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS tilsier en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 0,6 %.

## 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 til overvåking av utvikling i risiko basert på bankens scoremodeller. Det er etablert overvåking av utvikling i henhold til vedtatte styringsmål for porteføljen.

Per 31.12.22 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 244 (232) mill. kr. som er en økning på 12 mill. kr. fra 31.12.21. Av brutto utlån utgjør netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 0,8 (0,7) %.

## Markedsrisiko

Konsernets renterisiko er styrt innenfor styrevedtatte rammer og anses som lav. Bankens påtar seg kredittspreadsrisiko 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. Kredittpreadsrisikoen er innenfor vedtatte rammer.

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

## Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Operasjonell risiko styres primært gjennom risiko- og kapitalstrategi, policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse.

## 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 7,2 (6,7) milliarder kroner eller 18,7 (17,1) % av konsernets

forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,69 (1,64) 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 158 (164) %.

### Kapitaldekning

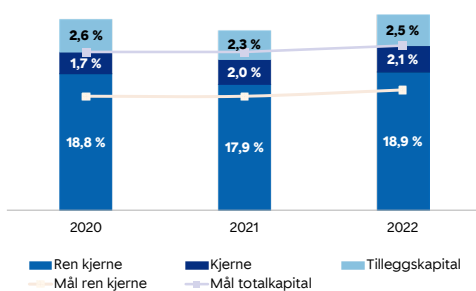
Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av kvartalet 4.882 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 451 mill. kr.

Konsernet har per 31.12.22 en ren kjernekapitaldekning på 19,0 (18,0) % og en totalkapitaldekning på 23,5 (22,3) %. Resultatet ved utgangen av året inngår i kjernekapitalen, fratrukket foreslått utbytte som i regnskapet er klassifisert som egenkapital.

Lovbestemt minstekrav til ren kjernekapitaldekning er på 12,0 %. Konsernet har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Konsernets krav til ren kjernekapital, inkludert Pilar 2 tillegg, utgjør dermed 14,2 % (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 og full motsyklisk bufferkrav.

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.

Utvikling kapitaldekning i %



Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 20.809 (21.451) mill.kr.

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

### Utsiktene fremover

Året 2022 er konsernet sitt første fulle år som en del av SpareBank 1 alliansen. Dette året har vært preget av ettervirkninger av pandemi, krig i Ukraina og et makroøkonomisk bilde som tilsier at også 2023 vil være

utfordrende. Gjennom denne turbulente tiden har bankens ansatte vist seg fra sin beste side, dette med å være tilpasningsdyktige, lærevillige og ikke minst vært gode rådgivere for våre kunder. Dette er egenskaper som vil være viktig når lokalbanken skal bidra til vekst og utviklingen i regionen, spesielt i en tid hvor mange faktorer tilsier det motsatte.

Økte renter, høy prisvekst og økt skatte- og avgiftsnivå vil påvirke kundenes atferd i tiden fremover. Mange av bankens personkunder og bedriftskunder vil få en trangere økonomi. I bankens markedsområde har strømprisene vært lave, noe som bidrar i positiv retning for kundene, men på lengre sikt vil mangelen på fornybar energi også innhente Midt- og Nord-Norge. Det er sannsynlig at mislighold og konkurser vil øke noe i tiden som kommer. Eiendomsmarkedet, særlig i byene på Helgeland er likevel forventet å holde seg relativt stabilt.

Statsbudsjettet tilsier at økonomien for enkelte av våre kundegrupper og banken vil påvirkes. Blant annet vil økte avgifter på kompetansesarbeidsplasser og innføringen av grunnrenteskatten for oppdrettsnæringen vil medføre redusert lønnsomhet i utsatte næringer. Spesielt i oppdrettsnæringen i regionen er usikkerheten stor og flere investeringer er satt på vent som følge av innføringen av grunnrenteskatten.

Som redegjort for i tidligere rapporter, vil det også for deler av 2023 være et behov for videre omstilling og endring, og ikke minst for at banken i enda større grad skal bli en del av den fremoverlente og utviklingsorienterte kulturen i SpareBank1 alliansen. Behovet for omstilling medfører at konsernets langsiktige lønnsomhetsmål i en periode ikke kan forventes innfridd. I et lengre perspektiv forventes lønnsomheten å bli styrket. Konsernet har et langsiktig lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning på linje med sammenlignbare banker, p.t. 11 % etter skatt fra siste del av 2023.

For utlån- og innskuddsporteføljen inklusive overførte lån til boligkredittforetak, er det estimert at rentehevingen i november og desember i fjerde kvartal isolert vil gi en styrking av nettorenten. Imidlertid vil økte finansieringskostnader og pristilpasninger trekke denne effekten på nettorenten betydelig ned. Rentehevingen i november og desember gjelder fra henholdsvis 23. desember og 31. januar.

Nivået på provisjonsinntektene er stabile. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået fratrukket provisjonene fra boligkredittforetak i 2022 vil stabilisere seg på rundt 0,35 % av forvaltningskapitalen.

Driftskostnader for basisdriften forventes å forholde seg stabile rundt måltallet på 40 prosent av sum inntekter.

Banken har tidligere indikert en forventning om normaliserte tap på rundt 0,18 % av brutto utlån. Forventningsnivået opprettholdes også for 2023. Det foreligger likevel fortsatt usikkerhet med hensyn til fremtidige tap som følge av krigen i Ukraina og tilhørende usikkerhet i økonomien.

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

For bedriftsmarkedet forventes det en betydelig økning i aktivitet på Helgeland i perioden 2023 til 2025. Betydelige 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 usikkerhet knyttet til både størrelser og tidspunkt på enkelte av investeringene. Banken er godt posisjonert for å være en viktig bidragsyter for de lokale næringslivsaktørene som forventes å skulle bidra inn i prosjektene, eller på en annen måte vil ta del i ringvirkningene investeringene gir.

Den positive utviklingen på Helgeland gir styret god tro på fremtiden, og at SpareBank 1 Helgeland vil være en sentral bidragsyter for videre vekst på Helgeland.

Mo i Rana, 9. februar 2023

Bjørn Krane  
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes  
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Jonny Berfjord

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann  
ansatterrepr.

Solrun Johansen  
ansatterrepr.

Hanne Nordgaard  
Adm.dir.



## INNHALDSFORTEGNELSE

HOVEDTREKK KONSERN.....	1
KVARTALSRAPPORT SPAREBANK 1 HELGELAND 1. KVARTAL 2022.....	2
RESULTAT (tall i mill.kr.).....	9
BALANSE (tall i mill.kr.).....	10
ENDRING EGENKAPITAL (tall i mill.kr.).....	12
KONTANTSTRØM.....	13
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER.....	14
NOTE 2. SEGMENT.....	14
NOTE 2.1 RENTEINNTEKTER.....	15
NOTE 2.2 NETTO PROVISJONSINNTEKTER.....	15
NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	15
NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER.....	15
NOTE 5. NEDSKRIVNING PÅ ENGASJEMENT.....	16
NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTEGRUNNLAG.....	16
NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN.....	17
NOTE 8.1 ENGASJEMENT FORDELT PÅ NÆRING.....	18
NOTE 8.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING.....	19
NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT.....	21
NOTE 10. ENDRING I BRUTTO UTLÅN OG TAPSAVSETNINGER I BALANSEN.....	22
NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSE.....	25
NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP.....	26
NOTE 13. DRIFTSMIDLER.....	27
NOTE 13. 1 LEIEKONTRAKTER.....	28
NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE.....	28
NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	29
NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER.....	31
NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD.....	32
NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD.....	32
NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING.....	33
NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE.....	33
NOTE 21. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING.....	34
NOTE 22. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER.....	35
NOTE 23. SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT.....	35
NOTE 24. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	36
RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL.....	36
RESULTAT- OG BALANSEUTVIKLING.....	36
ANDRE NØKKELTALL.....	38
ANDRE BEREGNINGNER.....	39
OPPLYSNINGER OM SPAREBANK 1 HELGELAND.....	41

## RESULTAT (tall i mill.kr.)

Morbank				Konsern					
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21	
201	368	702	1.125	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	1.274	840	413	236	
46	148	161	368	Rentekostnader og lignende kostnader	476	217	186	64	
4	3	18	14	Sikringsfondsavgift	15	18	4	3	
<b>150</b>	<b>217</b>	<b>523</b>	<b>743</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>783</b>	<b>604</b>	<b>223</b>	<b>168</b>	
40	44	118	179	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	179	118	44	40	
4	5	11	15	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	15	11	5	4	
3	3	9	13	Andre driftsinntekter	7	4	0	-1	
<b>39</b>	<b>42</b>	<b>116</b>	<b>177</b>	<b>Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter</b>	<b>171</b>	<b>111</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	
0	3	72	91	Utbytte	35	2	2	0	
1	3	8	5	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	5	11	3	4	
-13	21	-11	-39	Netto resultat fra andre finansielle investeringer	-39	-16	21	-17	
<b>-12</b>	<b>27</b>	<b>69</b>	<b>57</b>	<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>	<b>26</b>	<b>-13</b>	
45	45	157	171	Personalkostnader (note 4)	172	158	45	45	
105	54	228	202	Andre driftskostnader (note 4)	209	226	56	96	
<b>150</b>	<b>99</b>	<b>385</b>	<b>373</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	<b>381</b>	<b>384</b>	<b>101</b>	<b>141</b>	
<b>28</b>	<b>187</b>	<b>323</b>	<b>604</b>	<b>Resultat før tap</b>	<b>574</b>	<b>328</b>	<b>187</b>	<b>50</b>	
29	7	60	12	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	11	64	6	35	
<b>-1</b>	<b>180</b>	<b>263</b>	<b>592</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>563</b>	<b>264</b>	<b>181</b>	<b>15</b>	
1	17	47	112	Skatt på ordinært resultat	118	59	15	0	
<b>0</b>	<b>163</b>	<b>216</b>	<b>480</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>445</b>	<b>205</b>	<b>165</b>	<b>15</b>	
		12	13	Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat	13	12			
		158	373	Egenkapitalbeviseierens andel av periodens resultat	345	149			
		46	94	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	87	44			
			0	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	0			
		<b>216</b>	<b>480</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>445</b>	<b>205</b>			
		5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	12,8	5,5			
		5,8	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	12,8	5,5			
				<b>Utvidet resultat</b>					
<b>-2</b>	<b>163</b>	<b>216</b>	<b>480</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>445</b>	<b>205</b>	<b>165</b>	<b>15</b>	
				<u>Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:</u>					
-1	5	-1	5	Resultatført estimatavvik pensjoner	5	-1	5	-1	
				<u>Poster som senere reverseres over resultatet:</u>					
2	0	2	0	Netto endring i virkelig verdi fin. eiendeler for salg	0	2	0	2	
0	1	0	1	Skatt på utvidet resultat	1	0	1	0	
2	4	2	4	Netto utvidet øvrig resultatposter	4	2	4	2	
<b>0</b>	<b>167</b>	<b>218</b>	<b>484</b>	<b>Periodens totalresultat</b>	<b>448</b>	<b>207</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	

**BALANSE (tall i mill.kr.)**

Morbank

Konsem

	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
<b>EIENDELER</b>					
73	71	Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	73	
1.886	2.158	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.442	857	
25.213	25.809	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)	30.832	32.194	
39	31	Finansielle derivater (note 16)	31	39	
5.786	5.586	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	5.735	5.805	
144	145	Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (note 12)	145	144	
590	591	Investeringer i datterselskaper (note 12)		0	
104	94	Immaterielle eiendeler	94	104	
46	36	Varige driftsmidler (note 13)	209	153	
72	80	Andre eiendeler (note 13.1)	65	64	
<b>33.953</b>	<b>34.601</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>38.624</b>	<b>39.433</b>	
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
302	308	Gjeld til kredittinstitusjoner	313	303	
24.144	25.534	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)	25.129	23.552	
4.288	3.117	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)	7.476	10.271	
9	29	Finansielle derivater (note 16)	58	12	
209	264	Andre forpliktelser (note 13.1)	260	218	
451	453	Ansvarlig lån (Note 17)	453	451	
<b>29.403</b>	<b>29.705</b>	<b>Sum gjeld</b>	<b>33.689</b>	<b>34.807</b>	
<b>EGENKAPITAL</b>					
270	268	Eierandelskapital (note 5,6,20)	268	270	
1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505	
1.439	1.439	Utjevningfond	1.439	1.439	
<b>3.214</b>	<b>3.212</b>	<b>Sum eierandelskapital</b>	<b>3.212</b>	<b>3.214</b>	
778	777	Grunnfondskapital	777	777	
51	16	Gavefond	16	51	
<b>829</b>	<b>793</b>	<b>Sum grunnfondskapital</b>	<b>793</b>	<b>828</b>	
21	22	Fond for urealiserte gevinster	22	21	
398	398	Hybridkapital (Note 1,17)	398	398	
86	471	Annen egenkapital	507	161	
<b>4.550</b>	<b>4.896</b>	<b>Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse</b>	<b>4.932</b>	<b>4.622</b>	
		Ikke kontrollerende interesse	3	3	
<b>4.550</b>	<b>4.896</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>4.935</b>	<b>4.626</b>	
<b>33.953</b>	<b>34.601</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>38.624</b>	<b>39.433</b>	

Mo i Rana, 9. februar 2023

Bjørn Krane  
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes  
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Jonny Berfjord

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann  
ansatterrepr.

Solrun Johansen  
ansatterrepr.

Hanne Nordgaard  
Adm.dir.

## ENDRING EGENKAPITAL (tall i mill.kr.)

Konsern

31.12.21

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- oblig.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
<b>Egenkapital 01.01.21</b>	209	971	0	299	38	753	34	8	1.354	150	3	3.819
Årsresultat				12	-19	24	4	21	85	77		205
Utvidet resultat					2	0			0			2
<b>Årets totalresultat</b>	0	0	0	12	-16	24	4	21	85	77	0	207
Opptak FO				398								398
Tilbakekjøp FO				-299	1	0			-1			-299
Utbetalt renter FO				-12								-12
Emisjon	61	534										595
Utdelt gaver							-8	-8				-16
Andre endringer										-1		-1
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter											-65	-65
<b>Egenkapital 31.12.21</b>	270	1.505	0	398	21	777	30	21	1.439	161	3	4.626
Innsk./opptj. Ek.			1.775								2.851	4.626

31.12.22

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- oblig.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
<b>Egenkapital 01.01.22</b>	270	1.505	0	398	21	777	30	21	1.439	161	3	4.626
Periodens resultat				13						432		445
Periodens utvidet resultat												0
<b>Periodens totalresultat</b>	0	0	0	13	0	0	0	0	0	432	0	445
Utbetalt renter FO				-13								-13
Utdelt gaver							-14					-14
Andre endringer			-2									-2
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86		-107
<b>Egenkapital 31.12.22</b>	270	1.505	-2	398	21	777	16	0	1.439	507	3	4.935
Innsk./opptj. Ek.			1.773								3.162	4.935

Morbank

31.12.21

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- Obl.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
<b>Egenkapital 01.01.21</b>	209	971	0	299	38	753	34	8	1.354	65	3.731
Årets resultat				12	-19	25	4	21	86	86	216
Utvidet resultat					2	0			0		2
<b>Totalresultat</b>	0	0	0	12	-16	25	4	21	86	86	218
Opptak FO				398							398
Tilbakekjøp FO				-299	1	0			-1		-299
Utbetalt rente FO				-12							-12
Emisjon	61	534									595
Utdelt gaver							-8				-8
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter									-8	-65	-73
<b>Egenkapital 31.12.21</b>	270	1.505	0	398	23	778	30	21	1.439	86	4.550
Innskutt/opptjent egenkapital			1.775							2.775	4.550

31.12.22

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK.b.	Fonds- obl.	Fond for ureal.gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
<b>Egenkapital 01.01.22</b>	270	1.505	0	398	23	778	30	21	1.439	86	4.550
Periodens resultat				13						471	483
Periodens utvidet resultat											0
<b>Periodens totalresultat</b>	0	0	0	13	0	0	0	0	0	471	483
Utbetalt rente FO				-13							-13
Andre endringer			-2			-1					-3
Utdelt gaver							-14				-14
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter									-21	-86	-107
<b>Egenkapital 31.12.22</b>	270	1.505	-2	398	23	777	16	0	1.439	471	4.896
Innskutt/opptjent egenkapital			1.773							3.123	4.896

**KONTANTSTRØM**

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>	
<b>31.12.21</b>	<b>31.12.22</b>		<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
-5.009	-596	Utlån til kunder	1.362	-4.803
636	972	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.153	788
5.043	1.390	Innskudd fra kunder	1.577	4.868
-103	-259	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-257	-102
-248	6	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	10	-248
-5	-7	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-7	-3
-7.304	-2.097	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-2.347	-7.454
6.731	2.438	Salg av sertifikater og obligasjoner	2.638	6.881
52	115	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	115	52
108	165	Provisjonsinnbetaling	165	108
-392	-342	Utbetalinger til drift	-355	-419
-62	-33	Betalt skatt	-49	-77
-53	-92	Andre tidsavgrensninger	-72	-56
-606	1.660	<b>A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter</b>	3.932	-465
-132	-6	Investering i varige driftsmidler	-99	-162
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
-710	-115	Langsiktige investeringer i aksjer	-115	-710
168	1	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	1	168
71	91	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	36	2
-603	-29	<b>B Netto likviditetendring investering</b>	-177	-702
2.356	930	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.831	5.090
-1.365	-2.048	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-4.632	-4.203
595	0	Emisjon	0	595
-44	-102	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-229	-100
100	0	Opptak og salg av Fondsobligasjon	0	100
-8	-17	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-17	-8
-8	-16	utdeling gavefond	-16	-8
-65	-108	Utbytte til aksjeeierne	-108	-65
1.561	-1.361	<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	-3.171	1.401
352	270	A+B+C Netto endring likvider i perioden	584	234
1.607	1.959	Likviditetsbeholdning periodens start	929	695
1.959	2.229	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1.513	929
		<b>Likviditetsbeholdning spesifisert</b>		
73	71	Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	73
1.886	2.158	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	1.442	856
<b>1.959</b>	<b>2.229</b>	<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>1.513</b>	<b>929</b>

## 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 2021. 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			
31.12.22					31.12.22			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
324	339	80	743	Netto renteinntekter	394	341	48	783
19	13	133	165	Netto provisjonsinntekter	19	13	133	165
0	0	69	69	Sum andre inntekter	0	0	8	8
98	55	220	373	Driftskostnader	101	55	225	381
1	11	0	12	Tap på utlån	1	11	0	11
<b>244</b>	<b>286</b>	<b>62</b>	<b>592</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>311</b>	<b>289</b>	<b>-37</b>	<b>563</b>
16.250	9.701	0	25.951	Utlån til kunder	21.316	9.659	0	30.975
-21	-120	0	-141	Tapsavsetninger	-22	-120	0	-142
0	0	8.791	8.791	Andre eiendeler	0	0	7.791	7.791
<b>16.229</b>	<b>9.581</b>	<b>8.791</b>	<b>34.601</b>	<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>21.294</b>	<b>9.539</b>	<b>7.791</b>	<b>38.624</b>
14.492	11.042	0	25.534	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.495	10.637	0	25.132
0	8	0	8	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	8	0	8
0	0	9.059	9.059	Annen gjeld og egenkapital	0	0	13.484	13.484
<b>14.492</b>	<b>11.050</b>	<b>9.059</b>	<b>34.601</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>14.495</b>	<b>10.645</b>	<b>13.484</b>	<b>38.624</b>

Morbank					Konsern			
31.12.21					31.12.21			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
230	290	3	523	Netto renteinntekter	343	292	-31	604
16	17	74	107	Netto provisjonsinntekter	16	17	74	107
0	0	78	78	Inntekter			1	1
95	53	237	385	Driftskostnader	106	54	224	384
12	48	0	60	Tap på utlån	12	52		64
<b>139</b>	<b>207</b>	<b>-83</b>	<b>263</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>241</b>	<b>203</b>	<b>-180</b>	<b>264</b>
15.990	9.462	0	25.452	Utlån til kunder	22.905	9.519		32.424
-22	-217	0	-239	Tapsavsetninger	-22	-208		-230
0	0	8.740	8.740	Andre eiendeler			7.239	7.239
<b>15.968</b>	<b>9.245</b>	<b>8.740</b>	<b>33.953</b>	<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>22.883</b>	<b>9.311</b>	<b>7.239</b>	<b>39.433</b>
14.187	9.957	0	24.144	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.187	9.365		23.552
0	11	0	11	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier		11		11
0	0	9.798	9.798	Annen gjeld og egenkapital			15.870	15.870
<b>14.187</b>	<b>9.968</b>	<b>9.798</b>	<b>33.953</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>14.187</b>	<b>9.376</b>	<b>15.870</b>	<b>39.433</b>

## NOTE 2.1 RENTEINTEKTER

Morbank				Konsern				
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
				<b>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost</b>				
5	15	14	38	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	12	2	7	1
76	173	334	508	Renter av utlån på kunder	521	610	180	73
<b>81</b>	<b>188</b>	<b>348</b>	<b>546</b>	<b>Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost</b>	<b>533</b>	<b>612</b>	<b>187</b>	<b>74</b>
				<b>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat</b>				
11	8	40	38	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	38	40	8	11
15	42	52	115	Renter av sertifikater og obligasjoner	115	53	42	16
<b>26</b>	<b>50</b>	<b>92</b>	<b>153</b>	<b>Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat</b>	<b>153</b>	<b>93</b>	<b>50</b>	<b>27</b>
				<b>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat</b>				
94	131	262	426	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkreditselskap)	587	135	176	135
<b>94</b>	<b>131</b>	<b>262</b>	<b>426</b>	<b>Sum renter fra finan. Instrum. vur. til virkelig verdi over utvidet resultat</b>	<b>587</b>	<b>135</b>	<b>176</b>	<b>135</b>
<b>201</b>	<b>369</b>	<b>702</b>	<b>1125</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>1274</b>	<b>840</b>	<b>413</b>	<b>236</b>

## NOTE 2.2 NETTO PROVISJONSINTEKTER

Morbank				Konsern				
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
				<b>Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester</b>				
8	4	8	26	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittoforetak	26	8	4	8
22	27	69	90	Gebyrinntekter betalingsformidling	90	69	27	22
8	12	35	58	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	58	35	12	8
2	1	6	5	Garantiprovisjoner	5	6	1	2
<b>40</b>	<b>44</b>	<b>118</b>	<b>179</b>	<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>179</b>	<b>118</b>	<b>44</b>	<b>40</b>
				<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>				
4	5	11	15	Betalingsformidling	15	11	5	4
<b>4</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>15</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
<b>36</b>	<b>39</b>	<b>107</b>	<b>164</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>164</b>	<b>107</b>	<b>39</b>	<b>36</b>

## NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Morbank				Konsern				
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
-6	31	-9	-17	Urealisert verdiendring verdipapirer	-17	-9	30	-6
-2	-19	-10	-21	Realisert gevinst/tap verdipapirer	-21	-12	-19	-4
-3	4	10	4	Netto gevinst/tap aksjer	4	10	4	-3
0	3	72	91	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	35	2	3	0
4	3	11	5	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	5	11	4	5
-8	14	-29	-37	Urealisert verdiendring fastrente utlån	-37	-29	14	-8
3	-9	24	32	Urealisert verdiendring innlån og swapper	32	24	-9	4
<b>-12</b>	<b>27</b>	<b>69</b>	<b>57</b>	<b>Sum verdiendring finansielle instrumenter</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>	<b>26</b>	<b>-13</b>

## NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER

Morbank				Konsern				
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
45	45	157	171	Lønn og sosiale utgifter	172	158	46	45
36	32	102	115	Generelle administrasjonskostnader	115	102	32	36
25	10	45	41	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	37	35	6	14
44	12	81	46	Andre driftskostnader	56	89	16	46
<b>150</b>	<b>99</b>	<b>385</b>	<b>373</b>	<b>Sum ordinære driftskostnader</b>	<b>381</b>	<b>384</b>	<b>101</b>	<b>141</b>



## 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					
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21	
2	0	2	5	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	5	2	0	2	
8	2	-2	-9	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	-9	-2	2	10	
-29	-5	10	6	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	6	13	-5	-27	
50	10	55	14	Periodens konstatert tap	14	55	10	50	
-1	-1	-4	-5	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-5	-4	-1	-1	
<b>29</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>12</b>	<b>Resultatført nedskrivninger på engasjement</b>	<b>11</b>	<b>64</b>	<b>6</b>	<b>35</b>	

## NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTEGRUNNLAG

Morbank		Konsern			
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	
216	480	Resultat etter skatt	445	205	
		Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat	0	0	
-12	-13	Renter hybridkapital	-13	-12	
204	467	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)	432	193	
77,3 %	79,9 %	Egenkapitalbevis eiernes andel av resultatet	79,9 %	77,3 %	
5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis	12,8	5,5	
5,8	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	12,8	5,5	

	<i>Morbank</i>	
	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
Resultat etter skatt	480	216
Renter hybridkapital	-13	-12
Endring fond for vurderingsforskjeller	-5	18
<b>Utbyttegrunnlag</b>	<b>462</b>	<b>222</b>

<b>Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
Eierandelskapital	268	270
Utjevningfond	1.439	1.439
Overkursfond	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	18	17
Annen egenkapital	376	-
<b>Sum av egenkapitalbeviserens kapital</b>	<b>3.606</b>	<b>3.231</b>
Grunnfondskapital	777	777
Gavefond	16	30
Fond for urealiserte gevinster	4	5
Annen egenkapital	95	-
<b>Sum grunnfondskapital</b>	<b>892</b>	<b>813</b>
Avsetning gavestiftelse	-	21
Avsetning utbytte	-	86
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4.498	4.151
<b>Egenkapitalbevisbrøk</b>	<b>80,2 %</b>	<b>79,9 %</b>
IB eierbrøk til disponering	79,9 %	77,3 %

## NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>				
<b>31.12.21</b>	<b>%</b>	<b>31.12.22</b>	<b>%</b>		<b>31.12.22</b>	<b>%</b>	<b>31.12.21</b>	<b>%</b>
22.215	87,3 %	22.250	85,7 %	Helgeland	26.051	84,1 %	27.431	84,6 %
3.196	12,6 %	3.626	14,0 %	Norge for øvrig	4.839	15,6 %	4.922	15,2 %
41	0,2 %	75	0,3 %	Utenfor Norge	85	0,3 %	71	0,2 %
<b>25.452</b>	<b>100,0 %</b>	<b>25.951</b>	<b>100,0 %</b>	<b>Sum brutto utlån</b>	<b>30.975</b>	<b>100 %</b>	<b>32.424</b>	<b>100,0 %</b>

**NOTE 8.1 ENGASJEMENT FORDELT PÅ NÆRING**

*Konsern*

	31.12.22		31.12.21	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	210	0,7 %	16	0,0 %
Jord- og skogbruk	1.482	4,8 %	1.540	4,7 %
Fiske- og havbruk	1.189	3,8 %	1.285	4,0 %
Industri og bergverk	502	1,6 %	573	1,8 %
Bygg, anlegg og kraft	798	2,6 %	894	2,8 %
Handel, hotell og restaurant	511	1,6 %	532	1,6 %
Transport og tjenesteytende næring	1.518	4,9 %	1.400	4,3 %
Eiendomsdrift	3.449	11,1 %	3.279	10,1 %
<b>Sum næring</b>	<b>9.659</b>	<b>31,2 %</b>	<b>9.519</b>	<b>29,4 %</b>
Personmarked	21.316	68,8 %	22.905	70,6 %
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>30.975</b>	<b>100 %</b>	<b>32.424</b>	<b>100 %</b>
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	6.372		4.581	
<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>37.347</b>		<b>37.005</b>	

*Morbank*

	31.12.22		31.12.21	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	210	0,8 %	16	0,1 %
Jord- og skogbruk	1.462	5,6 %	1.518	6,0 %
Fiske- og havbruk	1.182	4,6 %	1.278	5,0 %
Industri og bergverk	501	1,9 %	572	2,2 %
Bygg, anlegg og kraft	785	3,0 %	877	3,4 %
Handel, hotell og restaurant	508	2,0 %	527	2,1 %
Transport og tjenesteytende næring	1.476	5,7 %	1.342	5,3 %
Eiendomsdrift	3.577	13,8 %	3.332	13,1 %
<b>Sum næring</b>	<b>9.701</b>	<b>37,4 %</b>	<b>9.462</b>	<b>37,2 %</b>
Personmarked	16.250	62,6 %	15.990	62,8 %
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>25.951</b>	<b>100 %</b>	<b>25.452</b>	<b>100 %</b>
Lån overført Helgeland Boligkreditt	5.161		7.037	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	6.372		4.581	
<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>37.484</b>		<b>37.070</b>	

## NOTE 8.2 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 0,75%) 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 eller 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.

Ved utgangen av fjerde kvartal har banken gått over til SpareBank 1 alliansen tapsmodell, endringen medførte en inngang på 2 mill.kr. i tap. Beregningsmodellene er i stor grad sammenfallende, med enkelte endringer. Parameter fra gammel modell er hovedsak videreført i ny beregningsmodell. Overgangen til ny modell medfører at banken går tilbake til å benytte tre scenarioberegninger (fra fire), hvor vektingen er 10 % negativt scenario, 80 % nøytralt og 10 % positivt.

I tredje kvartal 2022 ble scenarivektingen i tapsmodellen justert som følge av det makroøkonomiske bildet og mulig nedgangskonjunktur. Dette medførte en vekting av negativt scenario på 20 %, med tilhørende reduksjon av det nøytrale/basis scenarioet. Justeringen medfører ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 16 mill.kr. I samme periode ble covid-19 avsetningen oppløst, dette gav en inngang på 18 mill.kr.

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.

31.12.22

## 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	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	210	-	-0	-0	-0	-	209
Jord- og skogbruk	1.471	-	-0	-3	-16	11	1.463
Fiske og havbruk	1.189	-	-2	-3	-0	-	1.183
Industri og bergverk	501	-	-1	-1	-2	1	498
Bygg, anlegg og kraft	794	-	-1	-4	-6	5	788
Handel, hotell og restaurant	508	-	-1	-2	-1	4	508
Transport og tjenesteytende næring	1.511	-	-4	-3	-6	7	1.505
Eiendomsdrift	3.425	-	-7	-23	-33	24	3.387
Sum næring	9.608	0	-15	-39	-64	51	9.541
Personmarked	1.315	18.755	-3	-9	-10	1.245	21.294
<b>Totalt</b>	<b>10.923</b>	<b>18.755</b>	<b>-18</b>	<b>-48</b>	<b>-74</b>	<b>1.297</b>	<b>30.835</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-6	-2		

31.12.21

## 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	-	-	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	16	-	-0	-	-	-	16
Jord- og skogbruk	1.372	154	-1	-8	-18	15	1.513
Fiske og havbruk	1.261	24	-2	-3	-1	-	1.279
Industri og bergverk	560	11	-0	-1	-23	2	549
Bygg, anlegg og kraft	817	64	-2	-6	-36	13	850
Handel, hotell og restaurant	486	40	-1	-2	-0	5	529
Transport og tjenesteytende næring	1.173	211	-2	-8	-29	16	1.361
Eiendomsdrift	3.123	134	-3	-18	-32	22	3.227
Sum næring	8.807	639	-11	-46	-138	73	9.324
Personmarked	654	20.656	-4	-7	-13	1.595	22.882
<b>Totalt</b>	<b>9.461</b>	<b>21.295</b>	<b>-15</b>	<b>-53</b>	<b>-150</b>	<b>1.668</b>	<b>32.206</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-9	-		

31.12.22

## 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	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	210	-	-0	-0	-0	-	210
Jord- og skogbruk	1.451	-	-0	-3	-16	11	1.442
Fiske og havbruk	1.182	-	-2	-3	-0	-	1.177
Industri og bergverk	500	-	-1	-1	-2	1	496
Bygg, anlegg og kraft	780	-	-1	-4	-6	5	775
Handel, hotell og restaurant	504	-	-1	-2	-1	4	505
Transport og tjenesteytende næring	1.469	-	-4	-3	-5	7	1.464
Eiendomsdrift	3.553	-	-7	-24	-33	24	3.514
<b>Sum næring</b>	<b>9.650</b>	<b>0</b>	<b>-15</b>	<b>-40</b>	<b>-63</b>	<b>51</b>	<b>9.583</b>
Personmarked	1.087	13.917	-2	-8	-10	1.245	16.229
<b>Totalt</b>	<b>10.737</b>	<b>13.917</b>	<b>-18</b>	<b>-48</b>	<b>-73</b>	<b>1.297</b>	<b>25.812</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-2	-6	-2		

31.12.21

## 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	-	-	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	16	-	-0	-	-	-	16
Jord- og skogbruk	1.372	132	-1	-8	-18	15	1.491
Fiske og havbruk	1.261	17	-2	-3	-1	-	1.272
Industri og bergverk	560	10	-0	-1	-23	2	548
Bygg, anlegg og kraft	817	47	-2	-6	-36	13	833
Handel, hotell og restaurant	486	35	-1	-2	-0	5	525
Transport og tjenesteytende næring	1.173	154	-2	-8	-29	16	1.303
Eiendomsdrift	3.189	121	-3	-19	-48	22	3.262
<b>Sum næring</b>	<b>8.872</b>	<b>516</b>	<b>-11</b>	<b>-47</b>	<b>-153</b>	<b>73</b>	<b>9.250</b>
Personmarked	654	13.741	-4	-5	-12	1.595	15.969
<b>Totalt</b>	<b>9.526</b>	<b>14.257</b>	<b>-15</b>	<b>-53</b>	<b>-166</b>	<b>1.668</b>	<b>25.219</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-9	0		

## NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Morbank

Konsern

31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
162	130	Misligholdte engasjement over 90 dager	130	162
267	190	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement <sup>14</sup>	190	233
-173	-76	Trinn 3 nedskrivninger	-76	-164
<b>257</b>	<b>244</b>	<b>Sum netto misligholdte/tapsutsatte engasjement</b>	<b>244</b>	<b>232</b>
1,0 %	0,9 %	I prosent av brutto utlån	0,8 %	0,7 %

## 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	31.12.22
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente)</b>	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22</b>	<b>24.664</b>	<b>5.697</b>	<b>395</b>	<b>30.756</b>
Nye lån/kreditter/garantier	8.620	494	68	9.181
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.277	1.221	0	-56
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-60	0	61	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-49	45	-4
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	19	-25	-6
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	14	0	-17	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	2.316	-2.389	0	-73
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-7.463	-1.458	-196	-9.117
Andre endringer i perioden	-926	-65	-11	-1.002
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22</b>	<b>25.888</b>	<b>3.471</b>	<b>320</b>	<b>29.678</b>
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.384	290	54	2.728
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.953	185	10	3.148

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.

				<i>Konsern</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.21
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente)</b>	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21</b>	<b>19.912</b>	<b>5.706</b>	<b>539</b>	<b>26.157</b>
Nye lån/kreditter/garantier	11.077	2.061	48	13.187
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.342	1.336	0	-6
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-63	0	60	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-78	71	-7
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	4	-4	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	9	0	-10	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.349	-1.391	0	-41
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-5.320	-1.790	-222	-7.331
Andre endringer i perioden	-960	-151	-88	-1.199
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21</b>	<b>24.664</b>	<b>5.697</b>	<b>395</b>	<b>30.756</b>
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.271	280	36	2.588
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.384	290	54	2.728

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.

	Morbank			31.12.22
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente)</b>	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån) pr. 01.01.22</b>	<b>18.675</b>	<b>4.680</b>	<b>429</b>	<b>23.784</b>
Nye lån/kreditter/garantier	8.192	494	68	8.754
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.120	1.068	0	-51
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-59	0	61	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-49	45	-4
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	18	-24	-6
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	14	0	-17	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	2.084	-2.149	0	-64
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-5.764	-1.308	-230	-7.302
Andre endringer i perioden	-381	-62	-11	-454
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån) pr. 31.12.22</b>	<b>21.641</b>	<b>2.693</b>	<b>320</b>	<b>24.654</b>
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.022	282	54	2.358
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.584	184	10	2.778

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.

	Morbank			31.12.21
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente)</b>	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån) pr. 01.01.21</b>	<b>13.800</b>	<b>4.608</b>	<b>573</b>	<b>18.981</b>
Nye lån/kreditter/garantier	10.347	1.961	59	12.367
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-907	915	0	8
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-63	0	60	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-68	60	-7
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	4	-4	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	7	0	-8	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.027	-1.058	0	-30
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-4.862	-1.553	-224	-6.639
Andre endringer i perioden	-675	-130	-88	-893
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån) pr. 31.12.21</b>	<b>18.675</b>	<b>4.680</b>	<b>429</b>	<b>23.784</b>
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.909	278	36	2.223
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.022	282	54	2.358

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.



	<b>Trinn</b>			<i>Konsern</i>
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>31.12.22</b>
<b>Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter</b>	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.22</b>	<b>15</b>	<b>64</b>	<b>163</b>	<b>242</b>
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	8	16	6	31
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	13	0	11
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-1	0	7	6
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-1	10	9
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	1	-1	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0	0	-1	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	4	-27	0	-23
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3	-19	-104	-126
Andre endringer i perioden	-2	7	-5	0
<b>Tapavsetning pr. 31.12.22</b>	<b>19</b>	<b>54</b>	<b>76</b>	<b>150</b>

Overgang mellom trinn inneholder endring av nedskrivning fra begynnelsen til slutten av perioden.

	<b>Trinn</b>			<i>Konsern</i>
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>31.12.21</b>
<b>Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter</b>	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.21</b>	<b>13</b>	<b>61</b>	<b>222</b>	<b>296</b>
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	7	31	19	57
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	11	0	10
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0	0	3	2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-3	12	9
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0	0	0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1	-9	0	-8
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2	-19	-116	-137
Andre endringer i perioden	-3	-9	23	12
<b>Tapavsetning pr. 31.12.21</b>	<b>15</b>	<b>64</b>	<b>163</b>	<b>241</b>

Overgang mellom trinn inneholder endring av nedskrivning fra begynnelsen til slutten av perioden.

	Morbank			31.12.22
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.22</b>	<b>15</b>	<b>62</b>	<b>173</b>	<b>250</b>
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	8	16	6	31
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	12	0	11
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-1	0	7	6
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-1	10	9
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	1	-1	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0	0	-1	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	4	-26	0	-22
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3	-19	-114	-135
Andre endringer i perioden	-1	7	-5	1
<b>Tapavsetning pr. 31.12.22</b>	<b>20</b>	<b>53</b>	<b>76</b>	<b>149</b>

Overgang mellom trinn inneholder endring av nedskrivning fra begynnelsen til slutten av perioden.

	Morbank			31.12.21
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.21</b>	<b>13</b>	<b>59</b>	<b>236</b>	<b>308</b>
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	7	31	20	57
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	10	0	9
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0	0	-2	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	0	-3	12	9
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	0	0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0	0	0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1	-8	0	-7
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2	-18	-117	-137
Andre endringer i perioden	-3	-9	23	12
<b>Tapavsetning pr. 31.12.21</b>	<b>15</b>	<b>62</b>	<b>173</b>	<b>249</b>

Overgang mellom trinn inneholder endring av nedskrivning fra begynnelsen til slutten av perioden.

## NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSER

Morbank		Konsern	
31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21
2.039	2.508	2.878	2.409
	Ubenyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån		
319	270	270	319
	Garantiansvar		
470	784		
	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS		
<b>2.828</b>	<b>3.562</b>	<b>3.148</b>	<b>2.728</b>
	<b>Sum ubenyttet trekk og garantier</b>		

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 TILKNYTTETE SELSKAP

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

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
				31.12.22	31.12.21
Bankbygg Mo AS	0,1		99,5 %	48	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
<b>Sum investeringer i DS</b>				<b>590</b>	<b>591</b>

Morbank

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. I fjerde kvartal 2022 ble aksjene i SpareBank 1 SamSpar AS delt ut fra Samarbeidende Sparebanker AS gjennom et tingsutbytte. Tingsutbytte medførte en oppskrivning av verdien i på aksjene i Samarbeidende Sparebanker AS lik virkelig verdi av utdelt tingsutbytte. Effektene av dette korrigert for i resultatandelen til Samarbeidende Sparebanker AS da virkelig verdi av aksjene i SpareBank 1 SamSpar AS var inkludert i kostpris for aksjene i Samarbeidende Sparebanker AS.

	Aksjekap.	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
					31.12.22	31.12.21
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	355	140	26.618	3,0 %	139	143
SpareBank 1 SamSpar AS (FKV)	16	6	26.618	3,0 %	6	-
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	-	3,0 %	1	1
<b>Sum investeringer i TS og FKV</b>					<b>146</b>	<b>144</b>

Morbank og konsern

Finansiell informasjon tilknyttede foretak og felleskontrollerte virksomheter, balanseverdier:

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	31.12.22
						Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2297	0	178	1	177
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	102	75	46	47	-1
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	143	0	310	308	0
<b>Sum</b>		<b>2542</b>	<b>75</b>	<b>534</b>	<b>356</b>	<b>176</b>
<b>Bankens andel</b>						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,0 %	69	0	5	0	5
SpareBank 1 SamSpar AS	3,0 %	3	2	1	1	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	3,0 %	4	0	9	9	0
<b>Sum</b>		<b>76</b>	<b>2</b>	<b>16</b>	<b>11</b>	<b>5</b>

Morbank og konsern

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	31.12.21
						Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2312	23	421	0	421
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	31	0	235	235	0
<b>Sum</b>		<b>2343</b>	<b>23</b>	<b>656</b>	<b>235</b>	<b>421</b>
<b>Bankens andel</b>						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,0 %	69	1	13	0	13
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	3,0 %	1	0	7	7	0
<b>Sum</b>		<b>70</b>	<b>1</b>	<b>20</b>	<b>7</b>	<b>13</b>

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

Morbank og konsern

Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	31.12.22	
					Utbetalt utbytte	
Samarbeidende Sparebanker AS	0	0	-6	5		-4
SpareBank 1 Samspar AS	0	0	6	0		0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0		0
<b>Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>		<b>-4</b>

Morbank og konsern

Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	31.12.21	
					Utbetalt utbytte	
Samarbeidende Sparebanker AS	146	0	-3	11		-11
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	1	0	0	0		0
<b>Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter</b>	<b>147</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>11</b>		<b>-11</b>

Morbank og konsern

Balansført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	31.12.22		31.12.21	
Per 01.01		144		0
Tilgang		6		147
Avgang		0		0
EK-endringer		-6		-3
Resultatandel		5		13
Andre justeringer		0		-2
Utbetalt utbytte		-4		-11
<b>Balansført verdi</b>		<b>146</b>		<b>144</b>

**NOTE 13. DRIFTSMIDLER**

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
46	36	Driftsmidler	209	153
<b>46</b>	<b>36</b>	<b>Sum driftsmidler</b>	<b>209</b>	<b>153</b>



## NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

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		
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</b>								
0	0	1.297	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.297		
0	48.749	712	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.023	712		
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>								
0	0	13.917	- Boliglån	0	0	18.755		
0	31	0	- Finansielle derivater, sikring	0	31	0		
<b>0</b>	<b>48.780</b>	<b>15.926</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>5.054</b>	<b>20.764</b>		
<b>FORPLIKTELSER</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat</b>								
0	29	0	- Finansielle derivater	0	58	0		
<b>0</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>58</b>	<b>0</b>		
<b>Aksjer utlån sum Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3</b>								
<b>595</b>	<b>15.923</b>	<b>16.518</b>	IB	<b>595</b>	<b>22.961</b>	<b>23.556</b>		
-1	-1.252	-1.253	Innbetalinger lån/salg aksjer	0	-3.079	-3.079		
114	501	615	Nye lån/aksjer	26	133	159		
4	42	46	Verdiendring	5	123	128		
<b>712</b>	<b>15.214</b>	<b>15.926</b>	<b>Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3</b>	<b>626</b>	<b>20.138</b>	<b>20.764</b>		

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
31.12.21						31.12.21		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</b>								
0	0	1.666	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.666		
0	5.191	595	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.210	595		
<b>Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg</b>								
0	0	14.257	- Boliglån	0	0	21.295		
0	39	0	- Finansielle derivater, sikring	0	39	0		
<b>0</b>	<b>5.230</b>	<b>16.518</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>5.249</b>	<b>23.556</b>		
<b>FORPLIKTELSER</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat</b>								
0	9	0	- Finansielle derivater, sikring	0	12	0		
<b>0</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>		
<b>Aksjer utlån sum Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3</b>								
<b>207</b>	<b>11.750</b>	<b>11.957</b>	IB	<b>207</b>	<b>1.559</b>	<b>1.766</b>		
-168	-404	-572	Innbetalinger lån/salg aksjer	-168	-404	-572		
562	4.641	5.203	Nye lån/aksjer	562	21.870	22.432		
-6	-64	-70	Verdiendring	-6	-64	-70		
<b>595</b>	<b>15.923</b>	<b>16.518</b>	<b>Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3</b>	<b>595</b>	<b>22.961</b>	<b>23.556</b>		

### 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 31.12.22 var 1.297 (1.668) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng per 31.12.22 var -0,2 (2,4) mill. kr.

## NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

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

Morbank				Konsem		
31.12.21				31.12.21		
Kontrakt sum	Virkelig verdi			Kontrakt sum	Virkelig verdi	
	eiendeler	forpliktelser			eiendeler	forpliktelser
1.749	0	9	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.749	0	12
55	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	55	0	0
<b>1.804</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>Sum finansielle derivater til v.v. over resultat</b>	<b>1.804</b>	<b>0</b>	<b>12</b>
2.000	39	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.300	38	0
<b>2.000</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>Sum finansielle derivater sikring</b>	<b>2.300</b>	<b>38</b>	<b>0</b>

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.

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

						konsem	
						31.12.21	
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter		Netto	
Derivater som eiendeler	39	0	39	-12		27	
Derivater som forpliktelser	12	0	12	-12		0	



## NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22	(mill.kr.)	31.12.22	31.12.21
4.249	3.132	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	7.507	10.230
16	-38	Verdijustering	-62	14
23	23	Påløpte renter	31	28
<b>4.288</b>	<b>3.117</b>	<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>7.476</b>	<b>10.272</b>

Endring i verdipapirgjeld					Konsern
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.22
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	10.229	1.831	-4.632	79	7.507
Verdijusteringer	14			-76	-62
Påløpte renter	28			3	31
<b>Totalt</b>	<b>10.271</b>	<b>1.831</b>	<b>-4.632</b>	<b>6</b>	<b>7.476</b>

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.22
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.249	930	-2.048	1	3.132
Verdijusteringer	16			-54	-38
Påløpte renter	23			0	23
<b>Totalt</b>	<b>4.288</b>	<b>930</b>	<b>-2.048</b>	<b>-53</b>	<b>3.117</b>

Endring i ansvarlig lån					Konsern/morbank
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.22
Ansvarlig kapital, nominell verdi	451			0	451
Verdijustering	-1			0	-1
Påløpte renter	1			2	3
<b>Totalt</b>	<b>451</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>453</b>

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

Balanseført verdi		Konsern	
	31.12.22	31.12.21	
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	5.742	7.955	
Obligasjonsgjeld, sikring	1.734	2.316	
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>7.476</b>	<b>10.271</b>	

Balanseført verdi		Morbank	
	31.12.22	31.12.21	
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	1.655	2.271	
Obligasjonsgjeld, sikring	1.462	2.017	
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>3.117</b>	<b>4.288</b>	

## NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD

Morbank				Konsern				
%	31.12.21	%	31.12.22		31.12.22	%	31.12.21	%
90,0 %	21.732	90,2 %	23.027	Helgeland	22.776	90,6 %	21.152	89,8 %
9,2 %	2.212	9,0 %	2.295	Norge for øvrig	2.157	8,6 %	2.201	9,3 %
0,8 %	200	0,8 %	212	Utenfor Norge	196	0,8 %	199	0,8 %
<b>100 %</b>	<b>24.144</b>	<b>100 %</b>	<b>25.534</b>	<b>Sum</b>	<b>25.129</b>	<b>100 %</b>	<b>23.552</b>	<b>100 %</b>

## NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>				
%	31.12.21	%	31.12.22		31.12.22	%	31.12.21	%
3,4 %	814	2,6 %	667	Forsikring og finansielle foretak	286	1,1 %	234	1,0 %
11,5 %	2.772	12,7 %	3.245	Fylkeskommuner og kommuner	3.245	12,9 %	2.772	11,8 %
1,8 %	446	1,8 %	460	Jord-og skogbruk	460	1,8 %	446	1,9 %
2,5 %	609	2,3 %	595	Fiske- og havbruk	595	2,4 %	609	2,6 %
1,0 %	253	1,1 %	288	Industri og bergverk	288	1,1 %	253	1,1 %
3,2 %	770	2,4 %	614	Bygg, anlegg og kraft	614	2,4 %	770	3,3 %
2,6 %	636	2,3 %	580	Handel, hotell og restaurant	580	2,3 %	636	2,7 %
11,0 %	2.661	15,0 %	3.826	Transport og tj.ytende næring	3.826	15,2 %	2.661	11,3 %
4,1 %	996	3,0 %	767	Eiendomsdrift	743	3,0 %	984	4,2 %
41,2 %	9.957	43,2 %	11.042	Sum næring	10.637	42,3 %	9.365	39,8 %
58,8 %	14.187	56,8 %	14.492	Personmarked	14.492	57,7 %	14.187	60,2 %
<b>100 %</b>	<b>24.144</b>	<b>100 %</b>	<b>25.534</b>	<b>Sum</b>	<b>25.129</b>	<b>100 %</b>	<b>23.552</b>	<b>100 %</b>

## NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE

<b>Per 31.12.22</b>	<b>Antall</b>	<b>%-andel</b>	<i>Morbank</i>		
			<b>Antall</b>	<b>%-andel</b>	
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,11 %	VPF Nordea Avkastning	299.368	1,1 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	U.S Bank National Association	278.242	1,0 %
Pareto Invest AS	2.139.108	7,9 %	Catilina Invest AS	252.646	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	1.213.404	4,5 %	Bergen kommunale pensjonskasse	248.235	0,9 %
Verdipapirfondet Nordea Norge Verd	1.006.616	3,7 %	Lamoholmen invest AS	211.850	0,8 %
Spesialfondet Borea Utbytte	588.232	2,2 %	Fredly Arne Helge	188.552	0,7 %
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	494.959	1,8 %	VPF Nordea Kapital	175.166	0,6 %
Helgeland Kraft AS	390.925	1,4 %	Nima Invest AS	162.097	0,6 %
MP Pensjon PK	388.399	1,4 %	VPF Nordea Norge Plus	157.650	0,6 %
Kommunal Landspensjonskasse	349.071	1,3 %	Vigner Olaisen AS	147.631	0,5 %
<b>Sum 10 største eiere</b>	<b>19.556.961</b>	<b>72,4 %</b>	<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>21.678.398</b>	<b>80,3 %</b>

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

## NOTE 21. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22	Kapital	31.12.22	31.12.21
<b>4 550</b>	<b>4 896</b>	<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>4 932</b>	<b>4 622</b>
-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398
-36	-56	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-56	-36
0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
-8	-9	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-10	-8
0	0	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	0	0
-105	-87	Fradrag immaterielle eiendeler	-87	-105
-111	-329	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	-329	-111
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-100	-110
<b>3 891</b>	<b>4 016</b>	<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>3 952</b>	<b>3 853</b>
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	40	31
<b>4 289</b>	<b>4 415</b>	<b>Sum kjernekapital</b>	<b>4 390</b>	<b>4 283</b>
451	451	Ansvarlig lånekapital	451	451
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	58	44
<b>451</b>	<b>451</b>	<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>509</b>	<b>495</b>
<b>4 740</b>	<b>4 866</b>	<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>4 900</b>	<b>4 778</b>
18 601	18 055	Riskovettet balanse	20 809	21 451
20.92 %	22.24 %	Ren kjernekapitaldekning i %	18.99 %	17.96 %
23.06 %	24.45 %	Kjernekapitaldekning i %	21.10 %	19.96 %
25.48 %	26.95 %	Totalkapitaldekning i %	23.55 %	22.27 %
11.00 %	12.00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	14.20 %	13.20 %
12.50 %	13.50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15.70 %	14.70 %
14.50 %	15.50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	17.70 %	16.70 %
2 697	2 799	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	3 683	3 582
2 043	2 067	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	1 217	1 196

31.12.21	31.12.22	Beregningsgrunnlag	31.12.22	31.12.21
2	5	Stater og sentralbanker	5	2
247	230	Lokale og regionale myndigheter	230	247
462	568	Institusjoner	341	208
1.509	1.308	Foretak	1.310	1.509
2.787	2.524	Massemarkedsengasjementer	2.608	2.912
9.186	9.106	Engasjementer med pant i eiendom	10.793	11.624
318	276	Forfalte engasjementer	277	290
863	665	Obligasjoner med fortrinnsrett	222	238
317	197	Høyrisikoengasjement	197	317
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
1.402	1.526	Egenkapitalposisjoner	936	801
130	121	Øvrige engasjementer	314	242
<b>17.222</b>	<b>16.528</b>	<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>17.233</b>	<b>18.389</b>
1.363	1.521	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1.539	1.382
15	7	CVA tillegg	8	19
0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0
<b>18.601</b>	<b>18.055</b>	<b>Risikovektet balanse</b>	<b>18.781</b>	<b>19.791</b>
		Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag samarbeidene grupper	2.579	2.126
		Frdrag interne eliminerings samarbeidene grupper	-551	-466
		<b>Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering</b>	<b>20.809</b>	<b>21.451</b>

## 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.

For nedskrivning av lån har banken estimert forventet effekt av potensiell nedgangskonjunktur gjennom modellnedskrivningen. Dette er løst ved å justere enkelte forutsetninger i modellen, primært knyttet til endret vektning av scenarioforventningene (økt vekt på nedgangsscenario). Endringene ble utført ved utgangen av tredje kvartal 2022, og vurderes jevnlig for å hensynta ny informasjon. Det er tilknyttet stor usikkerhet til estimatene.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter er til dels beregnet basert på observerbare data i markedet, for posisjoner det 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 Boligkredtt. 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 fra regnes lånene i sin helhet i SpareBank 1 Helgeland, dette som følge av overføring er vurdert til å innebære overføring av 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 6.372 mill.kr.

SpareBank 1 Helgeland har sammen med øvrige eiere av boligkredittforetaket etablert en likviditetsfasilitet, noe som innebærer at banken er forpliktet til å kjøpe boliglånsobligasjoner til en verdi begrenset til bankens relative eierandel av foretakets forfall de neste 12 månedene. Ved utgangen av kvartalet utgjør denne kredittfasiliteten 784 mill.kr.

## NOTE 24. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL

Morbank				Konsern				
Q4/21	Q4/22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21	
2,38	4,30	2,34	3,28	Renteinntekter og lignende inntekter	3,26	2,35	4,29	2,38
0,60	1,76	0,60	1,12	Rentekostnader og lignende kostnader	1,26	0,66	1,97	0,68
<b>1,79</b>	<b>2,53</b>	<b>1,74</b>	<b>2,17</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter<sup>2</sup></b>	<b>2,01</b>	<b>1,69</b>	<b>2,32</b>	<b>1,70</b>
0,48	0,51	0,39	0,52	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,46	0,33	0,46	0,41
0,05	0,06	0,04	0,04	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjen.	0,04	0,03	0,05	0,04
0,04	0,04	0,03	0,04	Andre driftsinntekter	0,02	0,01	0,00	-0,01
<b>0,47</b>	<b>0,49</b>	<b>0,39</b>	<b>0,52</b>	<b>Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter</b>	<b>0,44</b>	<b>0,31</b>	<b>0,41</b>	<b>0,36</b>
-0,15	0,31	0,23	0,17	Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instr.	0,00	-0,01	0,27	-0,13
0,53	0,53	0,52	0,50	Personalkostnader	0,44	0,44	0,47	0,45
1,25	0,63	0,76	0,59	Andre driftskostnader	0,54	0,63	0,58	0,98
1,78	1,16	1,28	1,09	Sum driftskostnader	0,98	1,07	1,05	1,43
0,33	2,18	1,08	1,76	Resultat før tap	1,47	0,92	1,94	0,50
0,34	0,08	0,20	0,04	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,03	0,18	0,06	0,35
<b>-0,02</b>	<b>2,10</b>	<b>0,88</b>	<b>1,73</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,44</b>	<b>0,74</b>	<b>1,88</b>	<b>0,15</b>
0,01	0,20	0,16	0,33	Skatt på ordinært resultat	0,30	0,17	0,16	0,00
<b>-0,03</b>	<b>1,90</b>	<b>0,72</b>	<b>1,40</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>1,14</b>	<b>0,57</b>	<b>1,72</b>	<b>0,15</b>

## RESULTAT- OG BALANSEUTVIKLING

Morbank					Konsern					
Q4/21	Q1/22	Q2/22	Q3/22	Q4/22		Q4/22	Q3/22	Q2/22	Q1/22	Q4/21
201	222	244	291	368	Renteinntekter og lignende inntekter	413	324	279	258	236
50	63	71	98	151	Rentekostnader og lignende kostnader	190	122	95	84	67
<b>150</b>	<b>159</b>	<b>174</b>	<b>194</b>	<b>217</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>223</b>	<b>202</b>	<b>184</b>	<b>174</b>	<b>168</b>
40	50	41	44	44	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	44	44	41	50	40
4	4	3	3	5	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	5	3	3	4	4
<b>36</b>	<b>46</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>39</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>38</b>	<b>46</b>	<b>36</b>
-12	77	-27	-20	27	Netto verdiend. og gevinst/tap på finansielle instrum.	26	-19	-27	21	-13
3	3	3	4	3	Andre driftsinntekter	0	4	2	2	-1
150	92	88	94	99	Driftskostnader	101	95	91	94	141
29	1	3	1	7	Tap på utlån, garantier m.v.	6	2	2	1	35
<b>-1</b>	<b>192</b>	<b>98</b>	<b>123</b>	<b>180</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>181</b>	<b>131</b>	<b>104</b>	<b>147</b>	<b>15</b>
1	29	31	35	17	Skatt på ordinært resultat	15	38	33	32	0
<b>0</b>	<b>163</b>	<b>67</b>	<b>88</b>	<b>163</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>165</b>	<b>93</b>	<b>71</b>	<b>115</b>	<b>15</b>

Q4/21	Q1/22	Q2/22	Q3/22	Q4/22		Q4/22	Q3/22	Q2/22	Q1/22	Q4/21
2,38	2,64	2,80	3,36	4,30	Renteinntekter og lignende inntekter	4,29	3,33	2,83	2,66	2,38
0,60	0,75	0,81	1,13	1,76	Rentekostnader og lignende kostnader	1,97	1,25	0,96	0,87	0,68
<b>1,79</b>	<b>1,89</b>	<b>1,99</b>	<b>2,24</b>	<b>2,53</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>2,32</b>	<b>2,07</b>	<b>1,87</b>	<b>1,79</b>	<b>1,70</b>
0,48	0,59	0,47	0,51	0,51	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,46	0,46	0,41	0,52	0,41
0,05	0,05	0,03	0,04	0,06	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	0,05	0,03	0,03	0,04	0,04
<b>0,43</b>	<b>0,55</b>	<b>0,44</b>	<b>0,51</b>	<b>0,49</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>0,41</b>	<b>0,42</b>	<b>0,38</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>
-0,14	0,92	-0,31	-0,23	0,31	Netto verdiend. og gevinst/tap på finansielle instrum.	0,27	-0,20	-0,27	0,22	-0,13
0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	Andre driftsinntekter	0,00	0,04	0,02	0,02	-0,01
1,78	1,09	1,01	1,09	1,16	Driftskostnader	1,05	0,98	0,92	0,97	1,43
0,34	0,01	0,03	0,02	0,08	Tap på utlån, garantier m.v.	0,06	0,02	0,02	0,01	0,35
<b>-0,02</b>	<b>2,28</b>	<b>1,12</b>	<b>1,42</b>	<b>2,10</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,88</b>	<b>1,34</b>	<b>1,06</b>	<b>1,52</b>	<b>0,15</b>
0,01	0,34	0,36	0,40	0,20	Skatt på ordinært resultat	0,16	0,39	0,33	0,33	0,00
<b>-0,03</b>	<b>1,94</b>	<b>0,76</b>	<b>1,02</b>	<b>1,90</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>1,72</b>	<b>0,96</b>	<b>0,72</b>	<b>1,19</b>	<b>0,15</b>

Q4/21	Q1/22	Q2/22	Q3/22	Q4/22		Q4/22	Q3/22	Q2/22	Q1/22	Q4/21
					<b>EIENDELER</b>					
73	71	71	71	71	Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	71	71	71	73
1.886	2.125	2.083	1.695	2.158	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.442	810	910	1.085	857
25.213	25.377	25.607	25.299	25.809	Utlån til og fordringer på kunder	30.832	30.883	31.422	31.943	32.194
39	40	52	44	31	Finansielle derivater	31	44	22	40	39
5.786	5.910	6.179	5.822	5.586	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	5.735	5.970	6.279	6.009	5.805
144	146	143	143	145	Investeringer i tilknyttede selskaper	145	143	143	146	144
590	590	591	591	591	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
104	101	98	96	94	Utsatt skattefordel	94	96	98	101	104
46	43	41	38	36	Varige driftsmidler	209	175	158	150	153
72	99	61	111	80	Andre eiendeler	65	95	86	91	64
<b>33.953</b>	<b>34.502</b>	<b>34.926</b>	<b>33.910</b>	<b>34.601</b>	<b>Sum eiendeler*</b>	<b>38.624</b>	<b>38.287</b>	<b>39.189</b>	<b>39.636</b>	<b>39.433</b>
					<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
302	305	312	311	308	Gjeld til kredittinstitusjoner	313	312	312	306	303
24.144	24.826	25.378	24.578	25.534	Innskudd fra og gjeld til kunder	25.129	24.152	24.731	24.144	23.552
4.288	4.009	3.857	3.517	3.117	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.476	8.266	8.713	9.775	10.271
9	19	23	40	29	Finansielle derivater	58	68	50	38	12
209	306	255	278	264	Andre forpliktelser	260	264	251	310	218
451	451	451	452	453	Fondsobligasjon	453	452	451	451	451
<b>29.403</b>	<b>29.916</b>	<b>30.276</b>	<b>29.176</b>	<b>29.705</b>	<b>Sum gjeld</b>	<b>33.689</b>	<b>33.514</b>	<b>34.508</b>	<b>35.024</b>	<b>34.807</b>
1.775	1.771	1.773	1.773	1.773	Innskutt egenkapital	1.773	1.773	1.773	1.771	1.775
398	398	398	398	398	Hybridkapital	398	398	398	398	398
2.290	2.258	2.256	2.256	2.254	Opptjent egenkapital	2.254	2.256	2.256	2.258	2.288
86	159	222	307	471	Annen egenkapital	507	343	251	182	161
					Minoritetsinteresse	3	3	3	3	3
<b>4.550</b>	<b>4.586</b>	<b>4.650</b>	<b>4.734</b>	<b>4.896</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>4.935</b>	<b>4.773</b>	<b>4.681</b>	<b>4.612</b>	<b>4.626</b>
<b>33.953</b>	<b>34.502</b>	<b>34.926</b>	<b>33.910</b>	<b>34.601</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>38.624</b>	<b>38.287</b>	<b>39.189</b>	<b>39.636</b>	<b>39.433</b>

**ANDRE NØKKELTALL**

Morbank			Konsern	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
<b>BALANSE</b>				
<b>Utvikling siste 12 mnd.</b>				
23,7	1,9	Forvaltning <sup>9</sup>	-2,1	18,7
24,1	2,0	Brutto lån <sup>6</sup>	-4,5	17,1
26,4	5,8	Kundeinnskudd <sup>7</sup>	6,7	26,1
94,9	98,4	Innskudd i % av brutto lån <sup>5</sup>	81,1	72,6
62,8	62,6	Utlån til personmarkeds kunder	68,8	70,6
30.037	34.253	Gjennomsnittlig forvaltningskapital <sup>10</sup>	39.027	35.740
25.452	25.951	Brutto lån <sup>4</sup>	30.975	32.424
<b>SOLIDITET</b>				
20,9	22,2	Ren kjernekapitaldekning	21,6	20,4
23,1	24,5	Kjernekapitaldekning	23,7	22,1
25,5	26,9	Kapitaldekning <sup>21</sup>	26,1	24,3
		Ren kjernekapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	19,0	18,0
		Kjernekapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	21,1	20,0
		Kapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	23,5	22,3
		Uvektet kjernekapitaldekning inkl. samarbeidende gruppe <sup>22</sup>	9,4	9,4
5,4	10,3	Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,3	5,0
5,9	10,9	Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	9,9	5,4
0,6	1,4	Totalrentabilitet	1,2	0,5
<b>NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS</b>				
5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis i kroner <sup>16</sup>	12,8	5,5
5,8	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	12,8	5,5
76,3	79,9	Egenkapitalbevis brøk (IB) <sup>18</sup>	79,9	76,3
122	134	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis <sup>17</sup>	135	124
131,0	120,0	Børskurs	120,0	131,0
22,4	8,7	P/E <sup>19</sup>	9,4	23,7
1,1	0,9	P/B <sup>20</sup>	0,9	1,1
54,4	38,2	Sum driftskostnader i % av inntekter <sup>3</sup>	39,9	53,9
1,3	1,1	Ordinære driftskostnader i % av gj.FVK	1,0	1,1
165	156	Årsverk	156	165
<b>TAP OG MISLIGHOLD</b>				
I % av brutto utlån:				
0,6	0,5	Brutto mislighold over 90 dager <sup>13</sup>	0,4	0,5
1,0	0,6	Sum totale nedskrivninger	0,48	0,7
0,24	0,05	Resultatførte nedskrivninger på utlån (omregnet til årseffekt) <sup>12</sup>	0,04	0,20

## ANDRE BEREGNINGER

Morbank			Konsem			
31.12.21	31.12.21	31.12.22	(tall i millioner kroner og %)	31.12.22	31.12.21	31.12.21
			<b>Driftskostnader, justert for engangseffekter</b>			
385	385	373	Driftskostnader	381	384	384
-53	-53	0	Engangseffekter	0	-53	-53
<b>332</b>	<b>332</b>	<b>373</b>	<b>Driftskostnader, justert for engangseffekter<sup>23</sup></b>	<b>381</b>	<b>331</b>	<b>331</b>
1,11 %	1,11 %	1,09 %	Driftskostnader i % av gj. FVK, justert for engangseffekter	0,98 %	0,93 %	0,93 %
46,9 %	46,9 %	38,2 %	Driftskostnader i % av innt., justert for engangseffekter	39,9 %	46,5 %	46,5 %
216	216	480	Resultat	445	205	205
-12	-12	-13	Betalte renter fondsobligasjon	-13	-12	-12
204	204	468	Resultat etter skatt, inkl. renter fondsobligasjon	432	193	193
53	53	0	Engangseffekter	0	53	53
257	257	468	Resultat, justert for engangseffekter	432	246	246
216	216	480	Resultat (annualisert)	445	205	205
257	257	468	Resultat (annualisert), ekskl eng. eff. og inkl. renter FO	432	246	246
4.017	4.017	4.670	Snitt egenkapital	4.771	4.097	4.097
-325	-325	-398	Snitt fondsobligasjon	-398	-325	-325
3.692	3.692	4.272	Snitt egenkapital justert for fondsobligasjon	4.373	3.772	3.772
<b>6,4 %</b>	<b>6,4 %</b>	<b>10,3 %</b>	<b>Egenkapitalavkastning justert for engangseffekter</b>	<b>9,3 %</b>	<b>6,0 %</b>	<b>6,0 %</b>
<b>6,9 %</b>	<b>6,9 %</b>	<b>10,9 %</b>	<b>EK-avkastning justert for engangseffekt og FO</b>	<b>9,9 %</b>	<b>6,5 %</b>	<b>6,5 %</b>
216	216	480	Resultat	445	205	205
216	216	480	Resultat (annualisert)	445	205	205
257	257	468	Resultat (annualisert), ekskl eng. eff. og renter FO	432	246	246
30.037	30.037	34.253	Snitt forvaltingskapital	39.027	35.740	35.740
<b>0,7 %</b>	<b>0,7 %</b>	<b>1,4 %</b>	<b>Totalrentabilitet (annualisert)</b>	<b>1,1 %</b>	<b>0,6 %</b>	<b>0,6 %</b>
<b>0,9 %</b>	<b>0,9 %</b>	<b>1,4 %</b>	<b>Totalrentabilitet (annualisert) just. for engangseffekter</b>	<b>1,1 %</b>	<b>0,7 %</b>	<b>0,7 %</b>
4.289	4.289	4.510	Kjernekapital	4.560	4.400	4.400
41.081	41.081	40.192	Uvektet beregningsgrunnlag	39.587	40.481	40.481
<b>10,4 %</b>	<b>10,4 %</b>	<b>11,2 %</b>	<b>Uvektet kjernekapital (LR)</b>	<b>11,5 %</b>	<b>10,9 %</b>	<b>10,9 %</b>

### APM (alternative performance measures)

I styrets beretning og i regnskapspresentasjoner benytter SpareBank 1 Helgeland alternative resultatmål eller APM (alternative performance measures) med det formål å gi et rettviseende bilde av bankens økonomiske utvikling og stilling, for å sikre riktig informasjon. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annen lovgivning er ikke definert som APM. Tilsvarende gjelder for ikke-finansiell informasjon. APMer som er presentert som en del av regnskapsdelen av rapportene, er i utgangspunktet unntatt fra retningslinjene for APMer, men inkluderes i oversikten under i den grad de ikke er definert i regnskapet. Bakgrunnen for å presentere justerte resultater er å få frem den underliggende driften på en bedre måte og er ikke ment å erstatte den ordinære rapporteringen.

#### Definisjoner nøkkeltall:

- Egenkapitalavkastning.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets egenkapital. Nøkkeltallet reflekterer konsernets evne til å omsette kapitalen til lønnsom virksomhet. Definisjon: Egenkapitalavkastningen (totalresultat etter skatt) beregnes ved å dividere periodens resultat/resultat for regnskapsåret med gjennomsnittlige egenkapital siste året. Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for mer enn periodens resultat blir periodens resultat annualisert.
- Nettorente.** Årsak til bruk: Rentenetto er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans og reflekterer bankens netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlige forvaltingskapital. Definisjon: Rentenetto er differansen mellom brutto renteinntekter og rentekostnader – netto renteinntekter i resultatsammendraget. Netto renteinntekter er i delårsrapportene annualisert
- Kostnadsprosent:** Årsak til bruk: Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken/konsernet drives. Definisjon: Kostnadsprosenten reflekterer bankens/konsernets evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter
- Brutto utlån konsem:** Årsak til bruk: Nøkkeltall reflekterer bankens totale utlånsvolum. Definisjon: utlånsvolum inkl. overført til heleid boligkredittforetak.
- Innskuddsdekning.** Årsak til bruk: Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder. Definisjon: Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å



- finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd fra kunder på brutto utlån, ekskl. overføring til kredittforetak i morbanken og inkl. overføring til kredittforetak i konsernet.
- 6) **Utlånsvekst siste 12 mnd.** Årsak til bruk: Utlånsvekst siste 12 måneder er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet. I konsernet inngår overføringer til heleid boligkredittforetaket, i morbanken er vekst ekskl. volum kredittforetaket. Definisjon: Utlånsveksten beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år. I konsernet inngår volum til heleid boligkredittforetaket, mens morbanken er ekskl. volum kredittforetaket.
  - 7) **Innskuddsvekst siste 12 mnd.** Årsak til bruk: Innskuddsvekst siste 12 måneder er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens innskuddsvirksomhet. Definisjon: Innskuddsvekst siste 12 måneder reflekterer innskuddsveksten i balansen fra tilsvarende periode i fjor til i år.
  - 8) **Forvaltningskapital.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer bankens totale eiendeler. Definisjon: Summen eiendeler i balansen.
  - 9) **Vekst siste 12 mnd. i forvaltningskapital.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer veksten i bankens totale eiendeler inkludert overført til kredittforetaket i konsernet og ekskl. volum overført til kredittforetaket i morbanken. Definisjon: Vekst eiendeler i balansen beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år.
  - 10) **Gjennomsnittlig forvaltningskapital.** Årsak til bruk: Flere nøkkeltall beregnes av snitt forvaltningskapital. Definisjon: Veid gjennomsnitt av forvaltningskapital gjennom året.
  - 11) **Egenkapital ekskl. hybridkapital.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer en del av bankens kapital som tilhører eierne ekskludert hybridkapital (fondsobligasjoner). Definisjon: Differensen mellom bankens egenkapital (opptjent og innskutt egenkapital) og bankens hybridkapital (fondsobligasjoner).
  - 12) **Tapsprosent utlån.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer en resultatført tapskostnad som funksjon av brutto utlån på balansetidspunktet. Definisjon: Periodens tapsavsetninger på utlån og garantier dividert på brutto utlån som vises i prosent. Ved opplysninger av tapsprosent utlån for kortere perioder enn hele regnskapsår blir resultatført tapskostnad annualisert.
  - 13) **Misligholdte engasjement.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor stor andel av bankens brutto utlån som er misligholdt. Definisjon: Periodens misligholdte engasjementer (over 90 dager) på utlån og garantier.
  - 14) **Tapsutsatte engasjement.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor stor andel av bankens brutto utlån som er tapsutsatte. Definisjon: Periodens brutto utlån som er tapsutsatt (har individuell tapsavsetning eller risikoklasse K, men som ikke er misligholdt).
  - 15) **Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir bankens hvor mye netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør av brutto utlån. Definisjon: Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement er brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement, fratrukket nedskrivninger på disse engasjementene, dividert på brutto utlån.
  - 16) **Resultat per egenkapitalbevis.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis. Definisjon: Egenkapitalbevisseierens andel av resultatet er beregnet som resultat før øvrige resultatposter fordelt i forhold til gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis i perioden.
  - 17) **Bokført egenkapital per egenkapitalbevis.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis. Definisjon: Egenkapitalbevisseierens andel av egenkapitalen dividert på antall egenkapitalbevis.
  - 18) **Egenkapitalbevisbrøk.** Årsak til bruk: grunnlag for beregning av utbytte. Definisjon: egenkapitalbevisseierens andel av egenkapitalen, eks fondsobligasjon
  - 19) **P/E.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om inntjening per egenkapitalbevis. Definisjon: Børskurs ved periodeslutt dividert på resultat (annualisert) per egenkapitalbevis.
  - 20) **P/B.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om pris per egenkapitalbevis. Definisjon: børskurs ved periodeslutt dividert på bokført egenkapital per egenkapitalbevis.
  - 21) **Kapitaldekning.** Årsak til bruk: Lovpålagt krav til kapitaldekning. Definisjon: ansvarlig kapital dividert på vektet balanse og utenom balanseposter.
  - 22) **Uvektet kjernekapitaldekning.** Årsak til bruk: Normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Gir mer sammenlignbar kapital uavhengig av metode for beregning av kapitaldekning. Definisjon: Kjernekapital dividert på balanseførte poster og ikke-balanseførte poster beregnet uten risikovekting.
  - 23) **Driftskostnader justert for engangseffekter.** Årsak til bruk: Gir informasjon om driftskostnader fratrukket kostnader som ikke er tilknyttet normal drift, og som i hovedsak er knyttet til engangshendelser. Definisjon: Driftskostnader fratrukket engangseffekter.

## 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	<a href="http://www.sbh.no">www.sbh.no</a>
Organisasjonsnummer	937904029

### Styret i SpareBank 1 Helgeland

Bjørn Krane, leder  
Rolf Eigil Bygdnes, nestleder  
Marianne Terese Steinmo  
Jonny Berfjord  
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](http://www.sbh.no)

#### Kvartalsvise publikasjoner

Kvartalsrapporter og presentasjoner er tilgjengelig på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)