



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 904 029
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANK 1 HELGELAND
Forretningsadresse:	Jernbanegata 15 8622 MO I RANA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Hanne Nordgaard
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	06.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 17.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	5	38 000 000	14 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	972 000 000	636 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	5	115 000 000	52 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 125 000 000	702 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		7 000 000	5 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	5	259 000 000	103 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	5	102 000 000	51 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden			1 000 000
Øvrige rentekostnader	5	14 000 000	19 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		382 000 000	179 000 000
Netto renteinntekter		743 000 000	523 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6	179 000 000	118 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7	15 000 000	11 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	8	5 000 000	11 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	8	91 000 000	72 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		96 000 000	83 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	8	-29 000 000	-19 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	8	-5 000 000	10 000 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	8	-5 000 000	-5 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-39 000 000	-14 000 000
Andre driftsinntekter	9	13 000 000	9 000 000
Lønn og andre personalkostnader	10-14	171 000 000	157 000 000
Andre driftskostnader	10-14	162 000 000	197 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	10-14	24 000 000	18 000 000
Nedskrivninger	10-14	16 000 000	13 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-40 000 000	-31 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	15	12 000 000	60 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		12 000 000	60 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		592 000 000	263 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	112 000 000	47 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		480 000 000	216 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		480 000 000	216 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		3 000 000	2 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		3 000 000	2 000 000
Totalresultat for regnskapsåret		483 000 000	218 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	19,27, 32	71 000 000	73 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	20	2 158 000 000	1 886 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		2 158 000 000	1 886 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2.21.2 2	25 809 000 000	25 213 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		25 809 000 000	25 213 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	2,22,2 4,25	4 873 000 000	5 191 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		4 873 000 000	5 191 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		31 000 000	39 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2,22,2 4,25	713 000 000	595 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	27	145 000 000	144 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	26,28	591 000 000	590 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	29	94 000 000	104 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30	4 000 000	3 000 000
Andre varige driftsmidler	30	32 000 000	43 000 000
Sum varige driftsmidler		36 000 000	46 000 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	80 000 000	72 000 000
Sum andre eiendeler		80 000 000	72 000 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		34 601 000 000	33 953 000 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	2,22,3 3	308 000 000	302 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		308 000 000	302 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	2,22,3 4	25 534 000 000	24 144 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		25 534 000 000	24 144 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	2,22,3 5	3 117 000 000	4 288 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		3 117 000 000	4 288 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	23	29 000 000	9 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	36	247 000 000	186 000 000
Avsetninger			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Pensjonsforpliktelser	36	17 000 000	23 000 000
Sum avsetninger		17 000 000	23 000 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	37	453 000 000	451 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		453 000 000	451 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		29 705 000 000	29 403 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	38,39	268 000 000	270 000 000
Overkursfond		1 505 000 000	1 505 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 773 000 000	1 775 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		27 000 000	21 000 000
Sparebankens fond		802 000 000	778 000 000
Gavefond		84 000 000	51 000 000
Utjevningsfond		1 535 000 000	1 439 000 000
Annen egenkapital		675 000 000	484 000 000
Sum opptjent egenkapital		3 123 000 000	2 773 000 000
Sum egenkapital		4 896 000 000	4 548 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		34 601 000 000	33 951 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	5	12 000 000	4 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	1 147 000 000	782 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	5	115 000 000	53 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 274 000 000	839 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	5	265 000 000	108 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	5	226 000 000	127 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		491 000 000	235 000 000
Netto renteinntekter		783 000 000	604 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6	179 000 000	118 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7	15 000 000	11 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	-4 000 000	-14 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	8	5 000 000	11 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 000 000	-3 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		0	0
Andre driftsinntekter	9	7 000 000	4 000 000
Lønn og andre personalkostnader	10-14	172 000 000	157 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Andre driftskostnader	10-14	172 000 000	192 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	10-14	29 000 000	24 000 000
Nedskrivninger	10-14	8 000 000	11 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-37 000 000	-35 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	15	11 000 000	64 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		11 000 000	64 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		563 000 000	264 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	118 000 000	59 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		445 000 000	205 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		445 000 000	205 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		3 000 000	2 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		3 000 000	2 000 000
Totalresultat for regnskapsåret		448 000 000	207 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	19,27, 32	71 000 000	73 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	20	1 442 000 000	857 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 442 000 000	857 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2.21.2 2	30 832 000 000	32 194 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		30 832 000 000	32 194 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	2,22,2 4,25	5 022 000 000	5 210 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		5 022 000 000	5 210 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	23	31 000 000	39 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2,22,2 4,25	713 000 000	595 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	27	146 000 000	144 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	29	94 000 000	104 000 000
Varige driftsmidler			



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Eierbenyttet eiendom	30	189 000 000	123 000 000
Andre varige driftsmidler	30	20 000 000	30 000 000
Sum varige driftsmidler		209 000 000	153 000 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	65 000 000	64 000 000
Sum andre eiendeler		65 000 000	64 000 000
SUM EIENDELER		38 625 000 000	39 433 000 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	2,22,3 3	313 000 000	303 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		313 000 000	303 000 000

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	2,22,3 4	25 129 000 000	23 552 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		25 129 000 000	23 552 000 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	2,22,3 5	7 476 000 000	10 271 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		7 476 000 000	10 271 000 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	23	58 000 000	12 000 000
-----------------------	----	------------	------------

Annen gjeld

Avsetninger

Pensjonsforpliktelser	36	17 000 000	23 000 000
Andre avsetninger	36	243 000 000	195 000 000
Sum avsetninger		260 000 000	218 000 000

Ansvarlig lånekapital



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	37	453 000 000	451 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		453 000 000	451 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		33 689 000 000	34 807 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	38,39	268 000 000	270 000 000
Overkursfond		1 505 000 000	1 505 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 773 000 000	1 775 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		3 000 000	3 000 000
Fond for urealiserte gevinster		27 000 000	21 000 000
Sparebankens fond		802 000 000	777 000 000
Gavefond		84 000 000	51 000 000
Utjevningsfond		1 535 000 000	1 439 000 000
Annen egenkapital		712 000 000	560 000 000
Sum opptjent egenkapital		3 163 000 000	2 851 000 000
Sum egenkapital		4 936 000 000	4 626 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		38 625 000 000	39 433 000 000



SpareBank 1
HELGELAND

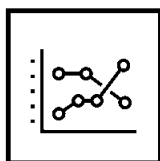
Årsrapport 2022



Innhold

Hovedtrekk	3
Bankens styre	4
Bankens ledergruppe	5
Administrerende direktørs kommentar	6
Privatmarkedet	8
Bedriftsmarkedet og status om næringslivet på helgeland	9
En drivkraft for vekst, samarbeid og kompetanse på helgeland	10
Økonomiske utviklingstrekk 2022	14
Bærekraftsrapport SpareBank 1 Helgeland	16
Styrets årsberetning og regnskap 2022	56

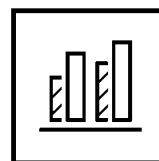
Hovedtrekk



Resultat før skatt
563 MNOK



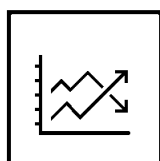
EK-avkastning
9,9 %



12 mnd
utlånsvekst
0,9 %



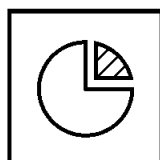
12 mnd
innskuddsvekst
6,7 %



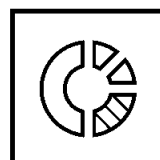
Forvaltningskapital
38,6 MRD. NOK



Soliditet
19,0 %
Ren kjernekapitaldekning



Andel PM-lån med
sosial profil
27,2%



Kjønnfordeling
ledergruppe og
styret
50 % / 50 %



Åpenhetsloven
43
Aktsomhetsvurderinger
av leverandører
gjennomført



Bankens styre



Bjørn Krane
STYRELEDER
Styremedlem siden 2020.



Rolf Eigil Bygdnes
NESTLEDER
Styremedlem siden 2020.



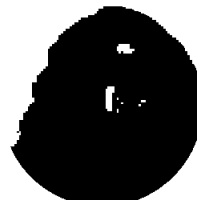
Siw Moxness
STYREMEDLEM
Styremedlem siden 2019.



Marianne Terese Steinmo
STYREMEDLEM
Styremedlem siden 2016
og varamedlem fra 2015 - 2016.



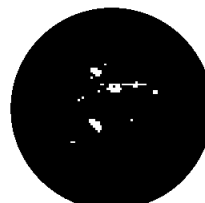
Jonny Berfjord
STYREMEDLEM
Styremedlem siden 2021.



Ann-Helen Baadstrand
STYREMEDLEM
Styremedlem siden 2022.



Solrun Johansen
**STYREMEDLEM OG
ANSATTERREPRESENTANT**
Styremedlem siden 2022.



Kenneth Normann
**STYREMEDLEM OG
ANSATTERREPRESENTANT**
Styremedlem siden 2022.



Bankens ledergruppe



Hanne Nordgaard
ADMINISTRERENDE DIREKTØR
Ansatt i 2017.



Anne Ekroll
FINANSDIREKTØR
Ansatt i 1994.



Bjørn Tore Brønlund
DIREKTØR BEDRIFTSMARKED
Ansatt i 1993.



Dag-Hugo Heimstad
DIREKTØR PRIVATMARKED
Ansatt i 2006.



Øyvind Karlsen
DIREKTØR FORRETNINGSUTVIKLING
Ansatt i 2013. Konstituert direktør risikostyring fra oktober 2022 til februar 2023.



Cecilie Johnsen
DIREKTØR RISIKOSTYRING
Ansatt fra 2023.



Adm. Dir kommentar

2022 har vært bankens første hele driftsår som SpareBank 1 Helgeland. Året har vært brukt til å kunderette organisasjonen, tilpasse drift og rutiner til nye systemer og bli kjent med SpareBank 1-alliansen.

Selv om banken nå er en del av SpareBank 1-alliansen er banken akkurat like selvstendig som før. Bakgrunnen for valget om å gå inn i et alliansesamarbeid henger sammen med endringene i rammebetingelsene for banknæringen. De regulatoriske kravene til bankdrift i Europa og Norge strammes til, både innenfor soliditetskrav og krav til bærekraftstiltak. Digitalisering og automatisering av banktjenestene krever store investeringer i IT-infrastruktur. Konkurransen om kundene hardner til og den lokale banken må levere kundeopplevelser og betingelser på høyde med nasjonale og internasjonale konkurrenter. Bankenes ansvar

innenfor arbeidet med å hindre hvitvasking av midler, hindre terrorfinansiering og iverksettelse av tiltak for å ta ned lokal klimarisiko og øke den bærekraftige veksten i økonomien får stadig større plass. Størrelse teller når det kommer til konkurransekraft, også i banknæringen, og tett og forpliktende samarbeid mellom flere banker gir bedre løsninger for kundene. Bærekraft er et område som lokalbanken har tatt et kraftig grep i forhold til dette året på vegne av oss selv, bedriftene på Helgeland og for å bidra til å oppnå EUs bærekraftsmål. Dette arbeidet vil øke i styrke i tiden som kommer.

Bankens visjon er også uforandret: SpareBank1 Helgeland skal være en drivkraft for vekst på Helgeland. Som hele Helgeland sin lokalbank er banken brennende opptatt av drivkreftene for vekst, hvor samarbeid er den viktigste. Vi tror på samarbeid mellom mennesker, mellom bedrifter, mellom byene på Helgeland, mellom bygd og

by og mellom kommune og næringsliv. Det er gjennom samarbeid vi finner de gode løsningene. Derfor er et viktig tiltak i Helgelandsløftet nettopp å skape møteplasser, for å få fremtidig ny næringsutvikling og knoppskyting.

For tilgangen på arbeidskraft er en av de viktigste innsatsfaktorene for å lykkes med industrietableringene vi nå står foran. Det er nå mangel på arbeidskraft i både privat og offentlig sektor på Helgeland, og vi er enda mer avhengig enn tidligere av å rekruttere nye mennesker til Helgeland. Vi trenger mennesker som flytter til Helgeland og slår seg ned her med familien sin. Tilflytting av arbeidskraft blir avgjørende for om Helgeland vil lykkes med veksten fremover.

SpareBank 1 Helgeland gir store verdier tilbake til lokalsamfunnet i form av utbytte til våre lokale egenkapitalbevisiere, og i form av å gi utbytte på vår samfunnsseide kapital. Utbyttet på den samfunnsseide kapitalen gir vi i form av gaver til bærekraftige og samfunnsnyttige formål innen idrett, kultur, kunnskap og samfunnsutvikling. Dette kommer alle de 18 kommunene til gode, og gir en drivkraft for vekst innen frivillighet, trivsel og bolyst på Helgeland. Trivsel og bolyst fører ikke nødvendigvis til at flere flytter til Helgeland; men det fører helt sikkert til at flere velger å bli. Når det er sagt, jobber vi bevisst med å styrke innsatsfaktorer som også vil bidra til at Helgeland blir kjent utenfor Helgelands grenser, og dette skal vi fortsette med.

Kompetanse er en annen viktig drivkraft for vekst. Kompetanse om andre næringer, om andre kommuner, om bærekraft, om hvordan forhindre økonomisk kriminalitet, om rekruttering og om strategiutvikling. Ved å lære gjennom å møtes blir vekstkraften enda sterkere. Derfor er Drivkraftkonferansen en av de viktigste næringslivskonferansen på Helgeland.

Vekst får vi når næringslivet tør å satse, investere og være innovative. Dette fordrer trygge og stabile rammebetingelser, tilgang til kunder og markeder for å selge det som produseres, tilgang på nok og riktig arbeidskraft, tilgang på bærekraftige løsninger og tilgang på kapital. Det er en gledelig utvikling på Helgeland med allerede vedtatte milliardinvesteringer i regionen. Dette utløser optimisme, men er samtidig påvirket av verdenssituasjonen som trekker i motsatt retning. Historisk vet vi at aktivitet avler aktivitet og at dette vil komme hele Helgeland til gode over tid.

Kapital er i likhet med arbeidskraft viktig for å få vekst. Tilgang på kapital fremover vil avhenge av bedriftens og investeringens iboende klimaavtrykk og bærekraftsrisiko. EU's bærekraftstaksonomi er tatt inn i norsk lov og vil styre kapital inn mot bærekraftige bransjer og formål. Den lokale sparebanken fyller en helt spesiell rolle når det gjelder kapital til det lokale næringslivet.

Den lokale sparebanken lever av og sammen med det lokale næringslivet. Mens internasjonale og nasjonale banker gjerne trekker seg tilbake til sine hovedkontorer i vanskelige tider, har lokalbanken ingen andre steder å være enn i sitt lokalsamfunn. Lokalbanken kjenner sine kunder, stoler på sine kunder og er opptatt av å følge kundene sine i både gode og vanskelige perioder. Vi lever tett på næringslivet og bidrar effektivt ved å gjøre gode vurderinger. Dette er fordi vi har mange ansatte med høy kompetanse om næringslivet og at vi gir næringslivslederne gode og raske tilbakemeldinger og råd som er viktige for bedriften deres.

Helgeland har et godt diversifisert næringsliv med en god balanse mellom en pulserende og eksportrettet privat sektor og en stabiliserende offentlig sektor. Lakseoppdrett og industribedriftene våre er lokomotivene på Helgeland og skaper store ringvirkninger i det øvrige næringslivet. Når det investeres for framtida i nye bedrifter betyr dette mye for hele lokalsamfunnets framtidstro.

Når det gjelder framtidstro og tro på egen økonomi, har 2022 likevel vært et år hvor flere piler har pekt nedover. Høy inflasjon med økende strømpriser, økende renter og økende matvarepriser reduserer folks økonomiske handlingsrom, og mange er bekymret for 2023. Det ser nå ut til at de tiltakene som er satt i verk for å bremse inflasjonen ikke har fått full effekt, og at rentetoppen sannsynligvis vil komme senere i 2023. Så gjenstår det å se hvordan den nasjonale og internasjonale nedkjølingen vil påvirke Helgeland i forhold til alle de investeringsprosjektene som er nær realisasjon her. Men det vi vet er at Helgeland er og blir en energi-region. Det politiske Norge har lagt til rette for å bygge opp den nye grønne industrien, slik at Helgeland kan bli et grønt belte i Norge. Vi er spente på fortsettelsen og gleder oss til hva 2023 vil bringe.

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

Privatmarkedet

SpareBank 1 Helgeland er Lokalbanken for både lokalbefolkningen på Helgeland og for utflyttede helgelendinger over hele verden. Over 65 % av helgelendingene regner SpareBank 1 Helgeland som sin hovedbankforbindelse, og relasjonen mellom kundene og banken er sterk.

Konkurransen i bankmarkedet var betydelig også i 2022. Konkurransen fra nasjonale og internasjonale banker som har inngått avtaler med ulike norske fagforeningsforbund og interesseorganisasjoner om gunstige renter på boliglånsfinansiering har økt merkbart. Det samme har konkurransen på betalingsområdet gjort med Google Pay og Apple Pays løsninger. Å rigge banken for å kunne være konkurransedyktig i forhold til disse aktørene var en av årsakene til at banken gikk inn i SpareBank 1-alliansen. Google Pay lanseres i bankens systemer i februar 2023, og Apple Pay står på beddingen.

SpareBank 1 Helgeland har i 2022 hatt en utlånsvekst i privatmarkedet på 0,7 %. Dette er noe lavere enn markedsveksten på Helgeland. Ambisjonen fremover er å ha en lønnsom vekst i takt med markedet.

Det har i 2022 vært svært høy aktivitet i boligmarkedet i Mo i Rana og i Mosjøen. Mange boliger har blitt solgt langt over verdifuldingen og omsetningstiden har vært kort. Prisen per kvadratmeter har steget med 8 prosent for leiligheter, mens eneboliger hatt en økning på 14 prosent. Nivået ligger fortsatt langt under Trondheim og Oslo.

Innskuddsveksten i privatmarkedet har i 2022 vært 2,1 %. Til tross for et rekordlavt rentenivå på banksparing er dette den formen for sparing som ligger helgelendingenes hjerte nærmest også i 2022. Tradisjonelt har helgelendingene vært mer restriktiv sparing og fond, men vi ser en dreining til vekst på området sett i forhold til banksparing.

Banken har lyktes veldig godt med salg av skade- og personforsikring for Fremtind Forsikring, og banken tar også en stadig større andel av markedet for finansiering av biler og båter gjennom salgspantlån i samarbeid med SNN Finans.

Bruken av bankens digitale kundeflater fortsetter å øke. Banken har i 2022 etablert en plattform for å bedre kommunisere med kundene digitalt på en personifisert måte basert på dataanalyse. Mobilbanken er i antall pålogginger nå blitt vår mest brukte kundekanal, og den digitale

hjelperen «Robbie» hjelper kundene med raske svar på en rekke spørsmål uten at kunden må vente i telefonkø. I kundeundersøkelse etter kundeundersøkelse kommer mobilbanken og de tekniske løsningene svært godt ut blant kunder i SpareBank 1-alliansen. Like fullt er ikke SpareBank 1 kjent - hverken blant kunder eller marked - for gode digitale tjenester. Her har SpareBank 1 Helgeland en jobb å gjøre i samarbeid med resten av alliansen i årene som kommer.

Det personlige møtet mellom banken og kunden er like viktig som før, men de digitale hjelpere og selvbetjente løsningene virker sammen for å gi en helhetlig og god kundeopplevelse. På enkle forbedringer og investeringer, forventer kundene våre gode og raske tiltak, gjerne uten bistand fra rådgiver. Men når kunden skal foreta store investeringer eller investere i noe for første gang, er det personlige møtet og kunnskapen en rådgiver har, vårt viktigste bidrag overfor kunden. Det personlige møtet er også av stor betydning når kundene våre er i livssituasjoner som oppleves som vanskelige og hvor økonomiske råd og veiledning har stor betydning. Det er også av stor betydning at vi har en god kundeservice. Parallelt med at stadig flere ønsker flere og bedre digitale tjenester, skal vi ivareta de som ikke ønsker denne utviklingen like velkommen. Derfor har vi en kundeservice som ivaretar kunder som ønsker hjelp og bistand 24/7. SpareBank 1 Helgeland, alliansen og resten av banknæringen jobber for å unngå digitalt utenforskap. I 2022 kom en bransjenorm som sikrer digital inkludering for analoge brukere.

Svindel er et annet område som er i vekst. Svindel kan ramme oss alle og kunnskapen om alle de spor vi legger fra oss som igjen kan misbrukes, må økes. Der har bankene en viktig samfunnsrolle sammen med myndighetene for å informere kunder og befolkning, og for å unngå tap for kunden og for banken. Gjennom innføring av ny finansavtalelov, har ansvaret ved svindel og misbruk, blitt ytterligere skjerpet. Med mindre kunden har vist grov uaktsomhet eller ikke har underrettet banken snarest mulig, har banken etter loven fullt ansvar.

Bedriftsmarkedet og status om næringslivet på Helgeland

Tilslutningen til Sparebank 1-alliansen har for bedriftsmarkedet gitt tilgang til produktløsninger som for både kunde og bank har gitt gode effekter. Spesielt innenfor fonds- og pensjonsområdet er produkttilbudet blant det beste på markedet. Salget av pensjonsløsninger til bedriftene, er banken blant de beste i alliansen. Banken har siden inntreden forsterket samarbeidet, tilknytningen og nettverket med de andre bankene i alliansen.

Vi har et variert og diversifisert næringsliv på Helgeland. Etter en vekst i 2021 til tross for Covid-19 utfordringer, har næringslivet i 2022 en større grad av konsolidering. Banken egen konjunkturundersøkelse viser en noe avventende, men positiv optimisme til de større industrietableringene som skal skje på Helgeland. Vi ser også at samhandlingen mellom regionene på Helgeland, er svakt økende.

Debatten i Norge om strømpriser og overføringer til utlandet, har med tydelighet vist hvor stor viktigheten av lokal tilgjengelig kraftproduksjon er. Med en stor kraftproduserende industri på Helgeland, har vi et stort potensial for varige industriarbeidsplasser. Noe som var avgjørende for etableringen av Freyr sin batteriproduksjon i Mo i Rana, og som nå er i gang med oppbyggingen fabrikken til flere milliarder kroner og flere hundre ansatte.

INDUSTRI, BYGG OG ANLEGG

Pågående prosjekter innen industri, samt bygg og anlegg, vil gi store utfordringer til regionen i å tiltrekke seg relevant og aktuell kompetanse til de fleste næringene. Vi erfarer dette som en av de største utfordringene for næringslivet i de nærmeste årene. Derfor er det økende samarbeidet vi ser innenfor flere aktører i næringslivet, spesielt oppløftende. Spesielt det vi ser finner sted mellom akademia på Campus Helgeland, næringslivet og de ulike klyngeetableringene.

TJENESTE, VAREHANDEL, REISELIV OG TRANSPORT

Tjenesteytende næringer er varierte på Helgeland og er en viktig innsatsfaktor for et bredt sammensatt tjenestetilbud til både etablerte og nyetablerte industribedrifter og næringsliv.

Lokal varehandel har hatt stabil utvikling gjennom 2022, og bærer frukter av kampanjen Handle Lokalt som ble igangsatt i 2021. Økende rentenivå vil dog kunne forventes for enkelte bransjer gi noe redusert omsetning i 2023.

Hotell- og reiselivsnæringen på Helgeland har fortsatt gode besøkstall, og det arbeides mot flere tilbud og aktiviteter for helårsturisme. Igangsettelsen av utbyggingen av ny storflyplass i Rana, har gitt konkrete planer til utbygginger innenfor reiselivssektoren.

HAVBRUK OG LANDBRUK

Havbruk- og landbruksnæringen er regionens fjerde største sektor, og eksportverdiene økte betydelig i 2022 som følge av kronekursen.

Næringen isolert sett har hatt en god utvikling, men den varslede innføringen av grunnrenteskatten på havbruksnæringen ser vi har stoppet flere betydelige investeringer i vår region. Noe som igjen har stor betydning for det lokale næringslivet. Det er derfor av stor betydning at nivået på grunnrentebeskatningen så raskt som mulig blir avklart, slik at næringen og øvrig næringsliv har forutsigbarhet for sine rammebetingelser fremover. Interessen rundt landbasert lakseoppdrett er fortsatt tilstede, og to av de planlagte etableringen har stor interesse for egenkapitalinnhenting til sine investeringer.

OFFENTLIG SEKTOR

Helgeland har en stabil og stor offentlig sektor spesielt i form av Brønnøysundregistrene, Statens Innkrevingsentral, og Nasjonalbiblioteket. Det bidrar til trygge og forutsigbare arbeidsplasser og tjenesteleveranser fra privat sektor.



Fra Mini Arctic Race i august 2022. Tilrettelagt fra de aller minste og opp til 12 år. Arrangementet ble gjennomført på Mo, i Mosjøen og i Brønnøysund. Foto: SpareBank 1 Helgeland

En drivkraft for vekst, samarbeid og kompetanse på Helgeland!

SpareBank 1 Helgeland er Helgeland sin egen lokalbank, og det er på Helgeland vi satser. Som sparebank har vi en fantastisk mulighet til å kunne gi noe tilbake til den flotte regionen som vi er så stolte av å være en del av. Det innebærer blant annet at vi gir av vårt overskudd til lag, foreninger, klubber og organisasjoner, som igjen kan skape et godt og variert tilbud – spesielt for unge helgelendinger.

I tillegg til å skape glede, samhold og trivsel i små og store lokalsamfunn på Helgeland, har vi også fått en rekke unge og lovende helgelandsambassadører innen idrett og kultur. De drar

ut i verden, og de kommer tilbake. De gir av sin kunnskap til kommende utøvere og bidrar til entusiasme og samhold i klubbene. De fleste av ungene våre vil ikke stå øverst på seierspallen, men mange vil oppleve mestring, samhold og utvikle sider ved seg selv og sitt lokalmiljø. Alt dette er det vi verdsetter mest av alt. Og vi jobber med bredden fordi det betyr mest, men er også veldig bevisst at det er bredden som skaper toppene. På den måten gjør vi livet på Helgeland enda litt bedre å leve.

BANKENS GAVEVIRKSOMHET

Siden oppstarten av vår gavevirksomhet i 2007 har banken nå gitt over 250 millioner kroner i gaver til allmenntilretteleggende og samfunnsnyttige tiltak i hele denne regionen. Dette kommer mange lokalsamfunn, idrettslag, foreninger og barn og unge til gode, og det gir en drivkraft for vekst innen frivillighet, trivsel og bolyst.

I sin gavepolitikk prioriterer banken barn og unges oppvekstvilkår i bred forstand innenfor områder som:

- Idrett og kultur, samt opplevelser
- Helsefremmende tiltak
- Kunnskap og forskning, samt innovasjonstiltak
- Idretts- og Kulturstipend (Helgelandsambassadør fra 2023)
- Drivkraftprisen – en samfunnspris

Disse satsingsområdene er på ulike måter hver for seg viktige for videre vekst og utvikling på Helgeland.

BANKENS GAVETILDELINGER I 2022

Idrett og friluftsliv er en del av vår kulturarv, og et rikt kulturliv er en viktig faktor for stedsattraktivitet. Gode idretts- og kulturtilbud tiltrekker seg nye mennesker, noe Helgeland trenger for å møte rekrutterings-utfordringene vi står ovenfor. Bærekraftskriterier brukt i vår tildelingspolitikk er:

- Innovasjon
- Bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Samarbeid og ansvarlig forbruk og produksjon
- God helse

Barn og unges oppvekstvilkår har høy prioritet i bankens gavetildeling. Vi vet at barn- og ungdomsårene har stor betydning for menneskers evne til å klare seg senere i livet, og på Helgeland er det mange frivillige lag og organisasjoner som legger ned et formidabelt arbeid for barn og unge. Det setter vi stor pris på og ønsker å være en aktiv medspiller og en god motivator gjennom utøvelsen av vår gavepolitikk.



FRAMTID er en inspirasjonskonferanse for alle 10. klassingene, samt videregående elever i Grane, Hattfjelldal og Vefsn. Totalt ca. 820 ungdommer fikk spennende innblikk i de litt utradisjonelle næringene vi har i regionen, representert av Simen Nyland i New Dawn Production/Tapperiet og Kim Aanes fra Esportselskapet SKADE.
Foto: Kunnskapsparken Helgeland

I 2022 har både idretts – og kulturlivet kommet seg opp på beina igjen etter årene med pandemi. Mange tiltak, prosjekt og arrangement har blitt igangsatt uten restriksjoner og befolkningen på Helgeland har på nytt kunne benytte seg av det rike kulturlivet vi har. Bankens gavestiftelse og gavefond har bidratt med gavetildelinger til kulturlivet på hele Helgeland, blant annet til musikkfestivaler, pride-markeringer og teateroppsetninger.



Rootsfestivalen ble arrangert 13-16 juli 2022. Etter to år med pandemi og begrensninger var det igjen klart for å arrangere full festival. Rootsfestivalen er den største kulturfestivalen på Sør-Helgeland og bankens gavetildeling bidrar til konserter med gratis inngang som er tilgjengelig for alle aldre. Foto: SpareBank 1 Helgeland

I tillegg til å gi gavebidrag til kulturlivet på Helgeland, støtter bankens gavestiftelse og gavefond idrettslagene på Helgeland ved å gi støtte til utvikling og satsning, samt støtte til cuper og konkurranser. Barne- og ungsomsatsning er noe av det som blir prioritert høyt ved gavetildelingene og fra bankens gavefond og gavestiftelse ble det i 2022 tildelt i overkant av 7,5 millioner til idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv på Helgeland. Ved å satse på de unge har banken tro på at det vil stimulerere til bolyst, vekst og bærekraftige lokalsamfunn på hele Helgeland

De største tildelingene i 2022 ble gitt til ny storflyplass på Helgeland, utstilling ved Vitensenteret i Nordland, samarbeidsprosjekt for studentrekruttering mellom Rana Utvikling og Mosjøen og Omegn Næringssselskap og til det nasjonale vannkraftsenteret Arven i Forslandsdalen. Her ble det gitt henholdsvis 10 millioner kroner fra bankens gavefond til ny flyplass, og 1,34 million kroner til Vitensenteret, 1 million kroner til MON og RU og 1 million kroner til Arven fra bankens Gavestiftelse.

Samlet sett ble det gitt ut gaver for nærmere 27 millioner kroner fra bankens Gavefond og Gavestiftelse i dette året.

NÆRING, KUNNSKAP, FORSKNING OG UTDANNING

Framtiden vil stille krav til ny kunnskap og innovasjon og Sparebank 1 Helgeland bidrar med sin gavepolitikk aktivt i samarbeidsprosjekter med høyskoler, universitet, lokale kunnskapspark og næringsforeninger for å fremme lokal kompetanse og konkurransekraft. Nærmere 20 % av bankens samlede gavemidler er viet til næring, kunnskap, forskning og innovasjonstiltak siden oppstarten av gavevirksomheten i 2007.

I 2022 tildelte blant annet banken gavemidler til jobb og utdanningsmessen «Ved havet», inspirasjonskonferansen FRAMTID, First Lego League Helgeland, oksyngensensorer til Newtonrommet i Mosjøen, samt gavemidler til Forskerfabrikkens Sommerskole i Brønnøysund, Sandnessjøen, Mosjøen og Mo i Rana.

IDRETTS- OG KULTURSTIPEND

Banken ønsker også å bidra til at unge talent innenfor idrett og kultur på Helgeland får oppmerksomhet og støtte til å satse videre på sitt talent. I 2022 var det 12 år siden banken



Bankens gavefond og gavestiftelse prioriterer barne- og ungdomssatsning i idretten, og har de siste årene også hatt spesielt fokus på å ivareta jentesatsningen. Foto: SpareBank 1 Helgeland



*Fem unge idretts- og kulturtalent - fikk utdelt sine priser i Mosjøen og Mo i Rana like før jul i 2022.
Foto: SpareBank 1 Helgeland*

startet opp med å dele ut slike stipend til talentfull ungdom på Helgeland. På grunn av koronapandemien ble søknadsfristen i 2021 utvidet til 31. mars 2022. Samtidig opprettholdt banken søknadsfristen for stipendene i 2022 til 30. november. Det var med andre ord to stipendutdelinger i 2022.

Under første utdeling i mai ble det tildelt 11 idrettsstipend og 2 kulturstipend for 2021. Ved tildelingen i desember ble det tildelt 3 idrettsstipend og 2 kulturstipend. Siden banken startet med stipendutdeling i 2011 har hele 132 unge talent på Helgeland mottatt dette stipendet. I kroner og øre har banken utbetalt 3 960 000 kroner i Idretts- og Kulturstipend til unge talent over hele Helgeland.

Selv om banken har hatt en lang tradisjon med å dele ut idretts- og kulturstipend, var 2022 imidlertid siste året med denne ordningen. I 2023 vil Helgelandsløftet bli lansert og det er gjennom Helgelandsløftet at det nye talentstipendet skal løftes frem, nemlig Helgelandsambassadør. Helgelandsambassadør er et talentstipend som deles ut til unge talent mellom 15 og 25 år med bostedsadresse på Helgeland. Helgelandsambassadører kan, i tillegg til å enten være idretts- eller kulturtalent, utmerke seg innen kunnskap og forskning samt bærekrafts- og samfunnsengasjement. Stipendet utvides dermed til å romme egenskaper som innovasjon og kunnskap, og skal bidra til en bredere utvikling på Helgeland.

DRIVKRAFTSPRISEN

Drivkraftprisen deles ut under Drivkraftkonferansen, som arrangeres årlig av SpareBank 1 Helgeland. Prisen har blitt



delt ut siden 2017. Prisen tildeles til drivkrefter på Helgeland, og skal fungere som en oppmuntring til videre engasjement for lokalsamfunnet. Vinneren mottar 100 000 kroner som skal gis videre til ett eller flere samfunnsnyttige formål, i tillegg til et kunstverk som vinneren kan ta med hjem.

I 2022 gikk Drivkraftprisen til BALANCE Mosjøen Danseforening. På få år har BALANCE Mosjøen Danseforening greid å bygge opp et solid og godt dansemiljø i Vefsn, og har i dag over 300 unge medlemmer, og et viktig tilbud ikke minst for jenter. Et enstemmig styre i Gavestiftelsen avgjorde derfor at årets Drivkraftpris går til BALANCE.

Hvert år produserer og fremfører BALANCE flere forestillinger til stor glede for publikum i Vefsn – blant annet. Deriblant kompaniforestilling, vårforestilling, høstforestilling og juleforestilling. I tillegg bidrar Balance med innslag og opptredener på et utall av oppsetninger og arrangementer gjennom hele året.



*Administrerende direktør i Sparebank1 Helgeland, Hanne Nordgaard, deler her ut Drivkraftprisen for 2022 til BALANCE Mosjøen Danseforening under bankens Drivkraftkonferanse i Sandnessjøen 2022.
Foto: Sparebank1 Helgeland*



Økonomiske utviklingstrekk 2022

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og høye energipriser. I internasjonal økonomi har vi sett et svært høyt aktivitetsnivå godt hjulpet av lettelser i coronarestriksjonene og myndigheter som har stimulert økonomien med både finans- og pengepolitikken for å bekjempe effektene av pandemien. Også i norsk økonomi har aktivitetsnivået vært høyt gjennom året, godt stimulert av gode internasjonale konjunkturer, lettelser i coronarestriksjonene og høye energipriser. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet.

GLOBAL ØKONOMI

Fra et makroøkonomisk ståsted startet 2022 i en høykonjunktur kjennetegnet av høyt aktivitetsnivå, lav og synkende arbeidsledighet og økende kapasitetsutnyttelse. Forklaringen til dette ligger blant annet i at de fleste sentrale økonomier hadde vært gjennom en periode med lemping av coronarestriksjoner samtidig som myndighetene stimulerte økonomien kraftig

med både finans- og pengepolitikken. Dette ga en høy kapasitetsutnyttelse og et stramt arbeidsmarked som dro prisveksten opp over store deler av verden, en effekt vi så gjennom hele året. I tillegg har krigen i Ukraina gitt ytterligere press på energi- og matvareprisene og videre gitt utfordringer i forsyningskjeder avhengige av leveranser fra ukrainske og russiske underleverandører. Dette har preget internasjonal økonomi gjennom hele 2022, med et stadig sterkere søkelys på en stigende inflasjon. I ettertid er det mange som peker på at myndighetene holdt for lenge på de kraftige stimulansene i både penge- og finanspolitikken og at dette har ført oss rett inn i en historisk høykonjunktur som har skapt inflasjonsproblemer vi så gjennom hele 2022 og inn i 2023.

Perioden med sentralbankenes svært ekspansive pengepolitikk ble halvveis ut i året avviklet og erstattet med politikk innrettet for å få bukt med den stigende inflasjonen gjennom massive økninger i styringsrentene. Prisveksten holdt seg høy gjennom hele året, men inn mot slutten kom det indikasjoner på at inflasjonen flater ut og kna være på vei ned. Blant markedsaktørene har inflasjonsfrykt og sentralbankenes rentehevinger hatt stor fokus gjennom store deler av året. I løpet av siste halvår har fokus til en viss grad dreid fra inflasjon og over til resesjon. Frykten er at sentralbankene i sin iver etter å bekjempe inflasjonen styrer økonomien rett inn i en global

resesjon, og forventningen om at vi står ovenfor en global resesjon har fått relativt godt fotfeste. Men blant makroøkonomene ser forventningen ut til å være at det blir en mild og kortvarig resesjon. Samtidig pekes det på at det er en betydelig tregghet i å inflasjonen ned og at det er risiko for at vi kan havne i en situasjon hvor vi har både høy inflasjon, høyt rentenivå og lavt aktivitetsnivå over lang tid.

NORSK ØKONOMI

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover. Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter

knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene oppfylles med god margin.

UTVIKLINGEN PÅ HELGELAND

Økonomisk aktivitet på Helgeland var ved inngangen av året langt på vei preget av det samme makrobildet som landet for øvrig; høy økonomisk aktivitet, lav arbeidsledighet og stigende inflasjon. Husholdninger og næringsliv i hele landet i løpet av året blitt utsatt for både renteøkninger, høy inflasjon og høye energipriser. Helgeland som region har derimot for store deler av året blitt forskånet for den kraftige økningen vi så i strømprisene i den sørlige delen av landet.

Sentrale næringer som havbruk og industri har gjennom året opplevd gode markedsforhold som har gitt god verdiskaping og høy aktivitet hos sine underleverandører, selv om regjeringens forslag om grunnrentebeskatning for havbruksnæringen har skapt uro som påvirker fremtidige investeringer og forventninger til inntjening. Videre ble det i løpet av året gjennomført oppstart eller besluttet oppstart på flere viktige industri og infrastrukturprosjekter som blant annet batterifabrikk, hydrogenproduksjon, flyplass og dypvannskai. Vi ser konkrete ringvirkninger av prosjektene og de ventes at de også fremover vil føre til økt økonomisk aktivitet over hele regionen.

Arbeidsmarkedet har holdt seg stabilt stramt gjennom hele året, arbeidsledigheten på Helgeland ligger godt under landsgjennomsnittet med en ledighet på om lag 1 %, en nedgang på 0,3 %-poeng i løpet av året. Boligmarkedet i regionen har utviklet seg godt gjennom året og kan vise til en betydelig prisstigning for både eneboliger og leiligheter på henholdsvis 14% og 8%.



Bærekrafts-
rapport
SpareBank 1
Helgeland



Innhold

Intro bærekraft	18
Bankens visjon og ambisjoner på bærekraft	19
Mål og delmål	20
Fremtidens reguleringer	24
Bankens målsettinger	25
Styringsstruktur bærekraft	26
Retningslinjer bærekraft	26
Samarbeid og initiativer	27
Interessentdialog og vesentlighetsanalyse	28
Interessentdialog	28
Vesentlighetsanalyse	28
Klima og miljø	30
Klimaregnskap 2022	30
Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen	31
Beregnete utslipp av klimagasser fra utlånsporteføljen 2022	31
Klimarisiko	33
En ansvarlig bank	34
Ansvarlig rådgivning og drift	34
Antikorrupsjon og anti-hvitvasking	36
Personvern og datasikkerhet	37
Varsling	37
Sparebankens medarbeidere	38
Sparebankens ansatte	38
Helse, miljø og sikkerhet	39
Likestilling	39
Bankens godtgjørelsespolitikk	40
Tariffavtale og organisering	40
Opplæring og kompetansebygging	40
Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp	43
Gaver, stipender og sponsorater	45
Om rapporten	45
GRI-indeks	46
Vedlegg	53



Intro bærekraft

SpareBank 1 Helgeland har tatt store steg for å sikre at vi er en drivkraft for bærekraftig vekst og samarbeid på Helgeland i 2022. Banken har lenge hatt som mål å etterleve FNs bærekraftsmål og har i 2022 både ansatt en fagansvarlig for bærekraft og vedtatt ny bærekraftstrategi som skal føre bankens arbeid med ESG fremover.

Banken har identifisert fire svært vesentlige temaer i arbeidet med bærekraftstrategien; opplæring og kompetansebygging hos ansatte, klimagassutslipp fra utlånsporteføljen, klimarisiko og ansvarlig rådgivning og drift, og det er utviklet hovedmål, delmål og tiltak knyttet til disse temaene. Felles for alle temaene er et ønske om å kunne bidra til å hjelpe kundene våre, enten det gjelder god rådgivning når prisene og rentene stiger eller å støtte bedrifter som er midt i det grønne skiftet.

I år har vi jobbet intensivt med å gjennomføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper slik at vi etterlever åpenhetsloven. Aktsomhetsvurderingene viser ingen større risiko for at SpareBank 1 Helgeland medvirker til alvorlige brudd knyttet til menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Det kommer stadig nye reguleringer på ESG-området, og vi arbeider kontinuerlig med å følge opp denne utviklingen, både for banken selv og for kundene våre.

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

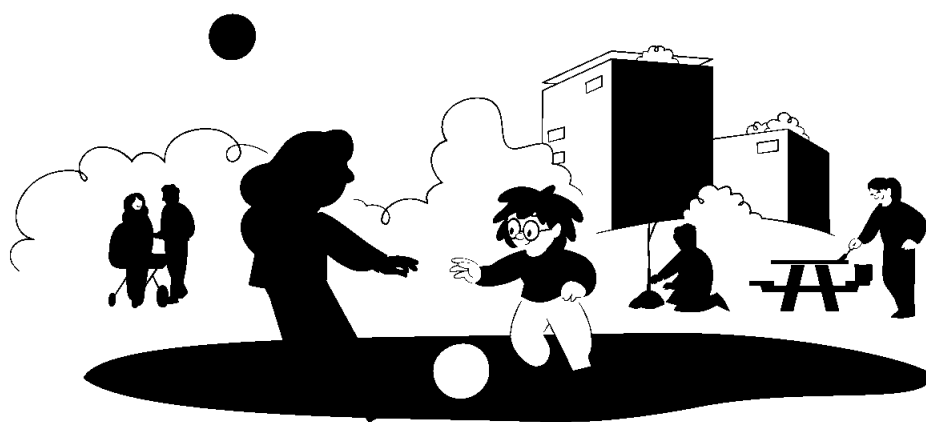
Bankens visjon og ambisjoner på bærekraft

Banken skal bidra til å bygge et Helgeland som strekker seg mot nye mål og eventyr, samtidig som lokalbanken selvsagt kjenner røttene og alt det gode vi bygger på. Bare på den måten kan vi være det selvsagte førstevalget for kundene våre på Helgeland.

Kombinasjonen av en lokalt styrt bank, med god kjennskap til både folk, næringsliv og sivilsamfunn gir oss en unik mulighet til å være en god medvandrer for kundene i det grønne skiftet og i all omstilling som dette skiftet medfører. Banken tror at samarbeid, både på og utenfor Helgeland, gir de beste resultatene. Derfor er ambisjonen for bærekraftarbeidet vårt at vi både skal bidra selv, og at vi skal hjelpe kundene våre og samfunnet ellers med å komme seg gjennom omstillingen med verdiskapningen i behold, orden i økonomien

og trygghet for fremtiden. Nye lover og reguleringer, endret kundeferd og forsterkede krav i markedet krever en forsterket innsats på bærekraftsområdet. Det gleder vi oss til å være en del av.

Banken er i kontakt med flertallet av Helgelendingene og alle bransjer i regionen. Regionen preges av at omstillingen gir mange muligheter til bedriftsetableringer, blant annet store industrietableringer, med medfølgende vekst og mulighet for nye arbeidsplasser. Banken er klar for å gripe mulighetene dette gir.





Mål og delmål

Bankens mål og delmål på bærekraftsfeltet ble vedtatt i 2022.

I 2023 skal banken utvikle og forankre konkrete KPIer knyttet til de ulike målene

Tema	Hovedmål
Opplæring og kompetansebygging hos ansatte	Alle ansatte i Sparebank 1 Helgeland skal være i stand til å ivareta bærekraftsperspektivet i sitt arbeid. De skal møte endringer i reguleringer og markedet med trygghet for at de har og vil få løpende opplæring.
Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen	<ul style="list-style-type: none">• Klimagassutslippene fra SpareBank 1 Helgelands utlånsportefølje skal halveres innen 2030.• Utlånsporteføljen til SpareBank 1 Helgeland skal være klimanøytral i 2050.• SpareBank 1 Helgeland skal bidra til at kundene kan ta klimavennlige valg.
Klimarisiko	<ul style="list-style-type: none">• SpareBank 1 Helgeland har oversikt over klimarisiko i vårt markedsområde og portefølje.• SpareBank 1 Helgeland har klimarisiko som en integrert del av våre risikovurderingsprosesser.• SpareBank 1 Helgeland skal bidra til å redusere kundenes klimarisiko.
Ansvarlig rådgivning og drift	<ul style="list-style-type: none">• SpareBank 1 Helgeland skal bidra til at kundene har orden i økonomien, tåler svingninger i markedet og er i stand til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser.• SpareBank 1 Helgeland støtter opp om seriøse bedrifter og et organisert arbeidsliv.



Delmål

Gjennomføre et kompetanseløft med relevante kurs for alle ansatte og tillitsvalgte i 2023.

- PM: Følgende andel av nye lån skal være grønne:
 - 100 % av lån til nybygde boliger
 - 70 % av lånene til rehabilitering
 - 20 % av øvrige lån med pant i eiendom
- BM: Årlig låne ut minst 100 millioner kroner til prosjekter som kvalifiserer til grønne lån.
- Benytte modeller for å beregne kunders kostnader og lønnsomhet ved klimavennlige investeringer.
- Årlig redusere andelen eiendommer som banken har pant i uten registrert energiklasse med 5 %.
- SpareBank 1 Helgeland skal kartlegge fysisk klimarisiko i markedsområdet innen 2023.
- Sparebank 1 Helgeland skal gjennomføre en TCFD-analyse innen Q1 2023.
- SpareBank 1 Helgeland skal ta i bruk ny ESG-modul for bedriftsmarkedet og gi opplæring til alle ansatte i bruken av modulen i Q1 2023.
- SpareBank 1 Helgeland skal i løpet av 2023 gjennomgå kredittpolitiske retningslinjer for å tydeliggjøre forventninger til kundene, konsekvens for pris, og når ESG-risiko skal lede til behandling i komité.
- Alle kunder inviteres til et rådgivningsmøte med fokus på trygg styring av personlig økonomi det året de fyller 18 år.
- Alle kunder inviteres til et rådgivningsmøte med fokus på trygg styring av personlig økonomi når de kjøper sitt første hjem.
- Alle klasser i VG3 på Helgeland får besøk av ungdomsøkonomen.
- Det skal etableres 5700 nye spareavtaler som en del av arbeidet med å bidra til at kundene sparer langsiktig.
- Det skal i 2023 skaffes oversikt over andelen spareavtaler som er i artikkel 8- og 9-fond med sikte på å øke andelen som velger sparing i de mest bærekraftige fondene.
- Forbruket av fysiske profileringsartikler, målt i kroner, skal halveres innen 2030. Alle produkter skal vurderes ut fra bærekraft.
- SpareBank 1 Helgeland rekrutterer alltid de mest kompetente kandidatene til våre stillinger, og skal bidra til likestilling og mangfold på alle nivå i egen drift. Det arbeides for å sikre likelønn og kjønnsbalanse i avdelingene og på ledernivå. SpareBank 1 Helgeland skal oppfordre kunder, leverandører, forretningspartnere og mottakere av gave- og sponsormidler til det samme.
- SpareBank 1 Helgeland skal ikke medvirke til brudd på menneskerettigheter, arbeidstakeres rettigheter og internasjonal rett, og ivaretar krav og plikter definert i åpenhetsloven.



Tema	Hovedmål
Klimagassutslipp fra egen portefølje	SpareBank 1 Helgeland skal redusere klimagassutslipp fra egen drift med 50 prosent innen 2030 og ha netto nullutslipp i 2050.
Antihvitvask, personvern og informasjonssikkerhet	<ul style="list-style-type: none">• SpareBank 1 Helgeland skal redusere risiko for, og arbeide mot økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, terrorfinansiering og bedrageri.• SpareBank 1 Helgeland skal ivareta de registrertes rettigheter og friheter innen personvern i prosesser og oppgaver banken utfører.• SpareBank 1 Helgeland skal beskytte kunders, ansatte og selskapets verdier, informasjon og omdømme ved å redusere risiko for alvorlige brudd på informasjonssikkerheten, og håndtere trusler slik at de ikke får alvorlige konsekvenser.



Delmål

- SBH skal vise åpenhet og rapportere på transaksjoner identifisert for videre kontroll, og saker rapportert til Økokrim.
- SpareBank 1 Helgeland skal sikre etterlevelse av personvernlovgivningen, vise åpenhet og rapportere antallet avvik meldt til Datatilsynet og eventuelle pålegg eller sanksjoner.
- SpareBank 1 Helgeland skal vise åpenhet og rapportere antallet avvik på IKT-forskriften meldt til Finanstilsynet og eventuelle pålegg eller sanksjoner.

Fremtidens reguleringer

Norge og verden står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2050. Klimaendringer er en samfunnsutfordring og en trussel for finansiell stabilitet, og finansnæringen har en viktig rolle i omstillingen til en lavutslippsøkonomi. Dette ansvaret har SpareBank 1 Helgeland tatt innover seg, og har etablert mål om netto nullutslipp fra egen drift, utlån og investeringer innen 2050, og at utslippene skal halveres innen 2030.

Disse ambisjonene er også i tråd med hovedmålene til EU-kommisjonens handlingsplan som blant annet handler om å dreie kapital mot mer bærekraftige investeringer for å oppnå bærekraftig og inkluderende vekst. I løpet av høsten 2022 kartla banken utviklingen av krav og reguleringer på ESG-feltet, både nasjonalt og internasjonalt, og vurderte bankens etterlevelse. Regelverk som allerede er trådt i kraft i Norge vil følges opp tett fremover, og banken jobber kontinuerlig med å implementere ESG-krav i ulike styringsdokumenter og -systemer. Kommende rapporteringskrav knyttet til CSR,

SFDR og EU Taksonomien er omfattende og krevende, men banken vurderer at det er blitt gjort grundige forberedelser på disse områdene, og at banken vil kunne svare opp kommende krav tilfredsstillende når disse trer i kraft.

Som et ledd i å forberede banken på de økte rapporteringskravene knyttet til bærekraft som vil implementeres med CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), har banken igangsatt rapportering i tråd med det internasjonalt anerkjente rapporteringsrammeverket for bærekraft, GRI (Global Reporting Initiative).

SpareBank 1 Helgeland har på kort tid kommet godt i gang med å svare opp kravene som møter banken. Vurderinger fra andrelinjen viser likevel at etterlevelsrisikoen knyttet til dagens og fremtidige krav på bærekraftsfeltet er høy, og banken vil derfor fortsette å prioritere dette området.





BANKENS MÅLSETTINGER

Bankens styre vedtok i desember 2022 en ny bærekraftstrategi, og denne inkluderer hovedmålene for de vesentlige teamene banken identifiserte i 2022:

Opplæring og kompetansebygging hos ansatte

- Alle ansatte i Sparebank 1 Helgeland skal være i stand til å ivareta bærekraftperspektivet i sitt arbeid. De skal møte endringer i reguleringer og markedet med trygghet for at de har og vil få løpende opplæring.

Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen

- Klimagassutslippene fra Sparebank 1 Helgelands utlånsporteføljen skal halveres innen 2030.
- Utlånsporteføljen til Sparebank 1 Helgeland skal være klimanøytral i 2050.
- Sparebank 1 Helgeland skal bidra til at kundene kan ta klimavennlige valg.

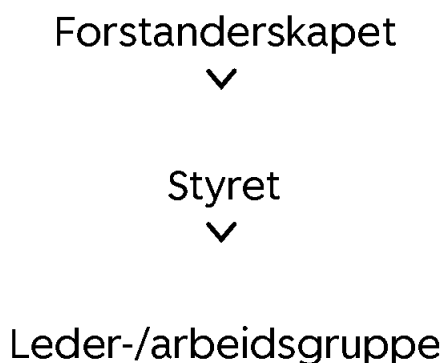
Klimarisiko

- Sparebank 1 Helgeland har oversikt over klimarisiko i vårt markedsområde og portefølje.
- Sparebank 1 Helgeland har klimarisiko som en integrert del av kredittprosessene.
- Sparebank 1 Helgeland skal bidra til å redusere kundenes klimarisiko.

Ansvarlig rådgivning og drift

- Sparebank 1 Helgeland skal bidra til at kundene har orden i økonomien, tåler svingninger i markedet og er i stand til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser.
- Sparebank 1 Helgeland støtter opp om seriøse bedrifter og et organisert arbeidsliv.

Styringsstruktur bærekraft



eller fagansvarlige. En nærmere beskrivelse av styrets ansvarsområder, valg, medlemmer og uavhengighet er beskrevet under eierstyring og selskapsledelse.

- **Leder- og arbeidsgruppe.** Organiseringen av bankens bærekraftarbeid er delt mellom en arbeidsgruppe for bærekraft og ledergruppen. Leder for arbeidsgruppen er fagansvarlig bærekraft, og arbeidsgruppen innehar medlemmer fra de vesentlige fagområder i banken. Fagansvarlig for bærekraft rapporterer til ledergruppen, som er styringsgruppen for arbeidet, som igjen rapporterer til styret. Det er styret som har det overordnede ansvar for bankens arbeid på området.

STYRINGSSTRUKTUR

- **Forstanderskapet** er SpareBank 1 Helgeland øverste organ, og skal se til at bankens virksomhet er i samsvar med lov og vedtekter. En nærmere beskrivelse av forstanderskapet ansvarsområder, medlemmer og valg av disse er beskrevet under eierstyring og selskapsledelse.
- **Styret** har det overordnede forvaltningsansvaret i banken, herunder bankens arbeid med bærekraft og samfunnsansvar. Styrets samlede kompetanse skal vurderes løpende, jf. Policy for egnethetsvurdering av medlemmer i styret, hvor bærekraftkompetanse vil være en del av vurderingen. På linje med ansatte i banken vil også styret gjennomføre spesialtilpassede kurs og opplæring relatert til samfunnsansvar og bærekraft. Styret er ansvarlig for alle forpliktelser på bærekraftsfeltet som er vedtatt i bærekraftstrategien og de ulike retningslinjene knyttet til samfunnsansvar og bærekraft, personvern, antihvitvask, virksomhetsstyring, informasjonsbehandling, etiske retningslinjer og HR-strategi. Administrerende direktør har ansvaret for tilsyn av dette, imens den daglige oppfølgingen er delegert til mellomledere

RETNINGSLINJER BÆREKRAFT

Arbeidet med bærekraft er forankret i vår strategiske plattform for 2023-2025.

Våre styringsdokumenter for bærekraft ble revidert i 2022 og dekker arbeidstakere i egen virksomhet, hos forretningspartnere og leverandører. Vi forventer at våre leverandører og forretningsforbindelser har retningslinjer på plass og at de stiller tilsvarende krav til egne leverandører.

Policy for samfunnsansvar og bærekraft, etiske retningslinjer og policy for godtgjørelsesordninger er tilgjengelig på bankens nettsider. Samtlige retningslinjer er vedtatt av styret, gjelder hele organisasjonen og alle aktiviteter.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft favner bredt og påvirker alle deler av virksomheten. Hvordan det jobbes med temaet og omfanget av arbeidsprosessene vil variere mellom virksomhetsområdene og ulike aktiviteter. Samfunnsansvar og bærekraft har derfor en naturlig plass i en rekke virksomhetsspesifikke styringsdokumenter, og banken jobber kontinuerlig med å sørge for at disse er oppdatert.

SAMARBEID OG INITIATIVER

SpareBank 1 Helgeland ønsker å være en aktiv pådriver for utviklingen av et bærekraftig samfunn, og er medlem i flere samarbeid som på ulike måter bidrar til dette. De viktigste samarbeidene vi har, er med:

- Miljøfyrtårn
- Finans Norge
- SpareBank 1 Alliansen

Arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar er forankret i FNs prinsipper for bærekraftig

bankdrift og FNs bærekraftsmål, som begge legger føre-var-prinsippet til grunn.



Finans Norge

SpareBank 1
ALLIANSEN



Interessentdialog og vesentlighetsanalyse

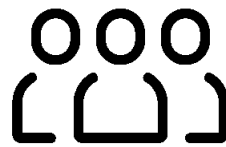
INTERESSENTDIALOG

I en tid preget av omstilling i økonomien er det viktig for banken å sikre god dialog med viktige interessenter. Nærhet til interessentene gir banken et innblikk i deres utfordringer og behov, og skaper eierskap til bankens arbeid. De viktigste interessentene er bankens ansatte, kunder og sivilsamfunnet i regionen.



Ansatte:

Banken skal både bli mer bærekraftig selv og bidra til at kundene skal kunne ta bærekraftige valg. Det medfører endring. God dialog med bankens ansatte, som hver dag har kontakt med kundene, er helt avgjørende for at SpareBank 1 Helgeland skal lykkes med arbeidet. I arbeidet med ny bærekraftstrategi ble det gjennomført to møter i avdelingene hvor alle ansatte bidro inn i diskusjonene om bankens arbeid med bærekraft. I tillegg ble det i 2022 nedsatt en tverrfaglig arbeidsgruppe med representanter fra ulike fagområder i banken som jobbet med å sikre god forankring av arbeidet med bærekraft, og at alle deler av arbeidsstokken har kunnet gi innspill til prosessen.



Kunder og sivilsamfunn:

I det faglige arbeidet som ble gjennomført i forkant av utarbeidelsen av ny bærekraftstrategi ble det gjennomført kundeintervjuer for å sikre at deres perspektiv ville bli ivaretatt. SpareBank 1 Helgeland er også til stede på svært mange arenaer hvor vi møter kundene våre og hvor bærekraft er en del av agendaen. Eksempler på dette er den årlige drivkraftkonferansen, hvor næringslivet i regionen inviteres. I 2022 var temaet for konferansen «miljø, energi og bærekraft». Representanter for banken deltar regelmessig på arrangementer i regi av næringsforeninger og andre initiativer, og banken opplever at muligheten til å ha dialog med kunder, også utenfor kundemøtene er viktig. I 2022 besøkte bankens ungdomsøkonom rundt 3000 elever i ungdomsskolen og videregående skoler over hele Helgeland.

VESENTLIGHETSANALYSE

SpareBank 1 Helgeland gjennomførte i 2022 bankens første vesentlighetsanalyse med målsetting om å identifisere sentrale bærekraftstemaer for banken. Hele banken var

involvert i prosessen.

Metodikken for gjennomføring av analysen er basert på retningslinjene til det globale rapporteringsrammeverket GRI (Global Reporting Initiative). GRI definerer vesentlighet som noe som har effekt på enten miljø, samfunn eller

vår felles økonomi, og legger spesiell vekt på menneskerettigheter.

EUs nye Bærekraftdirektiv («CSRD»), som banken skal rapportere opp mot i løpet av få år definerer «dobbel vesentlighet» et sentralt prinsipp. Begrepet går ut på å identifisere bærekrafttemaer som er vesentlige når det gjelder effekten foretakets egen aktivitet kan ha på interessenter og samfunnet («Impact-vesentlighet») i tillegg til bærekrafttemaer som er finansielt vesentlige basert på hvordan disse kan påvirke foretakets verdi, lønnsomhet og omdømme («Finansiell vesentlighet»). I gjennomføringen av vesentlighetsanalysen har banken lagt vekt på å følge prinsippet om dobbel vesentlighet.

For å kunne gjennomføre en grundig vesentlighetsvurdering har det vært sentralt å engasjere bankens viktigste interessenter, som inkluderer regulatoriske myndigheter, konkurrenter, kunder og bankens egne ansatte. De ulike gruppenes interesser, påvirkningsmulighet og behov ble vurdert for å kunne danne et helhetsbilde av interessentenes oppfatninger og meninger om banken. På dette grunnlaget kan banken gjøre gode og betydningsfulle prioriteringer.

Prosessen med å gjennomføre analysen inkluderte en konkurrentanalyse, en regulatorisk gjennomgang og tre kundeintervjuer (BM). Ulike innspill ble diskutert i en workshop med

ledelsen og arbeidsgruppen, og videre i to arbeidsmøter på samtlige avdelinger. Tematikken som ble vurdert i prosessen inkluderte anbefalt tematikk for bransjen hentet fra GRI og fra det sammenlignbare rammeverket for bærekraftsrapportering, «SASB», rammeverket for klimarisikorapportering, «TCFD», samt temaer som har fått oppmerksomhet av konkurrenter og i mediebildet. Arbeidet som ble gjennomført ga føringer for utviklingen av bankens nyutviklede bærekraftsmål og bærekraftstrategi.

Temaene som ble identifisert som vesentlige for banken er:

1. Opplæring og kompetansebygging hos ansatte
2. Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen
3. Klimarisiko
4. Ansvarlig rådgivning og drift

I separate underkapitler i denne rapporten er informasjon om bankens håndtering av disse temaene fremstilt. Utover denne informasjonen fremstiller også banken annen bærekraftrelatert informasjon, for å gi et godt og helhetlig bilde av bankens arbeid med bærekraft.



Klima og miljø

Hele verden er Helgelands marked, og i likhet med resten av det globale fellesskapet skal vår region bevege seg mot et nullutslippssamfunn.

For å ta et tydelig standpunkt har banken satt seg et mål om netto nullutslipp fra egen drift, utlån og investeringer innen 2050. Videre skal utslippene halveres innen 2030, og banken skal ikke medvirke til alvorlig miljøskade, inkludert irreversibel skade på sårbare økosystemer. Bankens mål om netto nullutslipp og halvering av utslippene er i tråd med Norges innmeldte mål for utslippskutt i henhold til Parisavtalen. Ambisjonene medfører en betydelig omstilling for folk, næringsliv og finanssektoren i årene som kommer, og banken vil spille en viktig rolle i dette skiftet.

SpareBank 1 Helgeland er en godkjent miljøfyrtårnsbedrift etter kriteriene for finansbransjen. Sentrale temaer som vurderes

regelmessig inkluderer energisparing i egne bygg og bruk av digitale løsninger for å redusere bruk av energi, reiser og produksjon av avfall. Banken bruker Miljøfyrtårns rapporteringsmodul for å beregne utslipp knyttet til egen drift. Klimaregnskapet som Miljøfyrtårn leverer baserer seg på GHG-protokollen, som er den internasjonalt anerkjente standarden for utarbeidelse av klimaregnskap.

Regnskapet viser at bankens egne utslipp økte fra 2021 til 2022. Dette skyldes i stor grad at pandemien begrenset reiseaktiviteten og bruk av kontorer i 2021. I 2022 var totalrenoveringen av bankbygget i Mo i Rana den viktigste aktiviteten som vil føre til reduksjon av utslipp, da renoveringen legger grunnlaget for å øke energieffektiviteten. Med mer aktivitet i 2022 økte utslippene sammenliknet med 2021 og er mer representative for bankens drift. I 2023 skal banken utvikle en plan for reduksjon av utslippene, og 2022 er basisåret for målt effekt når utslippene skal halveres.

KLIMAREGNSKAP 2022 I tonn CO₂.

Utslippkilde	Utslipp 2021	Utslipp 2022
Scope 1		
Personbil/varebil	7,07	20,26
Sum scope 1	7,07	20,26
Scope 2		
Energiforbruk - Elektrisitet	36,35	52,5
Energiforbruk -Fjernvarme	65,51	7,34
Sum scope 2	101,86	59,84
Scope 3		
Avfallsmengder - EE-avfall	0,25	0,23
Avfallsmengder - Farlig avfall	0	0
Avfallsmengder - Metall (ikke emballasje)	0,01	0,07
Avfallsmengder - organisk avfall (matavfall med mer)	0,01	0,16
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	0,55	1,1
Avfallsmengder - Plast	0,01	0,01
Avfallsmengder - Treavfall	0,01	0
Restavfall	4,55	8,47
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden	22,46	309,5
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse	46,7	124,36
Tjenestereiser - Togreiser	0,02	0,38
Sum scope 3	74,62	444,28
Total	183,54	524,38

KLIMAGASSUTSLIPP FRA UTLÅNSPORTEFØLJEN

Næringslivet på Helgeland er midt i det grønne skiftet, og bedriftene i regionen bidrar med å produsere varer som etterspørres, med stadig redusert karbonavtrykk, samt å utvikle teknologi som vil bidra til å redusere de globale utslippene. Vi ser at kundene våre er opptatt av å kunne ta både lønnsomme og bærekraftige valg, og det er også gjennom kundene våre at banken har størst mulighet til å bidra til at Norge reduserer sine utslipp.

Høsten 2022 ble klimagassutslipp i utlånsporteføljen identifisert som et av de sentrale ESG-temaene som banken må forholde seg til, og temaet ble samtidig forankret i bankens bærekraftstrategi- og policy.

Det ble i 2022 arbeidet intensivt med å få en bedre oversikt over de estimerte utslippene fra bankens utlånsportefølje. Banken utviklet en modell for å beregne utslipp fra alle boliger som banken har pant i, og benyttet modellen utviklet av PCAF¹ (Partnership for Carbon Accounting Financials) for å modellere utslippene fra bedriftsporteføljen. Disse tiltakene vil gjøre det mulig å jobbe mer systematisk med utslippskutt i årene som kommer.

Dersom banken skal lykkes med ambisjonene om utslippskutt i utlånsporteføljen, vil det også kreve tilgang til detaljert informasjon, god dialog med kundene og systematisk arbeid over tid. Bedre innsikt i ulike bransjers utfordringer knyttet til utslipp, kombinert med kunnskap om effektive aktiviteter og tiltak vil igjen gjøre banken i stand til å gi bedre råd til kundene når de skal arbeide med å redusere sine egne energikostnader og kutte egne utslipp.

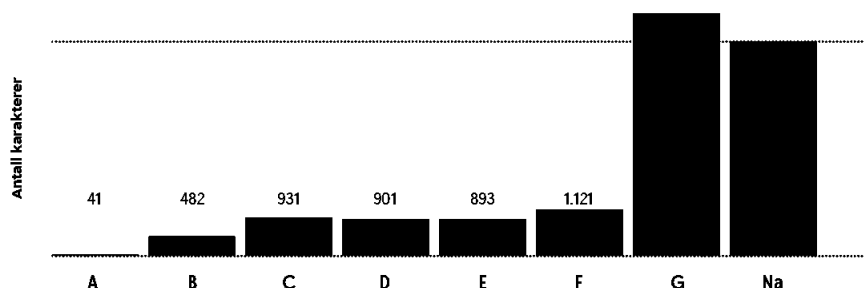
Det vil i 2023 rettes spesielt søkelys på å styrke rådgivernes kompetanse. Rådgiverne skal gjennomføre bærekraftskurs, og det skal arbeides med den nye ESG-modulen for bedriftsmarkedet, som legger til rette for grundigere dialog med bedriftskundene om hvilke forventninger banken har og hvordan banken kan bistå disse kundene på beste mulig

I tråd med bankens ambisjoner om å være en ansvarlig bank som tilbyr ansvarlige produkter har banken også satt mål om vekst knyttet til grønne produkter - og at disse produktene skal bidra til å redusere utslippene på sikt. For utdypende informasjon om bankens grønne produkter, se kapittelet «en ansvarlig bank».

BEREGNEDE KLIMAGASSUTSLIPP FRA UTLÅNSPORTEFØLJEN I 2022

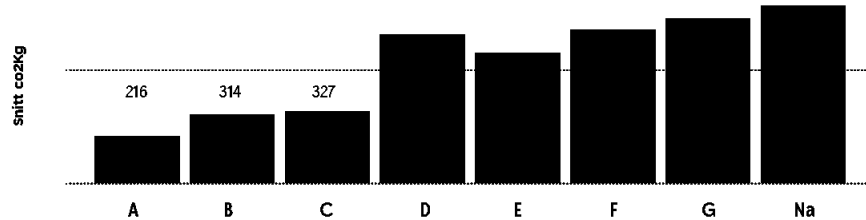
De totale utslippene fra utlånsporteføljen er beregnet til 28 108 tonn CO₂e i 2022. Av utslipp knyttet til privatmarkedet står boliger med energikarakter «G» og hus uten estimert energikarakter (Na) for 78 % av utslippene. Det er imidlertid forventet at det vil skje en forbedring på dette området i tiden fremover, som følge av krav om energikarakter når boliger selges og at det tilbys gunstig finansiering ved god energieffektivitet. For eksempel tilbyr SpareBank 1 Helgeland grønne lån med gunstige betingelser, dersom boliger har energikarakter «A» eller «B». På sikt forventer banken derfor at porteføljen vil ha et lavere antall boliger med lav eller ingen energikarakter.

FORDELING AV ENERGIKARAKTERER

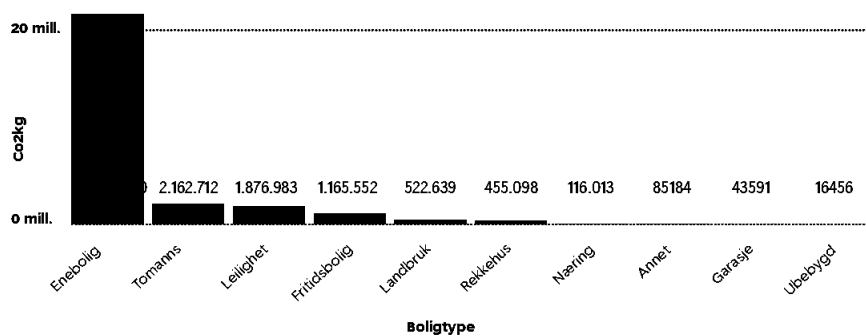


¹<https://www.carbonaccountingfinancials.com/>

SNITT CO2 PER KARAKTER



CO2 PER ÅR FORDELT PÅ BYGNINGSTYPE



Utslippene fra bedriftsutlånsporteføljen er beregnet via PCAF-metoden og gir en oversikt over utslipp fordelt på kroner (karbonintensitet). For 2022 viser utregningene at det er virksomheter knyttet til industri, elektrisitet/kraft

og transport som er de mest karbonintensive. Disse næringene er historisk forbundet med høye utslipp, og ettersom banken har stor eksponering mot disse bransjene ser vi også høye utslippstall.

KARBONINTENSITET I BEDRIFTSMARKEDSPORTEFØLJEN

Bransjer	SCOPE 1 & 2	SCOPE 3	SUM
Annen tjenesteyting, Bygge- og anleggsvirksomhet	2.540	2.094	4.634
Industri, Bergverksdrift og utvinning	4.721	3.766	8.487
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting, Finansierings- og forsikringsvirksomhet	82	108	191
Forretningsmessig tjenesteyting	282	408	690
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter, Informasjon og kommunikasjon	2.723	2.099	4.822
Jordbruk, skogbruk og fiske	274	381	655
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyningkraft- og vannforsyning	3.910	3.385	7.295
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning, Overnattings- og serveringsvirksomhet og Uspesifisert engroshandel	55	34	90
Omsetnings og drift av fast eiendom	3.056	2.567	5.624
Transport og lagring	3.725	2.838	6.562
Undervisning	951	2.137	3.088
Varehandel, reparasjon av motorvogner	248	3.128	3.376

SUM SCOPE 1, 2 & 3



- Annen tjenesteyting, bygge- og anleggsvirksomhet
- Industri, bergverksdrift og utvinning
- Faglig, vitenskaplig og teknisk tjenesteyting, finansierings- og forsikringsvirksomhet
- Forretningsmessig tjenesteyting
- Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter, informasjon og kommunikasjon

For detaljert informasjon om beregningene, se vedlegget «Dokumentasjon for beregning av klimagassutslipp».

Mål

- Klimagassutslippene fra Sparebank 1 Helgelands utlånsporteføljen skal halveres innen 2030.
- Utlånsporteføljen til Sparebank 1 Helgeland skal være klimanøytral i 2050.
- Sparebank 1 Helgeland skal bidra til at kundene kan ta klimavennlige valg.

For mer informasjon, se **Mål og delmål** tidligere i rapporten.

KLIMARISIKO

Økt hyppighet av flom, ras og ekstremvær utgjør fysisk klimarisiko både for banken og for våre kunder i årene som kommer. I tillegg utgjør forsterkede krav fra myndighetene, samt teknologiske og markedsmessige endringer risiko for at for eksempel eiendeler som finansieres av banken får redusert verdi. Risikoen knyttet til å ikke

ta hensyn til klimarisiko er åpenbar – forringelse av verdier for kunder og banken selv.

I bunn og grunn er klimarisiko kredittisiko. Derfor er det avgjørende for banken å ha god oversikt over både klimarelatert risiko som påvirker banken direkte – og klimarisiko som påvirker banken indirekte ved å utgjøre risiko for våre kunder. SpareBank 1 Helgeland arbeider derfor med å integrere risiko forbundet med klimaendringer i alle deler av bankens risiko- og kredittprosesser.

God kunnskap om og erfaringer med å håndtere denne typen risiko vil også styrke bankens posisjon til å gi bedre råd til kunder knyttet til hvordan de kan redusere og håndtere sin egen klimarelaterte risiko.

I 2022 fikk temaet klimarisiko økt prioritet i banken. Høsten 2022 ble temaet identifisert som vesentlig i forbindelse med vurderingen av ESG-temaene som banken forholder seg til, og ble grundig forankret i bankens bærekraftstrategi og -policy. I 2022 begynte også banken arbeidet med å kartlegge fysisk klimarelatert risiko i markedsområdet og i porteføljen.

I 2023 skal banken gjennomføre en større vurdering av hvordan klimarisiko påvirker og håndteres av banken i tråd med TCFD-rammeverket, som er det anbefalte rammeverket for rapportering av klimarelatert risiko. Resultatet av denne vurderingen vil publiseres på bankens nettsider i løpet av første halvår 2023, og vil legge tydelige føringer for hvordan banken vil jobbe med tematikken fremover.

I 2023 vil banken legge spesielt søkelys på å videreutvikle integreringen av klimarisiko i bankens risikovurderingsprosesser, samt å forankre tematikken grundig i risiko- og kapitalstrategien. I tillegg skal banken jobbe systematisk med å oppdatere kredittpolitiske retningslinjer for å tydeliggjøre forventninger til kunder på området.

Mål

- Sparebank 1 Helgeland har oversikt over klimarisiko i vårt markedsområde og portefølje.
- Sparebank 1 Helgeland har klimarisiko som en integrert del av kredittprosessene.
- Sparebank 1 Helgeland skal bidra til å redusere kundenes klimarisiko.

For mer informasjon, se **Mål og delmål** tidligere i rapporten.

En ansvarlig bank

SpareBank 1 Helgeland skal være en ansvarlig bank som ivaretar kundenes, eiernes, og samfunnets interesser og forventninger. I vår policy for samfunnsansvar og bærekraft er det lagt en rekke rammer og minimumsforventninger knyttet til driften av banken.

Banken skal betale riktig skatt etter gjeldende regler, og råder ikke kunder eller leverandører til å sette opp internasjonale selskapsstrukturer med hovedformål å bedrive skattetilpasning. Et velfungerende skattesystem er viktig for statsfinansene, for velferdsstaten, for rettfærdig konkurranse og for tilliten i et samfunn. SpareBank 1 Helgeland låner ikke ut penger eller investerer i masseødeleggelsesvåpen, våpen som produseres utenfor Norge, og skal ikke medvirke til testing, produksjon og lagring av kontroversielle våpen og skal ikke finansiere produksjon av tobakk og pornografisk materiale.

Banken søker å skape tillitt hos myndigheter, kunder, leverandører og forretningspartnere ved å bedrive etisk forretningsdrift. Bankens etiske retningslinjer er fundamentet for forretningsdriften og for å kunne svare opp de regulatoriske kravene som møter banken. SpareBank 1 Helgeland har åpenhet som et viktig mål for arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar. Meldte avvik og eventuelle pålegg eller sanksjoner vil rapporteres. Vi skal dokumentere og følge opp alvorlige brudd med egne strategier, retningslinjer og rutiner.

ANSVARLIG RÅDGIVNING OG DRIFT

Finansnæringen er til stede i alle menneskers liv og er nødvendig for å sikre og opprettholde arbeidsplasser, velstand og vekst i hele økonomien. Høy kvalitet på rådgivning og trygg drift sikrer ikke bare bankens ansatte og ivaretagelse av verdier, men også mennesker i møte med økonomiske opp- og nedturer.

Ansvarlig rådgivning og drift står sterkt i fokus da det er avgjørende for banken å tilby **førsteklasses rådgivning** slik at kundene vil kunne håndtere sine økonomiske forpliktelser og tåle møtet med renteøkninger og inflasjon. Det er også viktig å **støtte opp om seriøse bedrifter** og et organisert arbeidsliv, da det gir økt trygghet for alle og stabilitet i økonomien. Dette ble ytterligere aktualisert høsten 2022 da temaet «ansvarlig rådgivning og drift» ble identifisert som et av de mest sentrale ESG-temaene banken arbeider med. Det fikk derfor også en solid forankring i bankens bærekraftstrategi- og policy.

For personmarkedet tilbyr banken flere produkter og tjenester med en sosial profil som i hovedsak er rettet mot unge Helgelendinger. Å beholde ungdommene på Helgeland er viktig for fremtidig utvikling på Helgeland og det er derfor en prioritet i banken at unge mennesker som skal etablere seg på Helgeland får mulighet til å etablere seg i eiendomsmarkedet.

For å bidra til dette har banken flere gunstige låneordninger for unge voksne og førstegangskjøpere som førstehjemslån og boliglån for unge. I tillegg prioriteres disse

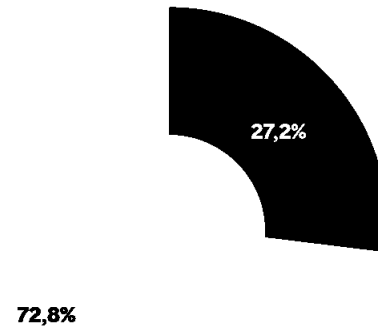


kundene ved utnyttelse av fleksibilitetskvoten i utlånsforskriften. Andelen utlån med sosial profil for personmarkedet var på 27,2 % ved utgangen av 2022 (inkludert overførte lån til boligkreditselskap), noe som utgjør en økning på 2,1 % sammenlignet med 2021. I kroner utgjorde utlån med sosial profil 7,5 milliarder ved utgangen av året, en økning på 650 millioner fra året før. Banken tilbyr videre ekstra gunstig finansiering for kunder som er organisert i LO.

Banken oppfordrer kunder til å spare langsiktig, og har gunstige spareordninger, spesielt for de som sparer til fremtidig boligkjøp. Konsernet har en stabil innskuddsmasse med sosial profil, hovedsakelig gjennom boligsparing for ungdom, og ved utgangen av 2022 utgjorde denne 0,6 mrd. kr.

SpareBank1 Helgeland har ansatt en egen ungdomsøkonom som i løpet av 2022 har hatt ansvaret for å gjennomføre undervisningsoppleggene for SpareBank1 Helgeland i samarbeid med Ungt Entreprenørskap Nordland.

Utlån sosial profil personmarked



- Andel utlån med sosial profil
- Andel øvrige utlån

Kristin Gullesten

Ungdomsøkonom i SpareBank 1 Helgeland

SpareBank 1 Helgeland har ansatt en egen ungdomsøkonom som i 2022 blant annet har gjennomført undervisningsopplegg for ungdomsskoler og videregående skoler på vegne av SpareBank 1 Helgeland i samarbeid med Ungt Entreprenørskap Nordland.

– I løpet av skoleåret 2021/2022 har jeg besøkt cirka 3000 elever over hele Helgeland. Målet med disse besøkene er å gjøre unge oppmerksom og bevisst på egen økonomi fra tidlig alder, slik at de kan ta gode og bærekraftige valg både nå og senere i livet.

– I tillegg til undervisningsopplegg for unge har jeg også snakket til et mer voksent publikum på høgskoler, folkehøgskoler og NAV/karrieresentre. Også her snakker jeg om hvordan de på best mulig måte kan forvalte egen økonomi, og ta bærekraftige valg både for miljøet og for egen økonomi.

– Det å være smart med egen økonomi kan i seg selv bidra til en mer bærekraftig livsstil - for eksempel ved å gjenbruke mer, bidra i delingsøkonomien, og reparere framfor "bruk og kast".



Banken tilbyr også rådgivning og refinansiering for både bedrifts- og personkunder som har økonomiske problemer, eller et ønske om å forbedre sin økonomiske situasjon. For bedriftskundene har banken utstedt 54 likviditetsslån på til sammen 86 millioner kroner relatert til pandemien.

I ÅRENE SOM KOMMER VIL ARBEIDET FORSTERKES

SpareBank 1 Helgeland er opptatt av at rådgivning skal skape økonomisk trygghet. Derfor vil banken støtte opp om det organiserte arbeidslivet ved å ta opp organisering med kundene våre når det er naturlig. Det skal fremdeles satses på oppsøkende virksomhet fra ungdomsøkonomen, og det planlegges å systematisere arbeidet med god rådgivning når kundene blir 18 år og når de kjøper sitt første hjem.

- **Sosiale produkter:** Banken vil fortsette å promotere produkter med sosial profil.
- **Grønne produkter:** Banken har lansert grønne produkter som et verktøy for å nå bankens mål og ambisjoner knyttet til klimaendringer og utslippsreduksjoner. Tilbud av grønne produkter og bruk av dette som et redskap for å motivere til grønne valg vil være fokusområde i 2023.

Mål

- Sparebank 1 Helgeland skal bidra til at kundene har orden i økonomien, tåler svingninger i markedet og er i stand til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser.
- Sparebank 1 Helgeland støtter opp om seriøse bedrifter og et organisert arbeidsliv.

For mer informasjon, se mål og delmål tidligere i rapporten.

ANSVARLIG KREDITT

Banken skal ikke gi finansiering til selskaper som:

- driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på termisk kull, oljesand eller atomkraft.
- benytter tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, og/eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger (High Conservation Value Forests).
- etablerer virksomhet opp i områder som

allerede har vannmangel, og der slik virksomhet ville ha kommet i konflikt med lokalsamfunnets behov.

- på noen måte er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen.
- driver med produksjon av tobakksprodukter eller komponenter eksplisitt beregnet på slike produkter.
- driver med produksjon av pornografisk materiale.

For engasjementer større enn 5 millioner kroner er det et krav om å vurdere kundene i bankens ESG-modul. Her stilles det bransjespesifikke spørsmål til kundene for å avdekke eventuell ESG-risiko. Modulen er utviklet for SpareBank 1-Alliansen. Det skal fremover vurderes om nåværende eller fremtidige miljøkrav vil svekke kundens inntjening eller lede til kostnadskrevende investeringer som kan være avgjørende for bedriftens evne til å betjene sine forpliktelser. Verdivurderinger av pant i eiendom og produksjonsutstyr må ta høyde for mulige fremtidige krav og pålegg også innenfor klima- og miljølovgivningen. Før vi tiltrer pant skal det vurderes om det kan oppstå krav om undersøkelser og/eller opprydding etter forurensning.

Klimarisiko og øvrige ESG-forhold skal vurderes på lik linje med andre risikoer i kredittsakene.

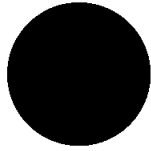
ANTIKORRUPSJON OG ANTI-HVITVASKING

SpareBank 1 Helgeland arbeider systematisk for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, terrorfinansiering og bedrageri. I tillegg har banken gode rutiner for å redusere risiko for økonomisk kriminalitet og for å avdekke og følge opp indikasjoner på dette.

Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til bankens profesjonalitet og redelighet. Banken har i 2022 gjennomført tiltak for å sikre etterlevelse av gjeldende instruksjoner og rutiner, blant annet ved økt ressursbruk og tilførsel av kompetanse for å sikre håndhevelse av regulatoriske og interne krav. Mistenkelige transaksjoner håndteres og rapporteres til Økokrim dersom aktuelle kriterier er oppfylt.

I 2022 gjennomførte nyansatte, samt alle rådgivere på PM, samt styret og ledergruppa antihvitvaskkurs. Det er også gjennomført kurs som omhandler bl.a. korrupsjon for ansatte i banken.

Banken var ikke involvert i hendelser knyttet til korrupsjon i 2022.



I 2022 ble 7.301 saker fulgt opp av bankens antihvitvaskavdeling og 57 saker oversendt Økokrim for videre oppfølging.

INTERNE MISLIGHETER

SpareBank 1 Helgeland har definert interne misligheter som underslag, tyveri av penger eller eiendeler, å gi eller få bestikkelser (korrupsjon), cybersvindel og kortsvindel.

Banken har systemer for melding av uønskede hendelser i rutinen for bankens tap- og hendelsesregister. Alle hendelser blir dokumentert med etablerte tiltak, og rapportert videre til ledelsen og styret. Det var ingen registrerte hendelser som vedrørte misligheter i 2022.

Det er etablert særskilt logging og varsling når det gjelder situasjoner, scenarier eller kontobevegelser der risikovurderingen konkluderer med at det er sannsynlig at det kan skje misligheter. Dette kan være knyttet til tilbakevaluering, bevegelser på interne kontoer, bevegelser på passive kontoer, overføringer fra kunde til ansatte og tilbake, ikke-tjenstlige oppslag på kundedata eller ansatte som er i en presset økonomisk situasjon.

Banken har opprettet kontroller knyttet til ansattes bruk av tilganger til oppslag i fagsystem, av interne kontoer, passive kontoer (med ny aktivitet) og av ansattes bruk av kasseløsningen. Det er videre etablert internrutiner for varsling og HR-tiltak dersom en ser at det skjer vesentlige endringer knyttet til ansattes økonomiske situasjon.

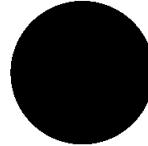
Banken overvåker de ansattes egenhandel og kontrollerer halvårlig etterlevelsen av intern rutine knyttet til egenhandel. Ingen av kontrollene hadde avvik i 2022.

Alle divisjoner i banken blir årlig risikovurdert for misligheter, der ledergruppen til slutt vurderer den totale mislighetsrisikoen banken står ovenfor. Ledelsen har vurdert risikoer for både eksterne og interne misligheter, og etablerte tiltak ble i 2022 vurdert til å være tilstrekkelige.

PERSONVERN OG DATASIKKERHET

SpareBank 1 Helgeland er opptatt av å være en profesjonell aktør som tar personvern og informasjonssikkerhet på alvor. I policy for samfunnsansvar og bærekraft slås det fast at banken skal sikre etterlevelse av

personvernlovgivningen og ivareta de registrertes rettigheter og friheter innen personvern i prosessene og oppgavene som banken utfører. Banken skal beskytte kunder, ansatte og selskapets verdier, informasjon og omdømme ved å redusere risiko knyttet informasjonssikkerhet, og håndtere trusler slik at de ikke får alvorlige konsekvenser.



I 2022 var det ingen rapporterte personvern-avvik som medførte bøter eller sanksjoner for konsernet og ingen rapporterte brudd på IKT-forskriften for Sparebank 1 Helgeland til Finanstilsynet.

VARSLING

Banken har en vedtatt varslingsrutine som beskriver hva som defineres som kritikkverdige forhold, fremgangsmåten for varsling og prosesser knyttet til saksbehandling. HR-sjefen i banken mottar varslene og har ansvaret for at sakene blir fulgt opp i tråd med varslingsrutinen. Varslingsrutinen ligger tilgjengelig for alle ansatte på bankens intranett.

I 2022 ble det registrert tre varsler, samtlige innenfor kategorien «uforsvarlige arbeidsforhold». Ett av disse var et «me too»-varsel. Samtlige varsler er håndtert internt iht. varslingsrutinen.

Ansatte og deres representanter er videre representert i Arbeidsmiljøutvalget, Konsernutvalget og i Styret, og kan komme med innspill i alle relevante saker. Banken oppfylder også sine forpliktelser om å gi informasjon til enhver som ønsker det om oppfølging av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderingene som er gjennomført. Se informasjon om bankens arbeid med Åpenhetsloven senere i rapporten.



Sparebankens medarbeidere

SPAREBANKENS ANSATTE

SpareBank 1 Helgeland er fordelt på fire kontorer på Helgeland: Brønnøysund, Sandnessjøen, Mosjøen og hovedkontoret i Mo i Rana. Ansattes trivsel, lokalkunnskap og kompetanse er ett av konsernets viktigste konkurransefortrinn. Styret og ledelsen er opptatt av at konsernet skal ha et godt arbeidsmiljø.

Ved årsskiftet 2022/2023 hadde banken følgende ansattfordeling, oppgitt i antall, årsverk og kjønn.

TOTALT ANTALL ANSATTE

Kjønn	Personer	Årsverk
Kvinne	102	95,5
Mann	75	67,5
	177	163,0

DELTIDSANSATTE

I banken arbeider syv kvinner og to menn som deltid. Ingen arbeider ufrivillig deltid. Banken hadde tolv sommervikarer i arbeid i 2022 - dette er studenter som er i gang med en bachelor- eller masterutdanning. Flere av sommervikarene jobber også for banken i påske- og juleferier. Å ha studenter som sommervikarer gir muligheter for

Forstanderskapet

25 medlemmer inkl. leder, hvorav 8 kvinner og 17 menn

Bankens ledergruppe

6 medlemmer hvorav 3 kvinner og 3 menn

FASTE ANSATTE

Kjønn	Personer	Årsverk
Kvinne	90	89,0
Mann	67	67,0
	157	156,0

VIKARIATER

Kjønn	Personer	Årsverk
Kvinne	13	6,5
Mann	8	0,5
	21	7,0

faste ansettelser senere. Banken har ikke leid inn arbeidskraft fra bemanningsbyråer i 2022.

LEDELSEN OG STYRENDE ORGANER

I bankens øvrige organer og i ledelsen har vi følgende kjønnsbalanse:

Styret

8 medlemmer hvorav 4 kvinner og 4 menn

Mellomlederne med personalansvar

6 kvinner og 14 menn

REKRUTTERING

Banken har gjennom året 2022 rekruttert nye ansatte til samtlige av bankens kontorer. Størstedelen av rekrutteringen har foregått i Mosjøen (i tilknytning til oppbyggingen av den nye avdelingen "Direktebanken"), og i flere fag- og nøkkelstillinger ved kontoret i Mo i Rana. I sum ble det rekruttert 36 personer i 2022; 27 eksternt (17 kvinner og 10 menn) og 9 internt (6 kvinner og 3 menn).

22 personer sluttet i banken i 2022. 9 sluttet ved ordinær oppsigelse (3 kvinner og 6 menn). 13 personer gikk av med sluttpakke, AFP eller alderspensjon (9 kvinner og 4 menn). Sluttpakkene var en del av virksomhetsoverdragelsen, og gir et unormalt høyt antall som sluttet i løpet av 2022. Samlet turnover for 2022 endte på 14%, mot «vanlig» turnover på omtrent 10%.

HELSE, MILJØ OG SIKKERHET

SpareBank 1 Helgeland er en IA-bedrift, med gode rutiner og kultur for oppfølging av ansatte. Lederne følger opp ansatte digitalt og i fysiske møter. Bankens målsetting er 97% «nærvær» - det vil si andelen ansatte som vi til enhver tid arbeider for å ha på jobb. Med 97 % nærvær blir målsettingen knyttet til sykefravær på 3 %, der ikke noe fravær skal være arbeidsrelatert.

Det samlede sykefraværet i 2022 ble 4,7%, som gir et nærvær på 95,3%. Det er en økning i fraværet sammenlignet med 2021, men likevel på nivå med finansnæringen i Norge.

- Samlet sykefravær: 4,7%
- Korttidsfravær (1 til 16 dager): 1,7%
- Langtidsfravær (over 16 dager): 3%

LIKESTILLING

I policy for samfunnsansvar og bærekraft og i HR-strategien er det tydelig prioritert at banken skal bidra til likestilling og mangfold i egen drift, og det arbeides for å sikre likelønn og kjønnsbalanse i alle avdelinger og på ledernivå. Banken oppfordrer også kunder, leverandører, forretningspartnere og mottakere av gave- og sponsormidler til det samme.

Styret vedtok i 2022 bankens nye HR-strategi, som beskriver det overordnede arbeidet og bankens målsettinger knyttet til likestilling i arbeidslivet. Administrerende direktør godkjente bankens retningslinjer for likestilling og mangfold høsten 2022.

Banken arbeider med tre prioriterte områder knyttet til likestilling:

1. **Mangfoldig og inkluderende arbeidsmiljø** – vi arbeider for å skape et mangfoldig og inkluderende arbeidsmiljø som skal forebygge utenforskap, mobbing og seksuell trakassering
2. **Likelønn** – vi arbeider for lik lønn uavhengig av kjønn i sammenlignbare stillinger
3. **Rekruttering** – vi arbeider og legger til rette for mangfold og likestilling ved rekruttering og planlagte karriereløp

På samtlige områder har banken laget tiltak med tilhørende konkrete målsettinger. Fra 2023 vil det rapporteres på samtlige områder.

SpareBank 1 Helgelands likestillingsregnskap for 2022 (2021 i parentes)

- Snittlønn for kvinner var 666.997 (624.554) og for menn 802.562 (745.912).
- Samlet lønnsvekst for kvinner var 6,8% (8,0%) og for menn 7,6% (4,9%).
- For ansatte uten ledere og mellomledere var det en lønnsdifferanse på ca. 80.000,- kr. i menns favør.
- For mellomledere var det en lønnsdifferanse på ca. 30.000 kr. i menns favør.
- Blant medarbeidere/rådgivere i privatmarkedet og finans hadde kvinner og menn tilnærmet lik lønn. I andre forretningsområder hadde menn noe høyere lønn.
- For medlemmer i styret er deres honorar avhengig av rolle og ansvar i styret, som leder/nestleder/medlem av styrets underutvalg.

Noe av årsaken til lønnsforskjellen mellom kvinner og menn skyldes at banken har flere menn enn kvinner i ledende stillinger og i nøkkelstillinger på de fleste fagområder. Rekruttering av flere kvinner til både leder- og nøkkelstillinger er et prioritert område, og i tråd med bankens satsning på økt mangfold og likelønn.

Etter virksomhetsoverdragelsen og inntreden i alliansen har flere ansatte valgt å pensjonere seg og ta ut sluttpakke. For nyrekrutteringer har konsernet tilsatt en del unge kompetente medarbeidere. I sum har dette redusert bankens gjennomsnittsalder. Gjennomsnittsalderen var ved utgangen av 2022 46 år, mot 47,5 år ved utgangen av 2021.

Banken har ansatte som i har tatt ut foreldrepermisjon i 2022. Menn har i snitt tatt ut 16 uker, og kvinner har i snitt har tatt ut 28 uker.

BANKENS GODTGJØRELSESPOLITIKK

SpareBank 1 Helgeland har utarbeidet retningslinjer for fastsettelse og endring av godtgjørelse for ledende ansatte iht. finansforetaksloven, allmennaksjeloven og kapitalkravsforordningen, CRR (art. 450), med tilhørende relevante forskrifter og retningslinjer. Banken har en grunnleggende politikk der det i størst mulig grad skal være likhet for alle bankens ansatte for de fleste typer godtgjørelser. Samtidig er det i banken bevissthet omkring det at lønn og godtgjørelser også for ledende ansatte skal være konkurransedyktig, gjøre banken attraktiv som arbeidsgiver samt stimulere til økt verdiskapning for banken.

I bankens policy er det et bærende prinsipp at den enkeltes godtgjørelse i hovedsak skal bestå av fast lønn. Denne reguleres en gang pr. år dersom ikke endringer i stilling, ansvar eller oppgaver fordrer endringer utover faste lønnsjusteringer. Banken har ikke variabel lønn og bonusordninger som er knyttet direkte til bankens resultat. Banken har en egenkapitalrettet incentivordning for fast ansatte, og denne ordningen som er lik for alle bankens fast ansatte og innebærer blant annet rabatterte ansattemisjoner og egenkapitalbevis som gaver.

I tillegg til fast lønn ytes det enkelte godtgjørelser som omfatter alle fast ansatte, f.eks. gunstige låneordninger og personalforsikringer.

En nærmere beskrivelse av bankens godtgjørelsespolitikk er tilgjengelig i retningslinjer for godtgjørelse av ledende personer og godtgjørelsesrapporten som er publisert på bankens nettside.

TARIFFAVTALE OG ORGANISERING

SpareBank 1 Helgeland er tilsluttet tariffavtalene i finansnæringen, som er framforhandlet mellom Finans Norge og Finansforbundet. Lokalt i banken er det framforhandlet en Bedriftsavtale som er gjeldende for alle ansatte.

76 % av bankens ansatte er organisert i Finansforbundet. I tillegg har banken ansatte som er organisert i andre fagforbund. Banken har kun oversikt over organisasjonsgraden til medlemmer i Finansforbundet.

OPPLÆRING OG KOMPETANSEBYGGING

Bankens arbeid med å utvikle en ny bærekraftstrategi i 2022 hadde som utgangspunkt en vesentlighetsanalyse som avdekket ESG-temaene som påvirker banken mest, og temaene hvor banken har størst mulighet til positiv påvirkning. Mange temaer var oppe til diskusjon, men ett tema forente alle, og handler om fundamentet for kvaliteten i bankens øvrige arbeid, nemlig at bankens ansatte har god kunnskap som er tilpasset den rollen de besitter.

Bærekraftstrategien inkluderer ambisiøse mål for arbeidet med klimagassutslipp i utlånsporteføljen, ansvarlig rådgivning og drift og klimarisiko. Men dersom banken skal lykkes med dette, er de ansattes eierskap og kompetanse den **klart viktigste faktoren for å lykkes**. Uten god kunnskap om disse temaene vil det ikke være mulig å gi kundene god veiledning. Det kommer stadig nye krav og forventninger fra både kunder, leverandører og myndigheter, og SpareBank 1 Helgelands viktigste investering i årene som kommer vil være i de ansattes kompetanse.

I 2022 har banken gjennomført ulike aktiviteter for å heve de ansattes kompetanse. Åtte medarbeidere som representerte ulike avdelinger og lokasjoner i banken deltok på bærekraftskurs i regi av Arctic Cluster Team i samarbeid med BDO høsten 2022. Strategiarbeidet gjennom året har også bygget kompetanse i banken. Den tverrfaglige arbeidsgruppen som jobber med bærekraft, har representanter fra alle bankens fagområder. Gruppen kom med forslag til bærekraftstrategien, og vil i 2023 utføre en rekke prosjekter for å følge opp denne. Det har videre blitt gjennomført to avdelingsvise møter om bærekraftstrategien i 2022, og en presentasjon om temaet er gitt til alle ansatte. I tillegg var bærekraft temaet på årets Drivraftkonferanse, hvor næringslivet i regionen ble invitert.

I 2023 skal alle ansatte og tillitsvalgte gjennomføre kurs som er relevante for deres arbeidsoppgaver i banken. Det skal gjennomføres 10 heldagskurs som er utviklet av SpareBank 1 Sørøst-Norge. Dette vil kreve at det avsettes betydelig tid for alle ansatte.

²<https://www.sparebank1.no/nb/helgeland/om-oss/barekraft/barekraftsbibliotek.html>



Mål

- Alle ansatte i Sparebank 1 Helgeland skal være i stand til å ivareta bærekraftperspektivet i sitt arbeid. De skal møte endringer i reguleringer og markedet med trygghet for at de har og vil få løpende opplæring.

For mer informasjon, se mål og delmål tidligere i rapporten.

OPPLÆRING I 2022

- **Rådgiverne i privatmarkedet** har flest obligatoriske kurs og autorisasjoner de må ha gjennomført for å kunne utøve sin rolle selvstendig. Hver ny PM-rådgiver brukte i snitt 73 timer på opplæring i 2022. Når rådgivere i privatmarkedet er autorisert må disse autorisasjonene vedlikeholdes, og dette er obligatoriske oppdateringer. Hver PM-rådgiver brukte i snitt drøye 9 timer på oppdateringer i 2022.
- **Ledergruppa** har sammen med andre ledere og nøkkelpersoner oppdateringer på ulike fagområder. Medlemmene i ledergruppa brukte i 2022 nesten fire timer i snitt på obligatorisk oppdatering.

- **Styret:** Alle nye styremedlemmer må gjennomgå obligatoriske styrekurs. Medlemmene i styret brukte i 2022 nesten tre timer i snitt på obligatorisk oppdatering.
- **Ansatte i banken** bruker mye tid på opplæring gjennom året, både gjennom programmet «Utsikt», men også gjennom internt organisert opplæring, opplæring i Alliansen og opplæring hos andre eksterne leverandører som Spama, Regnskap Norge, DNR Kompetanse, Finans Norge, Visma, Norsk Advokatforening, BI og høyskoler/universitet.

Mye av bankens opplæring foregår via e-læring, nettmøter, webinarer og andre delingsforum i sosiale medier.

KURS OG PROGRAMMER I 2022

Banken har en egen fagressurs som blant annet er redaktør for opplæringsplattformen Utsikt, og har ansvaret for koordinering av opplæring og autorisasjoner.

Banken er tilsluttet Finansnæringens Autorisasjonsordning (Fin.Aut), og det er besluttet hvilke autorisasjoner de ulike rådgiverne innenfor privat- og bedriftsmarkedet skal inneha. Denne oversikten er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Autorisasjoner	Antall autoriserte/hvilende/ under autorisering
Skadeforsikring PM	87
Skadeforsikring NL	4
Personforsikring PM	83
Personforsikring NL	5
Sparing og plassering	71
Kreditt	77



I tillegg er 55 av bankens rådgivere/ansatte i kundeposisjon godkjente som «Informasjonsgivere» i henhold til myndighetenes krav.

Kurs	Gjennomføringsgrad
Nyansatteprogram	97 %
Antihvitvask, antikorrupsjon og GDPR. Ulike kurs tildeles ansatte ift. avdeling og funksjon (24 kurs).	Hovedkurs: 99 % Oppdateringskurs 92 %
Nanolæring på IT-sikkerhet (7 kurs)	67 %
BankID	Ansatte med rollen «RA Officer»: 100 % Ansatte fritatt for krav: 69 %
Ny Finansavtalelov	Autoriserte rådgivere – 100 % Interessenter – 94 %
Ny Forsikringsavtalelov	Frist for gjennomføring er i 2023

LEDERUTVIKLING

Lederplattformen (bankens retningslinjer for utøvelse av ledelse) beskriver hva som forventes av ledere med personalansvar. Etterlevelse av disse forventningene er viktig for framtidig ledelse av banken, og får å nå de strategiske målene som er vedtatt i strategien for 2023 – 2025. I tråd med ambisjonen om å være en ansvarlig bankaktør sattes det i 2023 også fremover på lederutvikling.

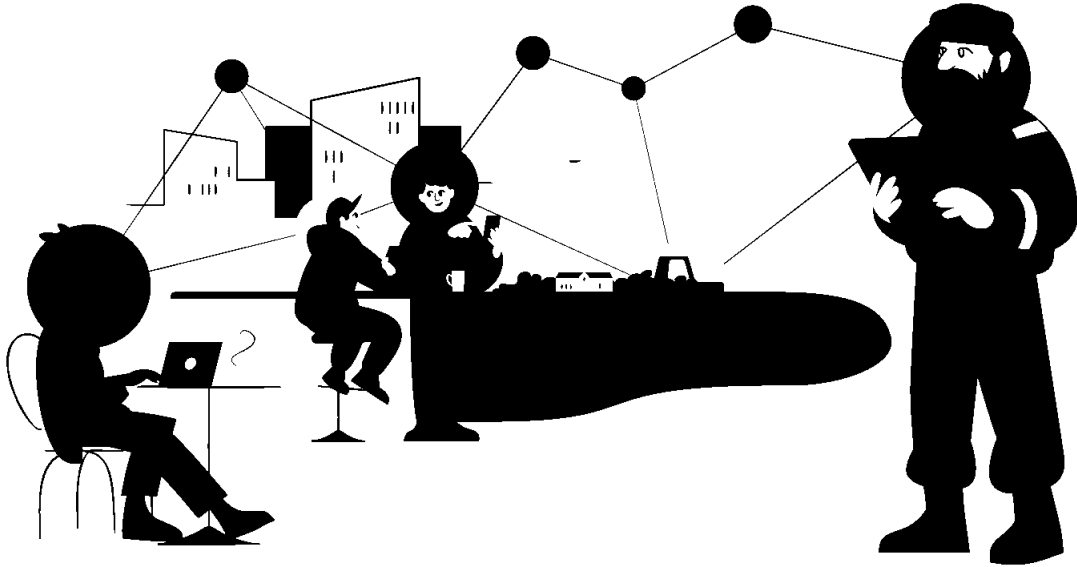
UTVIKLINGSSAMTALER

Det gjennomføres årlige utviklingssamtaler mellom leder og medarbeidere. Årshjulet med utviklingssamtaler avsluttes med en lønnsamtale. Kriterier for innhold i samtalene er framforhandlet mellom bankens tillitsvalgte og ledelse, og er beskrevet i Bedriftsavtalen. Det er laget egne maler for disse samtalene.

Det er gjennomført én eller flere utviklingssamtaler med samtlige ansatte i 2022, men det er ikke gjennomført individuelle lønnsamtaler i 2022, da banken på grunn av nytt reguleringstidspunkt for lokal lønnsregulering avtalte en kollektiv lønnsregulering med tillitsvalgte.

FORTLØPENDE OPPLÆRING

Ansatte i banken er gjennom sine roller og ansvarsområder deltakere i flere team og grupper der opplæring, informasjon og refleksjon blir ivaretatt. Det finner sted både internt i SpareBank 1 Helgeland, men også i ulike fagfellesskap i SpareBank 1 SamSpar. Fagansvarlige har da ansvaret for å dele informasjon og oppdatere sine kollegaer.



Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp

MENNESKERETTIGHETER

Bankens overordnede retningslinje for samfunnsansvar og bærekraft har som hensikt å blant annet fremme grunnleggende menneskerettigheter, med spesielt fokus på arbeidstakerrettigheter slik disse er definert i ILO-konvensjonene. Banken skal ikke medvirke til brudd på menneskerettigheter, arbeidstakers rettigheter, anstendige arbeidsforhold eller internasjonal rett.

ÅPENHETSLOVEN

SpareBank 1 Helgeland ivaretar krav og plikter definert i åpenhetsloven, og har gjennom policy for samfunnsansvar og bærekraft forpliktet seg til å kartlegge faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette gjelder både i egen drift, i investeringer og hos forretningspartneres underleverandører. Banken skal årlig redegjøre for aktsomhetsvurderinger og iverksatte og planlagte tiltak etter OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

VERDIKJEDEN

Vesentlige leverandører inkluderer leverandører av IT-løsninger, plattformer og systemer.

Leverandørkjeden ivaretas i all hovedsak gjennom alliansesamarbeidet i SpareBank 1. Det vises ellers til redegjørelsen om aktsomhetsvurderinger i tråd med åpenhetsloven som er tilgjengelig i bærekraftbiblioteket på bankens nettside. Utover de vesentlige leverandørene har banken forretningsrelasjoner med bankens eiere, lokale leverandører, sponsorater o.l.

BÆREKRAFT I INNKJØP

SpareBank 1 Helgeland stiller krav til leverandørene om at de har retningslinjer knyttet til bærekraft og at de følges opp. Det er i 2022 gjort et betydelig arbeid for å oppdatere og tydeliggjøre retningslinjer og rutiner for å sikre en bedre løpende oppfølging av leverandørene.

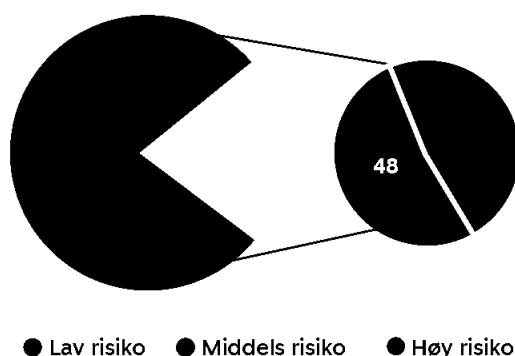
AKTSOMHETSVALDERINGER OG OPPFØLGING AV ÅPENHETSLOVEN

Som en del av SpareBank 1 Alliansen ivaretas en betydelig del av bankens leverandørkjede gjennom felles innkjøp- og anskaffelsespolicy. SpareBank 1 Utvikling AS utfører løpende aktsomhetsvurderinger av leverandørkjeden i alliansen, og rapporterer videre til eierbankene. Arbeidet knyttet til leverandør oppfølging begynte i 2019 med en risikobasert kartlegging av 249 leverandører. Denne gjennomgangen

viste at 91 leverandører hadde noe eller økt risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold. I 2020 ble de 91 leverandørene nærmere fulgt opp, og 43 av disse ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging.

- 158 leverandører vurdert lav risiko
– følges ikke opp
- 48 leverandører vurdert middels risiko
– følges ikke videre opp
- 43 leverandører vurdert økt risiko
– følges nærmere opp

249 leverandører fordelt etter risiko



* For mer informasjon se SpareBank 1 Utvikling AS årsrapport.

I 2022 har SpareBank 1 Helgeland også gjennomført aktsomhetsvurderinger av egen

drift og leverandører, som ikke omfattes av felles innkjøpsavtaler. Det ble gjennomført aktsomhetsvurderinger av 43 leverandører, inkludert av SpareBank 1 Utvikling og SpareBank 1 SamSpar som banken har de fleste innkjøps- og systemavtaler gjennom. Aktsomhetsvurderinger skal fra 2023 gjøres løpende, og før inngåelse av vesentlige avtaler (hvor bankens avtaler med leverandøren har en årlig verdi på kr. 100 000,- eller mer). Det er ikke gjennomført aktsomhetsvurderinger av leverandører hvor avtaler ikke er fornyet, eller hvor det er små direkteanskaffelser med samlet verdi for leverandøren på under kr. 100 000,-. Det er heller ikke utført aktsomhetsvurderinger knyttet til leverandører hvor banken ikke har påvirkningsmulighet. Aktsomhetsvurderingene er bygget på en overordnet risikovurdering med bruk av kjente kilder, som Arbeidstilsynets og Økokrims rapporter på arbeidslivsfeltet. SpareBank 1 Helgelands redegjørelse for aktsomhetsvurderingene finnes i bærekraftsbiblioteket på [nettsiden](#).³

VIDERE UNDERSØKELSER AV LEVERANDØRER MED HØYERE RISIKO

SpareBank 1 Helgelands aktsomhetsvurderinger viser at banken ikke har egne leverandører med høy risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. De fleste avtalene er enten inngått gjennom alliansens innkjøpsfellesskap eller med lokale leverandører banken kjenner godt. SpareBank 1 Utvikling AS har derimot avdekket forhøyet risiko i enkelte bransjer og hos enkelte leverandører. Tabellen under oppsummerer hvordan disse er fulgt opp fra 2019 til 2022:

Måleparameter 249 eksisterende leverandører	Mål	Resultat			
		2019	2020	2021	2022
Risikovurdering av leverandører	249	249			
Oppfølging av leverandører med økt risiko	91	16	91		
Leverandører for ytterligere oppfølging	43 (48)				
Dybdeundersøkelser , antall leverandører	12			6	12
Leverandører med avtalt forbedring	n/a				6
Leverandører med oppsagt avtale	0				0
Breddeundersøkelse, leverandører som svarte	36				18

³ <https://www.sparebank1.no/nb/helgeland/om-oss/barekraft/barekraftsbibliotek.html>



GAVER, STIPENDER OG SPONSORATER

I policy for samfunnsansvar og bærekraft slås det fast at bankens gave- og sponsormidler ikke vil gis til aktiviteter som er ekskluderende for grupper eller enkeltpersoner eller er til vesentlig skade på noen av taksonomiens miljømål. Positivt bidrag til miljømålene gir utslag på søknadene. En nærmere beskrivelse av bankens samfunnsengasjement finnes i styrets årsberetning og i innledning til årsrapporten.

OM RAPPORTEN

Denne bærekraftsrapporten er bankens første rapport og er utarbeidet i tråd med Global Reporting Initiative's standarder for bærekraftsrapportering (oppdatert i 2021). Rapporten dekker kalenderåret 2022, på lik linje med bankens finansielle rapportering og vil avlegges årlig.

Ved spørsmål knyttet til rapporten eller tematikken som omfattes, ta kontakt med:

PETER EIDE WALSETH
Fagansvarlig bærekraft
469 04 996
peter.eide.walseth@sbh.no

HANNE NORDGAARD
Adm. direktør
416 85 777
hanne.nordgaard@sbh.no

ANNE EKROLL
Finansdirektør
913 36 452
anne.ekroll@sbh.no





GRI-INDEKS

Generell informasjon

GRI-indikatorer	Beskrivelse	Rapportering 2022
1. Organisasjonen og rapporteringspraksis		
2-1	Detaljer om organisasjonen: Navn på virksomheten, eierskap og juridisk selskapsform, hovedkontor og land som virksomheten opererer i	Detaljer om SpareBank 1 Helgeland fremgår av styrets beretning og vedlegg til årsrapporten: "Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland".
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering	Det er ingen forskjell mellom selskapene som inngår i konsernregnskapet i den finansielle årsrapporten og bærekraftsrapporten. Prinsipper for konsolidering fremgår av note 1 – regnskapsprinsipper.
2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson	Se kapittelet «Om rapporten». Dato for publisering av denne rapporten: 29.03.2023
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter	Dette er bankens første GRI-rapport.
2-5	Gjeldende praksis for eksternt verifikasjon av rapporteringen	Rapporten er ikke eksternt verifisert, men dette vil vurderes for påfølgende rapporter.
2. Aktiviteter og ansatte		
2-6	Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser	Detaljer om SpareBank 1 Helgeland fremgår av styrets beretning. Banken er en kunderettet organisasjon med fokus på personmarked, bedriftsmarked og kapitalmarked som forretningsområder. En nærmere beskrivelse er tilgjengelig i kapittelet "Eierstyring og selskapsledelse". Informasjon om bankens verdikjede finnes i kapittelet «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp»
2-7	Ansatte	Se kapittelet «Sparebankens medarbeidere» Tall for ansatte i bankens fire kontorer (Mo i Rana, Mosjøen, Sandnessjøen og Brønnøysund) presenteres samlet. Dette gjelder også for andre indikatorer knyttet til de ansatte. Det forekommer ikke store variasjoner i antall ansatte i løpet av rapporteringsperioden.
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte	Se kapittelet «Sparebankens medarbeidere» Banken har ikke benyttet seg av bemanningsbyrå i 2022.



3. Styring

2-9	Styringsstruktur og sammensetning	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-11	Informasjon om styreleder	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapportering	Se kapittelet «Styringsstruktur bærekraft»
2-15	Interessekonflikter	Se kapitlene «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Informasjon om bankens etiske retningslinjer finnes i kapittelet «En ansvarlig bank»
2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraftstrategien	Se kapittelet «Varsling»
2-18	Evaluerings av styrets ytelse	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-19	Retningslinjer for godtgjørelse	Beskrivelse av godtgjørelsesordninger i Sparebank 1 Helgeland er publisert i bærekraftbiblioteket på bankens hjemmeside.
2-20	Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse	Beskrivelse av prosessen rundt fastsettelse av godtgjørelser i Sparebank 1 Helgeland er publisert i bærekraftbiblioteket på bankens hjemmeside.
2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold	Se Godtgjørelsesrapport, kapittel 4. Kompensasjonsforholdet tar utgangspunkt i gjennomsnittslønn for ansatte, ikke median-lønn.



4. Strategi, retningslinjer og praksis

2-22	Uttalelse om bærekraftsstrategi	Se kapittelet «Styringsstruktur bærekraft»
2-23	Bedriftens retningslinjer	Se kapitlene «Styringsstruktur bærekraft» og «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp»
2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer	Se kapittelet «Styringsstruktur bærekraft»
2-25	Klageordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning	Se kapitlene «Varsling» og «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp»
2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger	Se kapitlene «Varsling» og «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp»
2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	Se kapittelet «Eierstyring og Selskapsledelse»
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger	Se kapittelet «Samarbeid og initiativer»

5. Interessenter

2-29	Tilnærming til interessentdialog	Se kapittelet «Interessentdialog og vesentlighetsanalyse»
2-30	Tariffavtaler	Se kapittelet «Tariffavtale og organisering»



SPESIFIKK INFORMASJON

GRI-indikatorer	Beskrivelse	Rapportering 2022
Vesentlige temaer		
3-1	Prosess for å identifisere vesentlige temaer	Se kapittelet «Interessentdialog og vesentlighetsanalyse»
3-2	Opplisting av vesentlige temaer	1. Opplæring og kompetansebygging hos ansatte 2. Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen 3. Klimarisiko 4. Ansvarlig rådgivning og drift Dette er første gang SBH har analysert og identifisert vesentlige temaer.
3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Rapportering knyttet til denne indikatoren er å finne lenger nede i indeksen, i tilknytning til de respektive vesentlige temaene.

Økonomi

Økonomiske resultater

3-3	Håndtering av vesentlige temaer: «Klimarisiko»	Se kapittelet «Klimarisiko»		
201-1	Økonomisk verdi generert og distribuert	MNOK	2021	2022
		Verdi generert	712	955
		Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	604	783
		Netto provisjonsinntekter	111	171
		Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-3	1
		Verdi distribuert	630	510
		Personalkostnader	158	172
		Andre driftskostnader	226	209
		Tap på utlån	64	11
		Skatt	59	118
		Utbytte egenkapitalbeveiere	86	277
		Utbytte samfunnskapital	25	70
		Renter hybridkapital	12	13
		Verdier tilbakeholdt	82	88
201-2	Finansiell påvirkning og andre risikoer og muligheter knyttet til klimaendringer	Se kapittelet «Klimarisiko»		



Økonomisk kriminalitet og anti-korrupsjon

205-2	Kommunikasjon og opplæring om retningslinjer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	Se kapitlene «Antikorrupsjon og anti-hvitvasking» og «Opplæring og kompetansebygging»
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak	Se kapitlene «Antikorrupsjon og anti-hvitvasking» og «Opplæring og kompetansebygging»

Miljø

Utslipp

3-3	Håndtering av vesentlige temaer: «Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen»	Se kapitlet «Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen»
305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	Se kapitlene «Klimaregnskap» og «Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen»
305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)	Se kapitlene «Klimaregnskap» og «Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen»
305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)	Se kapitlene «Klimaregnskap» og «Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen»
305-4	Intensitet på klimagassutslipp	Se kapitlene «Klimaregnskap» og «Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen»

Etterlevelse av miljøkrav

307-1	Brudd knyttet til etterlevelse av miljørelaterte lover og forskrifter	Ingen brudd ble registrert i 2022.
-------	---	------------------------------------

Samfunn

Ansatte

401-1	Antall nyansettelser og turnover	Se kapitlet "Sparebankens medarbeidere"
401-2	Fordeler gitt til fulltidsansatte og ikke til midlertidige eller deltidsansatte	Se kapitlet «Helse, miljø og sikkerhet»
401-3	Foreldrepermisjon	Se kapitlet "Likestilling"

Helse, miljø og sikkerhet

403-8	Ansatte som er dekket av et HMS-system	Se kapitlet «Helse, miljø og sikkerhet»
-------	--	---

Opplæring og utdanning



3-3	Håndtering av vesentlige temaer: «Opplæring og kompetansebygging hos ansatte»	Se kapittelet «Opplæring og kompetansebygging»
404-1	Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt	Se kapittelet «Opplæring og kompetansebygging»
404-2	Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonstilværelsen	Se kapittelet «Opplæring og kompetansebygging»
404-3	Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	Se kapittelet «Opplæring og kompetansebygging»

Mangfold og like muligheter

405-1	Kjønns sammensetning i styrende organer og i ledelsen	Se kapittelet «Sparebankens medarbeidere»
405-2	Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner	Se kapittelet «Likestilling» I snittlønn finner vi alle lønnsendringer i ansattmassen, lokale og sentrale tillegg, lønnsglidninger gjennom året, ansatte som slutter og nye som begynner med høyere lønn, ansatte som går over i andre stillinger og beholder sin lønn m.m. Kompensasjon for overgang fra ytelse- til innskuddspensjon er ikke med i lønnsgrunnlaget.

Ikke-diskriminering

406-1	Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak som er iverksatt	Ingen tilfeller av diskriminering ble registrert i 2022.
-------	--	--

Organisasjonsfrihet og kollektive forhandlinger

407-1	Identifiserte aktiviteter og leverandører der retten til å danne eller delta i fagforeninger og kollektive forhandlinger er truet	Ingen i 2022. Se kapittelet «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp»
-------	---	--

Urfolks rettigheter

411-1	Brudd på urfolks rettigheter	Ingen tilfeller i 2022. Se kapittelet «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp»
-------	------------------------------	--

Sosial vurdering av leverandører



414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	Se kapittelet «Menneskerettigheter og bærekraftige innkjøp» I arbeidet med etterlevelse av åpenhetsloven ble 29,4% av eksisterende kunder vurdert. De som ble ekskludert ble det fordi leveransene var for små, fordi SBH ikke kan ha en rimelig forventning om påvirkning, eller fordi leverandørforholdet er avsluttet eller håndtert gjennom avtaler i SpareBank 1-alliansen.
414-2	Negativ påvirkning på sosiale forhold i leverandørkjeden og iverksatte tiltak.	I 2022 ble 43 leverandører vurdert. Ingen leverandører som ble vurdert ble identifisert til å være forbundet med signifikante faktiske eller potensielle negative sosiale påvirkninger.

Personvern

418-1	Dokumenterte klager angående brudd på kunders personvern og tap av kundedata	Det var ingen rapporterte personvernavig som medførte bøter eller sanksjoner for konsernet i 2022. Det var ingen rapporterte brudd på IKT-forskriften for Sparebank 1 Helgeland i 2022 til FT. Sparebank 1-alliansen rapporterte 11 brudd i 2022 til FT.
-------	--	--

Etterlevelse av sosiale/økonomiske krav

419-1	Brudd knyttet til etterlevelse av sosiale/økonomiske lover og forskrifter	Ingen tilfeller i 2022.
-------	---	-------------------------

Produktansvar

3-3	Håndtering av vesentlige temaer: «Opplæring og kompetansebygging hos ansatte»	Se kapittel: «Ansvarlig bankaktør»
FS7	Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å gi en spesiell samfunnsmessig/sosial fordel	Se kapittel: «Ansvarlig rådgivning og drift»



VEDLEGG

Vedlegget er en samling av resultatene for beregning av CO₂-utslippene fra privatmarkedsporteføljen og bedriftsmarkedporteføljen til SpareBank 1 Helgeland. Det redegjøres for fremgangsmåte, antagelse og resonnering for oppnådd resultat. Svakheterne til modellen og andre potensielle feilkilder er forsøkt fremhevd, slik at det kan være en felles forståelse for forbedringspotensialet. Porteføljene er beregnet ulikt, da de er ulike. Den private utlånsporteføljen består av eiendommer, mens bedrift er en sammensetning av eiendom og driftskreditter.

PM

Datagrunnlaget er basert på eiendomsverdi-analysedata. Dette er et datasett levert til vårt datavarehus fra Eiendomsverdi. Her finnes panteopplysninger, energikarakterer, oppvarmingskarakter, area og byggeår. Grunnet mangler i kolonnen for energikarakterer er det gjort en estimering av energikarakterer som manglet.

ESTIMERING AV ENERGIKARAKTERER

Da energikarakterer er basert på beregnet levert energi til boligen, og ikke forbruk kan man tenke seg at TEK gjenspeiler boligens beregnet leverte energiforbruk. TEK er direkte gjenspeilet i byggeår, siden det er den tekniske standarden for bygninger bygget etter den foregående TEK

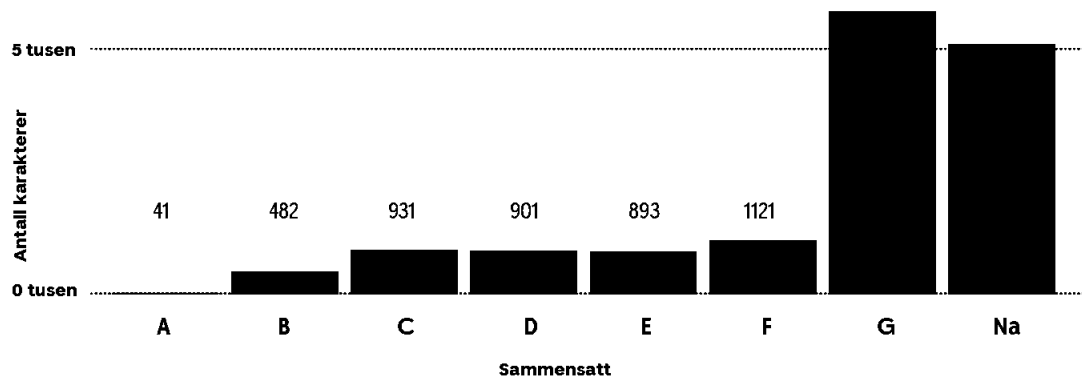
er innført (*Energimerking.no - Beregning Av Energiforbruket, n.d.*). Dette resonnering ligger til grunn for estimeringen.

Panteobjekter som SpareBank 1 Helgeland hadde pant i, hvis de ikke hadde energikarakter ble det referert til byggeår, som deretter refererte til TEK i det gitte år. TEK samsvarer med en viss byggestandard som vil ha noe å si for den beregnet leverte energien til boligen. Det vil naturligvis være forskjeller på hus, noen nybygg er bygget med høyere standard enn påkrevd TEK, men da vi ikke har energikarakteren og dette er et estimat, så vil dette kunne være et mer pessimistisk anslag enn realiteten.

Multiconsult har definert at de fleste hus med TEK-10 kvalifiserer til energikarakter C. Hus bygd før dette skal i hovedsak kvalifisere til karakter D (TEK-07). Etter denne logikken settes hus som ikke har en eksisterende karakter og som faller inn i tidsrommet for TEK-10 lik en C, tilsvarende for TEK-07. Andre objekter med TEK helt ned til TEK-69 er definert som G, den laveste energikarakteren. Objekter med TEK lavere enn TEK-69 er satt til NA. Da er det ingen registret energikarakter og et byggeår før 1969. (Multiconsult, 2021).

Disse antagelsene gir oss en energikarakter fordeling som ser slik ut:

FORDELING AV ENERGIKARAKTERER



STRØMFORBRUK (ESTIMERT)

For å finne CO₂ må det fastsettes et strømforbruk for eneboligene. Dette estimeres ved bruk av energikarakter og kvadratmeter for objektet. Dette gir oss et gjennomsnittlig strømforbruk i porteføljen på 41 850 kwh per år.



Delivered energy per m ² heated space (kwh/m ²)							
	A	B	C	D	E	F	G
Houses	95	120	145	175	205	250	above F
Sq. m adjustment	+800/A	+1600/A	+2500/A	+4100/A	+5800/A	+8000/A	
Flats/Apartments	85	95	110	135	160	200	above F
Sq. m adjustment	+600/A	+1000/A	+1500/A	+2200/A	+3000/A	+4000/A	

Figur 1 - (Multiconsult, 2021)

KOEFFISIENT FOR CO₂

Strømsammensetningen er avgjørende for kwh til CO₂-omregningen. I 2019 rapporterte NVE på en koeffisient på 17 gram CO₂/kwh for direkte klimagassutslipp fra kraft produksjonen i Norge. I Europa ligger snittet betraktelig høyere på ca. 300 gram CO₂/kwh ("Strømforbruk I Norge Har Lavt Klimagassutslipp - NVE"). Sammenstillingen gjort av Nowtricity basert på data fra ENTSO-E viser et snitt på 29 gram CO₂/kwh for norskprodusert energi i 2022 ("CO₂ Emissions per kWh in Norway - Nowtricity"). ENTSO-E viser også et 5-årlig snitt på 44 gram CO₂/kwh for Nord-Norge (Electricity Maps, 2023). Basert på disse variasjonene har vi valgt å bruke 44 gram CO₂/kwh, da dette representerer vår portefølje best.

SpareBank 1 Helgelands samlede CO₂-utslipp for utlånporteføljen er 28 108 tonn CO₂.

Dette tallet er summen av det estimerte strømforbruket på alle panteobjektene ganget med 44 og delt på 1000 for å få svaret som kilogram.

SpareBank 1 Alliansen bruker 136 g CO₂/KWH, dette gjenspeiler en energisammensetning som har leveranser fra Europa.

BM

For bedrift er PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metode brukt.

Her er utlånene summert opp på NACE-kode også er de ganget ut til scoope 1, 2 og 3 basert på en faktor gitt av PCAF. Dette svaret er i tonn CO₂ KG /Millioner EUR i utlån.

Fremgangsmåten er å sammenstille næringskodekodene med våre interne data på lån summert opp på næringskode. Deretter ganges dette ut med respektive SCOPE 1, SCOPE 2 og SCOPE 3-faktorene.

Det er filtrert ut null observasjoner på millionnivå, og slått i hop bransjer som er små. Vedlagt ligger full tabell uten filtreringer og i euro.

SVAKHETER OG MULIGE FEILKILDER

1. Mangelfull data på energikarakter, dette burde være i vår favør. Det er dog ingen mulighet for å sjekke dette før reell karakter er innrapportert. Noe som gjør at det er en betydelig svakhet.
2. Feil i utregninger som forutsetningene baserer seg på. Det er mulig at energibruken per m² ikke er korrekt, men grunnet manglende kilder må det antas at det er korrekt.
3. Valg av koeffisient er gjort etter beste evne, men det finns ingen bransjestandard, noe som medfører stor usikkerhet.
4. Feil næringskode for PCAF. Det er ingen sjekk for reell næringskode i BRREG og hva som faktisk utøves av kunde. Dette gjør at det kan bli feil i karbonutslippintensiteten beregnet av modellen.
5. Utregning av SCOPE1, SCOPE 2 og SCOPE 3, det er en standard gitt av PCAF, som ikke er sjekket mot faktiske norske utslipp.



Referanser

Energimerking.no - Beregning av energikarakteren. (n.d.).

<https://www.energimerking.no/no/energimerking-bygg/om-energimerkesystemet-og-regelverket/beregning-av-karakter/>

Multiconsult. (2021). Green Norwegian Buildings. In

<https://www.sparebank1.no/nb/helgeland/om-oss/barekraft/barekraftsbibliotek.html> (No. 10226836-01-TVF-RAP-001). Retrieved November 11, 2022, from <https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/helgeland/vedlegg/Investor/obligasjonslan/Report-Green-Buildings-Spare-Bank-1-Helgeland.pdf>

“Strømforbruk I Norge Har Lavt Klimagassutslipp - NVE.” Strømforbruk I Norge Har Lavt

Klimagassutslipp - NVE, www.nve.no/nytt-fra-nve/nyheter-energi/stromforbruk-i-norge-har-lavt-klimagassutslipp. Accessed 30 Jan. 2023.

“CO2 Emissions per kWh in Norway - Nowtricity.” CO2 Emissions per kWh in Norway -

Nowtricity, 30 Jan. 2023, www.nowtricity.com/country/norway.

E. (2023, January 30). GitHub - electricitymaps/electricitymaps-contrib: A real-time visualisation of the CO2 emissions of electricity consumption. Retrieved January 30, 2023, from

<https://github.com/electricitymaps/electricitymaps-contrib>





Styrets årsberetning 2022

Innledende kommentar 2022

SpareBank 1 Helgeland er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være den ledende banken og en drivkraft for vekst på Helgeland. SpareBank 1 Helgeland er den eneste banken med hovedkontor i regionen. Bankens sterke markedsposisjon kombinert med faglig kompetanse, konkurransedyktige priser og god soliditet gjør at banken er godt rustet til å møte konkurransen fremover. Banken har kontorer i de fire byene på Helgeland.

HOVEDTREKK

- Stabil basisdrift gjennom året
- Resultat før skatt utgjorde 563 mill. kr., mot 264 mill. kr. i 2021
- Nettorente på 783 mill.kr., en forbedring på 179 mill.kr. mot fjoråret
- Egenkapitalavkastning etter skatt (justert for hybridkapital) på 9,9 (6,5) %
- Ren kjernekapitaldekning på 19,0 (18,0) % og uvektet kjernekapitalandel på 9,2 (9,4) %
- Styret foreslår overfor forstanderskapet å utdele utbytte for 2022 på kroner 10,3 per egenkapitalbevis

OM SPAREBANK 1 HELGELAND

HISTORIKK

Den 1. april 2005 ble dagens SpareBank 1 Helgeland etablert ved fusjon mellom Sparebanken Rana og Helgeland Sparebank.

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert i november 2008 som et heleid datterselskap av banken. Selskapet fikk konsesjon som finansforetak i februar 2009 og ble etablert for å være bankens foretak for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Forstanderskapet i banken fattet den 26. oktober 2010 vedtak om å konvertere deler av bankens grunnfond til eierandelskapital ved utstedelse av egenkapitalbevis. De nye egenkapitalbevisene ble gitt vederlagsfritt til Sparebankstiftelsen Helgeland, som ble opprettet samtidig med konverteringen. Banken utstedte egenkapitalbevis for til sammen nesten 605 mill. kr. som ble overført til stiftelsen.

I mars 2021 ble SpareBank 1 Helgeland en del av SpareBank 1 alliansen, i tillegg ble det gjennomført en virksomhetsoverdragelse av store deler av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet på Helgeland.

VISJON, FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI

Konsernet har som visjon å være en drivkraft for

STYRETS ÅRSBERETNING

vekst på Helgeland. Forretningssidén er å være en lønnsom og ledende lokalbank som bygger fremtidens Helgeland. SpareBank 1 Helgeland skal tilby finansielle produkter og tjenester til privatkunder, små og mellomstore bedrifter, kommuner og institusjoner tilknyttet Helgeland. Konsernet har en strategisk målsetting om å opprettholde sin sterke markedsposisjon og være en aktiv støttespiller i utviklingen av regionen. Utlånsvirksomheten skal hovedsakelig være konsentrert om Helgeland. Konsernet skal være en attraktiv, positiv og utviklende kompetansearbeidsplass og skal tilstrebe en kjønnsmessig lik representasjon i styrende organer og ledelse.

Sparebank 1 Helgeland sin målsetting er å gi eierne en god og stabil langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning. De to eiergrupperingene skal likebehandles. Halvparten av overskuddet eller mer skal som utgangspunkt utbetales som utbytte og gaver.

Konsernet har et langsiktig lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning minst på linje med sammenlignbare banker, p.t. 11 % etter skatt. Målsatt kostnadsprosent er på maksimalt 40 %, en innskuddsdekning på minst 60 %, og en personmarkedsandel på minst 60 %.

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er 1,3 prosentpoeng over regulatoriske krav. På nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 17,50 %, og 21,0 %. Konsernet har i måltallet tatt høyde for kommende økning i systemrisikobuffer og full motsyklisk bufferkrav på inntil 2,5 %.

KONSERNETS VIRKSOMHETSOMRÅDE

Virksomheten er i hovedsak konsentrert om tradisjonell bank- og finansieringsvirksomhet med tilhørende formidlingstjenester som salg av spare-, plasserings-, og forsikringsprodukter, samt leasing og salgspantlån.

Konsernet betjener i hovedsak personmarkedet, næringsliv, lag/foreninger og offentlig sektor på Helgeland.

Konsernet driver også eiendomsutleie gjennom sine datterselskaper og har strategisk eierskap i tilknyttede selskaper og produkselskaper.

DATTERSELSKAPER

HELGELAND BOLIGKREDITT AS

Selskapet har konsesjon som kredittforetak med tillatelse til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Selskapets hovedformål er å tilby gunstige boliglån og å sikre konsernet stabil og langsiktig finansiering til konkurransedyktige vilkår. Banken eier 100 % av aksjene i selskapet. Daglig leder leies ut fra banken i 25 % stilling. 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. Foretaket er planlagt å videreføres med en forvaltningskapital på rundt 3,5 mrd. kr.

AS SPAREBANKBYGG

Virksomheten består av å eie og drive utleie av lokaler i Storgt. 75 i Brønnøysund, hvor banken er største leietaker. Selskapet er lokalisert i Brønnøy kommune. Banken eier 100 % av aksjene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

SPAREBANK 1 HELGELANDS EIENDOMSELSKAP AS

Selskapet driver utleie av fast eiendom med beliggenhet i Mosjøen, hvor banken er største leietaker. Banken eier 100 % av aksjene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

BANKBYGG MO AS

Virksomheten består av å eie og drive utleie av forretningslokaler i Jernbanegata 15 i Mo i Rana. Banken er største leietaker i bygget og banken eier 99,5 % av andelene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

STORGATA 73 AS

Selskapet er et eiendomsselskap i Brønnøysund. Banken eier 56 % av aksjene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

SPAREBANK 1-ALLIANSEN

Alliansen er Norges nest største finansgruppering, og består av 13 selvstendige banker som er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner. Bakgrunnen for etableringen av alliansesamarbeidet er å styrke bankens evne til å levere attraktive produkter og tjenester med et spesielt fokus på gode kundeopplevelser.

SpareBank 1 banksamarbeidet utvikler og leverer felles tjenester innenfor IT, merkevare- og forretningskonsepter, kompetanse og innkjøp.

PRODUKT- OG ALLIANSESELSKAPER

SPAREBANK 1 GRUPPEN AS

Banken har et indirekte eierskap i flere allianseselskaper gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS på 3 %. Dette tilsvarer blant annet en indirekte eierandel på 0,59 % i Fremtind Forsikring AS.

SPAREBANK 1 BETALING

SpareBank 1 Helgeland har en eierandel på 2,86 % i selskapet som har som mål å videreutvikle Vipps sammen med de øvrige eierne.

SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE AS

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er et norsk finansforetak. Selskapet tilbyr leasing og

STYRETS ÅRSBERETNING

salgsantall, med Nord-Norge som det primære markedsområdet. Banken har en eierandel på 15 % i foretaket.

SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er opprettet av bankene i SpareBank 1 Alliansen for å dra nytte av markedet for obligasjoner med fortrinnsrett. SpareBank 1 Boligkreditt har IRBA godkjenning. Eierskap i SpareBank 1 Boligkreditt AS er basert på en dynamisk modell, der eierskapsbrøken varierer med overført størrelse på portefølje, solgt av den enkelte bank. Ved utgangen av 2022 har SpareBank 1 Helgeland en eierandel på 2,51 %, og et volum på 6.372 mill.kr. i overførte lån.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE AS

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS er et norsk eiendomsmeglingsforetak. Selskapet driver eiendomsmeglervirksomhet i Nord-Norge og har i 2022 hatt en markedsandel på 36 % av salg av brukte boliger. Banken har en eierandel på 15 % i Eiendomsmegler 1 Nord-Norge.

REGNSKAPSHUSET SPAREBANK 1 NORD-NORGE

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS er et norsk regnskapsforetak. Selskapet er en ledende totalleverandør av regnskaps- og rådgivningstjenester for bedrifter, lag og foreninger i Nord-Norge. Banken har en eierandel på 15 % i foretaket.

SPAREBANK 1 KREDITT AS

SpareBank 1 Kreditt AS er et norsk kredittforetak. Selskapet tilbyr produkter som kredittkort, forbrukslån og refinansiering av forbrugsgjeld. Banken har en eierandel på 1,07 % i selskapet ved utgangen av 2022. Eierskap i SpareBank 1 Kreditt AS er basert på en dynamisk modell, der eierandelen varierer med den enkelte banks andel av forretningsvolum i selskapet. For 2023 vil bankens eierandel i selskapet utgjøre 3,49 %.

MARKED

Banken har sitt hovedmarked i de 18 Helgelandskommunene avgrenset av Saltfjellet i nord og grensen mot Trøndelag i sør. De største byene/tettstedene i markedet er Mo i Rana, Mosjøen, Brønnøysund og Sandnessjøen. Befolkningen i disse bykommunene omfatter ca. 60 % av befolkningen på hele Helgeland, som er ca. 78.000 innbyggere. Den største konkurrenten på Helgeland er DNB Bank ASA. SpareBank 1 Helgeland har en sterk og ledende markedsposisjon innenfor personkundemarkedet, med en markedsandel anslått til 67 % av alle boliglånskunder på Helgeland. Konkurransen er betydelig i hele markedsområdet.

SpareBank 1 Helgeland tilbyr rådgivning og finansielle løsninger til sine kunder gjennom kompetente rådgivere. Banken har et stort distribusjonsnett på Helgeland, samt moderne

løsninger for å betjene kunder i digitale kanaler.

SpareBank 1 Helgeland har også en sterk markedsposisjon overfor små- og mellomstore bedrifter, med en markedsandel som anslås å være rundt 60 % på Helgeland. I landbrukssegmentet er banken ledende med en markedsandel på rundt 80 %.

Bankens næringsportefølje består i det vesentlige av små og mellomstore bedrifter innen ulike næringer. Bankens rådgivere har spisskompetanse innen mange bransjer og tilbyr næringslivet profesjonell rådgivning. Bankens markedsområde er Helgeland. Kun unntaksvis følges gode bedriftskunder ut av regionen.

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Helgeland har som mål å være en drivkraft for vekst og samarbeid på Helgeland. I 2022 er det gjennomført flere større tiltak for å fremme arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar i virksomheten.

Banken har begynt å rapportere etter det globale rapporteringsrammeverket for bærekraft, Global Reporting Initiative (GRI) og det har blitt ansatt en fagansvarlig for bærekraft. Banken har gjennomført sin første vesentlighetsanalyse på bærekraft og har identifisert vesentlige bærekraftstema som vil være førende for bankens arbeid med bærekraft og ESG fremover. Banken har på grunnlag av dette vedtatt ny bærekraftstrategi som vil være styrende arbeidet på området. Det er utviklet overordnede målsettinger og konkrete KPIer for å kunne følge dette arbeidet. Banken skal i løpet av første del i 2023 identifisere klimarisiko relatert til bankens portefølje, og ESG vil på sikt inkorporeres i alle verdikjedene i virksomheten.

Redegjørelse om arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft finnes i et eget kapittel i årsrapporten. Dette, inkluderer informasjon om hvordan banken jobber med miljø, sosiale forhold, arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering, overholdelse av menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

SAMFUNNSENGASJEMENT

Bankens visjon er å være en drivkraft for vekst på Helgeland er et uttrykk for at bankens verdier og handlinger er forankret i et tydelig samfunnsengasjement. SpareBank 1 Helgeland er en samfunnsaktør som skal være en drivende kraft og medspiller i lokalsamfunnet som det er en del av, både innen kulturliv, idrett, talentutvikling, undervisning, forskning og næringsutvikling.

Banken henter motivasjon fra kunder og samarbeidspartnere gjennom tett dialog, læring og oppfølging. SpareBank 1 Helgeland bidrar med økonomisk støtte til hundrevis av aktiviteter hvert eneste år. Barn og ungdom er samfunnets viktigste framtidige ressurs, og det er derfor fokus



på det som skaper en meningsfull og innholdsrik oppvekst for barn og ungdom. For SpareBank 1 Helgeland er både privat, offentlig og frivillig sektor på Helgeland viktige partnere i arbeidet med å gjøre Helgeland til et livskraftig samfunn for alle.

Som lokal sparebank utdeles betydelige deler av overskuddet til allmenntilretteleggende formål. For året 2022 foreslår styret å overføre 70 mill. kr. til gavestiftelsen og gavefond, til glede og nytte for store og små på Helgeland. I tillegg bidrar Sparebankstiftelsen Helgeland med gavetildelinger. Stiftelsens kapital er tilført fra banken.

SpareBank 1 Helgeland har over mange år satset offensivt på å vise samfunnsansvar gjennom å gi bidrag til allmenn- og samfunnsnyttige formål, Bankens gavefond og gavestiftelse har siden 2007 blitt tildelt økonomiske bidrag på ca. 295 mill. kr til allmen- og samfunnsnyttige formål på Helgeland.

For regnskapsåret 2022 foreslår styret å avsette 70 mill. kr. av bankens overskudd til allmenntilretteleggende formål.

Idrett og friluftsliv er en del av kulturarven på Helgeland, og et rikt kulturliv er en viktig faktor for bolyst og gode opplevelser.

Gode idretts- og kulturtilbud tiltrekker seg nye mennesker, noe Helgeland trenger for å møte rekrutteringsutfordringene regionen står ovenfor. Barn og unges oppvekstvilkår har derfor høy prioritet i bankens gavetildeling.

Helgeland er rik på naturressurser som alltid vil være en viktig premisse for framtidig verdiskaping og utvikling.

Framtiden vil stille krav til ny kunnskap og innovasjon og SpareBank 1 Helgeland bidrar med sin gavepolitikk aktivt i samarbeidsprosjekter med høyskoler, universitet, lokale kunnskapspark og næringsforeninger for å fremme lokal kompetanse og konkurransekraft. Nærmere 20 % av bankens samlede gavemidler er viet til næring, kunnskap, forskning og innovasjonstiltak siden oppstarten av gavevirksomheten i 2007.

VIRKSOMHETSSTYRING

SpareBank 1 Helgelands prinsipper og policy for virksomhetsstyring skal sikre at bankens virksomhet er innenfor lover og forskrifter, og i tråd med allmenne og anerkjente normer og standarder. God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Helgeland omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter. Dette for å sikre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som egenkapitalbevisere, långivere, kunder, ansatte, ledelse, styringsorganer og samfunnet ellers. Virksomhetsstyringen skal sørge for en forsvarlig

formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir iverksatt og nådd. Konsernets risikostrategi og den overordnede styring av operasjonell risiko er styringsdokumenter som årlig gjennomgås av styret. Styringsdokumentene er en viktig del av konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll, og gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikoprofil og risikoappetitt.

Det er styrets oppfatning at bankens virksomhetsstyring er tilfredsstillende og i overensstemmelse med norsk anbefaling. En fylldigere redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes i eget kapittel i årsrapporten.

ÅRSREGNSKAP 2022

REGNSKAPSPRINSIPPER

SpareBank 1 Helgeland utarbeider konsernregnskapet og morbankens regnskap i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS). Konsernregnskapet fremkommer ved konsolidering av regnskapene til morbanken og datterselskapene. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter til årsregnskapet.

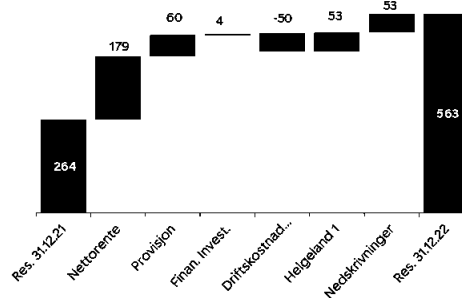
I årsregnskapet er forutsetningen om fortsatt drift lagt til grunn. Konsernet er ikke involvert i rettstvister som vurderes å ha betydning for konsernets soliditet eller lønnsomhet. Styret kjenner ikke til forhold etter årsskiftet som har vesentlig betydning for årsregnskapet. Tallene det refereres til er konserntall med mindre det er angitt at de gjelder morbanken.

HOVEDTREKK 2022

Konsernet fikk et resultat før skatt på 563 (264) mill. kr. Resultat etter skatt 445 (205) mill. kr gir en egenkapitalavkastning etter skatt justert for hybridkapital på 9,9 (6,5) %. Resultat per egenkapitalbevis er kr 12,8 (5,5).

Det foreslås en utdelingsgrad på 75 (50) % av utbyttegrunnlaget som gir et kontantutbytte på kr 10,3 (3,2) per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en

Endring resultat før skatt (mill. kr.)



utbyttegrad på 80,3 % av konsernets resultat etter skatt.

- 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.

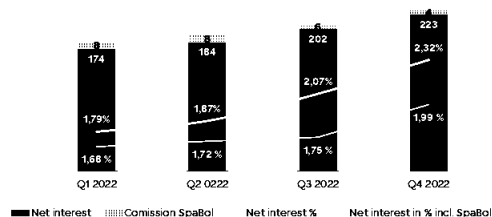
- Netto provisjonsinntekter 164 (107) mill.kr.
- Lave nedskrivninger på utlån med 11 (64) mill.kr. eller 0,04 % av brutto utlån
- Kostnader i prosent av inntekter 39,9 (53,9) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, ekskl. fondsobligasjoner på 9,9 %.

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 % ekskl. Hybridkapital	9,9 %	5,4 %	4,5 %
Resultat per egenkapitalbevis	12,8	5,5	7,3
Ren kjernekapitaldekning %	19,0 %	18,0 %	0,9 %
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 %

NETTORENTEN

For 2022 ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 783 (604) mill. kr., en økning på 179 mill. kr. fra fjoråret. Økningen for året er relatert til økt utlånsvolum som følge av transaksjonen med SpareBank 1 Nord-Norge i 4. kvartal 2021. I tillegg har banken styrket sine rentemarginer gjennom året.

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) %.



NETTO PROVISJONSINTEKTER

Netto provisjonsinntektene for 2022 ble 164 (107) mill.kr. eller 0,42 (0,30) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 26 (8) mill.kr. Provisjonsnivået har holdt seg stabilt gjennom 2022, økningen i provisjoner fra 2021 er hovedsakelig relatert til økt portefølje som følge av virksomhetsoverdragelsen i 2021 og provisjonsinntekter på overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. Breddesalg med fokus på forsikring, leasing og refinansiering vil fortsatt være et satsningsområde for banken.

NETTO INNTEKTER FRA FINANSIELLE INVESTERINGER

ble 1 (-3) mill. kr, som er en økning på 4 mill. kr sammenlignet med 2021.

Svakt resultat fra finansielle instrumenter i 2022 er relatert til betydelig markedsuro som følge av krigen i Ukraina og ettervirkningene av pandemien. For året 2022 har verdipapirporteføljen hatt en verdinedgang på 38 mill.kr., mens fastrenteutlån har hatt en verdinedgang på 37 mill.kr. Rentederivater som ikke er inkludert i sikringsbokføring reduserer tapet på fastrenteutlånene med 32 mill.kr.

Utbytte på aksjer, verdiendring og resultatandeler

fra felleskontrollerte virksomheter bidrar positivt med 44 mill.kr. i 2022. Det er i hovedsak verdiendring på SpareBank 1 Betaling AS og utbytter fra SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, Eiendomsmegler 1 Nord-Norge AS og SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS som bidrar til dette.

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

DRIFTSKOSTNADER

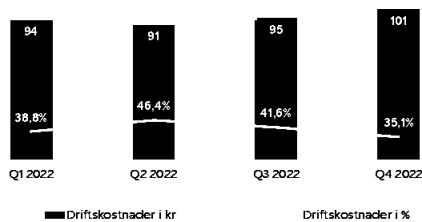
Samlede driftskostnader for året 2022 ble 381 (384) mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble kostnadene 0,98 (1,07), mens kostnader i forhold til inntekter ble 39,9 (53,9) %.

Stabile driftskostnader skyldes i stor grad engangskostnader i forbindelse med virksomhetsoverdragelsen i 2021 på 53 mill. kr. Sett bort fra engangskostnadene i 2021 har kostnadene økt med 50 mill.kr. Dette skyldes i hovedsak at konsernet har en betydelig økning i forretningsvolum, men også at konsernet i en overgangsfase har hatt mye overtids- og vikarbruk, flere ansatte i et sluttepakkeløp og enkelte driftsavtaler som har gått ut i løpet av 2022.

Holdes inntekt fra finansielle investeringer også utenfor blir nøkkeltallet 39,9 (46,3) %. Bankens måltall for kostnadsnivå er 40 % av totale inntekter.

Bankens sykefravær er høyere enn i 2021 og ble på 4,7 (3,8) %.

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



RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ ENGASJEMENT

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

Tapene i 2022 anses som lave, og det foreligger fortsatt usikkerhet knyttet til endelige konsekvenser som følge av krigen i Ukraina, spesielt med tanke på hvordan bedrifter og personkunder fremover vil håndtere høy prisstigning, økte renter og eventuell nedgang i

boligprisene. Basert på dette har banken i utført tilpasninger i tapsmodellen for å hensynta en mulig nedgangskonjunktur. Denne justeringen medfører en tilleggsavsetning på 16 mill.kr. ved utgangen av året.

BALANSEUTVIKLINGEN

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.

KONTANTSTRØM

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan SpareBank 1 Helgeland har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, og investerings- og finansieringsaktiviteter. Likviditetsbeholdningen er økt med 584 mill. kr. fra årsskiftet.

UTLÅN

Ved 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. Utlånsveksten inkl. overførte lån til kredittforetak har de siste 12 månedene vært svak, og utgjør 0,9 (33,6) %.

Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 198 (8.529) mill. kr eller 0,7 (45,5) %. Sammenligningstall inkluderer overført portefølje fra Sparebank 1 Nord-Norge.

Ved utgangen av 2022 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) %.

INNSKUDD FRA KUNDER

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) %. Økt innskuddsdekning er relatert økte innskudd og overføring av lån til SpareBank 1 Boligkreditt.

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 boligkreditselskap 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. Foretaket er planlagt å videreføres med en forvaltningskapital på rundt 3,5 mrd. kr.

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.

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).

UTBYTTEPOLITIKK

SpareBank 1 Helgeland sitt mål er å forvalte konsernets ressurser på en måte som gir egenkapitalbevisierne en tilfredsstillende samlet avkastning i form av utbytte og verdistigning.

Overskuddet vil bli fordelt mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med deres andel av bankens egenkapital. Konsernet har en målsetting om at 50 % eller mer

av eierandelskapitalens andel av overskuddet skal utbetales som utbytte, og tilsvarende at samme andel av grunnfondskapitalens andel av overskuddet skal utbetales som utbytte i form av gaver til allmenntilretteleggende formål. Resterende del av overskuddet overføres henholdsvis utjevningsfondet og grunnfondet.

Konsernets kapitaldekning og mulighetene for fremtidig lønnsom vekst vil bli tillagt vekt ved fastsettelse av utbyttetenivå.

RESULTATDISPONERING

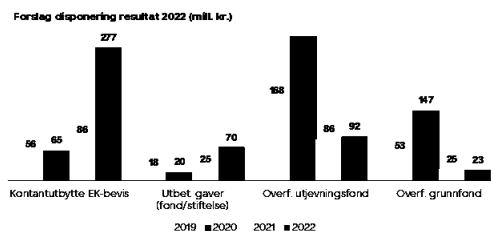
Morbankens resultat etter skatt ble 480 mill. kr. Korrigert for endring i fond for urealiserte gevinster og renter på fondsobligasjoner, ble utbyttegrunnlaget 462 mill. kr.

Ved fastsettelse av utbytte skal bankens kapitalstatus, herunder fremtidig kapitalbehov, hensyntas. Styret foreslår med bakgrunn i nevnte vurderinger en utbyttegrad på 75 % av utbyttegrunnlaget. Dette medfører følgende disponering av resultatet for 2022.

- 277 mill. kr. i kontantutbytte, tilsvarende kroner 10,3 per EK-bevis
- 70 mill. kr. kroner til samfunnsnyttige formål
- 92 mill.kr. til utjevningsfond, som tilsvarer kroner 22,8 per EK-bevis
- 23 mill.kr. kroner til grunnfondet

I prosent av konsernets resultat for 2022, juster for renter fondsobligasjoner, tilsvarer utbyttet en utbyttegrad på 80,3 %.

Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisiere som er registrert som eiere per 29.03.22. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte den 30.03.22.



RISIKO- OG KAPITALSTYRING

Risiko- og kapitalstyringen støtter opp under konsernets strategi og ambisjoner, og skal sørge for at realisering av konsernets finansielle og operasjonelle mål er innenfor virksomhetens risikotoleranse. Det vil likevel kunne oppstå uventede tap som krever at konsernet har tilstrekkelig egenkapital. Som en del av risikostyringsarbeidet er det for de ulike risikoområdene vurdert behov for

STYRETS ÅRSBERETNING

tilleggskapital. Vurderingene er underbygget med beregningsmodeller. Dette er oppsummert i konsernets interne prosess for vurdering av kapitalbehov (ICAAP).

Risikokategorier og definisjoner:

Kredittrisiko: risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne/vilje til å oppfylle sine forpliktelser og klimarisiko.

Likviditetsrisiko: risikoen for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall.

Markedsrisiko: risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser knyttet til aktiviteter og posisjoner i verdipapirer (renter og aksjer) og valuta

Operasjonell risiko: risiko for tap grunnet svikt i interne rutiner, systemer og prosesser, utilstrekkelig kompetanse, skader på eiendeler, driftsavbrudd, systemfeil, cyberrisiko, internt eller eksternt bedrageri.

Compliancerisiko: Risiko for ikke å etterleve regulatoriske krav og interne rutiner/retningslinjer
AHV risiko: Risiko for ikke å etterleve lov og forskrift for anti hvitvask- og terrorfinansiering, eller ikke etterleve internt regelverk med hensikt å oppfylle lovens krav.

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Risiko styres primært gjennom risiko- og kapitalstrategi, policy for virksomhetsstyring, policy risikostyring og intern kontroll, policy operasjonell risiko, periodisk vurdering og rapportering av operasjonell risiko, periodisk måling og rapportering av fastsatte styringsmål i alle forretningsområder, retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse.

Styret fastsetter konsernets kredittstrategi som omfatter kredittrisiko, og konsernets finansstrategi som dekker likviditetsrisiko og markedsrisiko. Banken har kredittutvalg og finansutvalg for styring og oppfølging av risiko i tråd med styringsrammer og fullmakter gitt av styret. Konsernets risikostyringsenhet utgjør åtte årsverk. Direktør risikostyring er direkte underlagt adm. direktør og har ansvaret for å overvåke og koordinere den samlede risikostyringen i banken. Direktør risikostyring rapporterer også direkte til styret.

Konsernets internrevisjon er fra 2022 outsorcert til et eksternt revisjons- og rådgivningsselskap, intern revisjonen rapporterer til styret. Intern revisor skal vurdere om det er etablert betryggende rutiner på de viktigste områder i konsernet for å redusere risiko. Styret godkjenner årlig intern revisors instruks og arbeidsplan.

KREDITTRISIKO

Kredittrisikoen er en av de største operasjonelle

risikoene konsernet har.

Kredittrisikoen styres gjennom kredittstrategi, kredittpolicy, kredittrutiner, og bevilgningsreglement. Kredittpolicy, kredittrutiner og bevilgningsreglement ble oktober 2022 evaluert og korrigert, og med tilpasninger som er gjeldende fra 1.1.2023. Spesielt er kredittrisikoen og vurderingene tilpasset til rutiner og dokumentasjon utarbeidet i SpareBank 1-alliansen. Fra 2022 påbegynte SpareBank 1 Helgeland en vurdering av ESG-risiko på kundene, dette gjennom en kartlegging av den enkelte kunde. Dette arbeidet er ytterligere utviklet i løpet av 2022, og banken vil fra 2023 ta i bruk en utvidet og forbedret modul for dette arbeidet.

Konsernets strategi på kredittområdet er utledet fra den overordnede strategien, og inneholder retningslinjer og styringsrammer for risikoprofil og risikokonsentrasjoner. Styringsrammene dekker fordeling av utlån mellom person- og bedriftsmarkedet, størrelse på engasjement og antall av disse, eksponering innenfor bransjer (konsentrasjonsrisiko) og geografiske begrensninger. Disse rammene overvåkes og rapporteres kvartalsvis til styret, med tillegg av årlig porteføljegjennomganger for bedriftsmarkedet.

Utviklingen i kredittrisiko følges opp gjennom regelmessige analyser av misligholdsutviklingen i konkrete bransjer, geografiske områder, låntakeres evne til å betjene renter og avdrag, samt en vurdering av den sikkerhet som ligger til grunn for kredittengasjementet. Gjennom internkontroller gjennomføres i tillegg flere handlinger og aksjoner for kontroll og oppfølging av låntaker.

Samlet kapitalbehov for kredittrisikoen fremkommer i konsernets ICAAP. Toleransenivå for kredittrisiko er definert for utvalgte bransjer og områder. Styringsnivå for bedriftsmarkedsporteføljen er etablert, etterleves og rapporteres periodisk. Stresstester anvendes for å vurdere tapspotensialet i kredittporteføljen som følge av stort fall i eiendomspriser.

Risikoen i personmarkedsporteføljen har over tid vært lav, og boliggetterspørselen har for 2022 vært høy med økende priser. Utfordringen fremover er boligbyggingen som er krevende med økte boligbyggingspriser. Spesielt gjelder dette for markedet i Rana, der forventet økt tilflytting kan medføre ytterligere press på boligmarkedet.

Risikoen i bedriftsmarkedsporteføljen er moderat, og nivået på misligholdte og tapsutsatte engasjement er vurdert som lav. Netto utlån til bedriftsmarkedet økte i 2022 med 120 mill.kr., som er relativt flat utvikling sammenholdt med 2021.

Konsernet har en liten portefølje av garanterte

STYRETS ÅRSBERETNING

valutalån. Motverdien utgjorde per 31.12.22, 24 mill. kr. Porteføljen er fordelt på et mindre antall kunder hvor sikkerhet er stilt i fast eiendom og/eller innskudd.

Konsernet har i 2022 videreført årlig validering av modellen for beregning av gruppenedskrivning basert på scoremodeller lik de som benyttes i Sparebank 1-alliansen. Modellen baserer seg på sannsynlighet for mislighold og tapsgrad gitt at et engasjement går i mislighold. Valideringen viser at scoremodellene er tilfredsstillende og at den differensierer godt mellom kundene. Beregningen av gruppenedskrivningene gjøres iht. IFRS 9.

Kostnadsførte nedskrivninger på utlån ble i 2022 11 mill.kr., mot 64 mill. kr. i 2021. Nedskrivningene vurderes som lave og utgjør 0,04 (0,20) % av brutto utlån.

Sum netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement utgjør 244 mill. kr., som tilsvarer 0,8 (0,7) % av brutto utlån. Engasjementene følges løpende med henblikk på identifisering av mulige tapsutsatte engasjement gjennom spesifikke watch-lister.

Etterlevelse av ramme verk og rutiner i enkeltsaker sikres gjennom kredittutvalget, ledernes nøkkelkontroller, og arbeidsfordelingen mellom rådgivere og depot. For bedriftsmarkedet sikres styring og overvåking gjennom løpende vurdering av kundeforhold, betalingsevne, og sikkerhetsvurderinger, dette gjennom både månedlige og kvartals vise gjennomganger. For overvåking og utvikling i personmarkedsporteføljen foretas kvartals vise analyser av kvalitet på ny innvilgede lån, og halvårsvis på totalporteføljen. Det er stort fokus og regelmessige gjennomganger av kvaliteten i kredittarbeidet. Herunder forståelse av god oppfølging og kontroll av kundeporteføljene.

Utlånsportefølje fordelt på lav, middels og høy risiko rapporteres basert på scoremodellene. Risikomigrasjonen rapporteres kvartalsvis som en del av samlet risikorapport til styret.

LIKVIDITETSRISIKO

Konsernet skal til enhver tid ha tilstrekkelige likvide midler til å møte forpliktelser ved forfall, samt ha en likviditetsstrategi som bidrar til å sikre tilgang til tilstrekkelig langsiktig finansiering. Konsernet skal benytte seg av de vanlige innlånskildene i markedet for å optimalisere en diversifisert innlånsstruktur.

Styret har vedtatt en strategi for likviditetsstyring som angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko. Strategien har som hovedformål å sørge for at konsernet har en forsvarlig likviditetsstyring.

Likviditetsstrategien gjennomgås årlig av styret. Bankens likviditetsreserve består hovedsakelig

av rentebærende verdipapirer utstedt av solide utstedere. Banken tilfredsstillter LCR/NSFR (liquidity coverage ratio/net stable funding ratio) i henhold til gjeldende regler.

Overvåking og måling av likviditetssituasjonen baseres på ulike stresstestscenarier som tar hensyn til både markedsspesifikke og bankspesifikke hendelser. Konsernet hadde LCR på 158 (164) % ved årsslutt. NSFR var ved utgangen av året 144 (131) %.

Det er stilt sikkerhet i bankens eiendeler (obligasjoner) for låneopptak i Norges Bank på til sammen 624 (525) mill. kr. som i sin helhet er ubenyttet ved årsskiftet.

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom å spre innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. I styringen av konsernets likviditetsrisiko anvendes mål for langsiktig finansieringsgrad, innskuddsdekning og krav til likviditetsbufferkapital, i tillegg til regulatoriske krav til LCR og NSFR. Styret har også fastsatt at andel langsiktige innlån skal utgjøre minst 70 % av samlede innlån. Andelen langsiktig finansiering har i hele 2022 vært godt innenfor rammen.

Konsernet har likviditetsreserver i form av kontanter, innskudd i Norges Bank og andre banker, rentebærende verdipapirer, samt ubenyttede trekkrettigheter. Det er fastsatt minstekrav til nivå på likviditetsreserver i konsernets likviditetsstrategi. 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.

Innskuddsdekningen er et viktig parameter for oppfølging av likviditetsrisikoen. Innskuddsdekning er andelen av utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Styret har fastsatt et måltall til innskuddsdekning på 60 %. Dette måltallet var innfridd gjennom hele 2022.

MARKEDSRISIKO

Konsernets samlede markedsrisiko består i hovedsak av aksje-, rente-, valuta-, eiendom-, kredittspread-, og eierrisiko. Styret har vedtatt en strategi for markedsrisiko som fastsetter rammer og overordnet mål for konsernets markedsrisikotoleranse, samt konkrete rammer for rente-, kredittspread- og aksjeprisrisiko. Strategien revideres årlig. Konsernet har ingen aktive handelsporteføljer innenfor renter, aksjer eller valuta.

Konsernet likviditetsreserver består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer som kvalifiserer innenfor regelverket til LCR. Papirene består for det meste av likvide 0/10/20 % – vektete papirer.

STYRETS ÅRSBERETNING

Verdipapirene er primært basert på FRN (flytende rente) struktur og har derfor en lav renterisiko.

Kredittdurasjonen på hele porteføljen skal være innenfor 2,0 år. Fullmaktsrammer sikrer god diversifisering og begrensning av eventuell motpartsrisiko. Konsernets utlån til kunder og innskudd fra kunder er hovedsakelig basert på flytende rentebetingelser, det samme gjelder bankens likviditetsportefølje. Innlånsporteføljen består av både FRN-baserte lån, men også lån til fast rente. Renterisikoen på fastrente innlån begrenses ved bruk av rentebytteavtaler.

Konsernet påtar seg kredittspreadsrisiko, i første rekke gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i likviditetsporteføljen. Porteføljen består i hovedsak av verdipapirer utstedt av norske banker, boligkredittforetak, kommuner, stat og ikke finansielle foretak. Kredittspreadsrisikoen er innenfor styrevedtatte rammer.

Den totale renterisikoen styres innenfor målsatt nivå gjennom en samlet styring av rentebærende balanseposter, samt ved bruk av rentebytteavtaler. Renterisikoen er på et lavt nivå.

Konsernet har en relativt konservativ strategi for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Det stilles krav til utsteders rating. I tillegg er det fastsatt en maksimal ramme for durasjon på den rentebærende verdipapirportefølje, samt at denne skal være diversifisert mellom ulike bransjer og typer utstedere.

Konsernets posisjoner i aksjer er ved utgangen av året i hovedsak strategisk motivert gjennom investeringer i aksjer i datterselskaper og produkselskaper. Markedsrisikoen knyttet til disse aksjeinvesteringene vurderes å være moderat. Konsernet har ingen aktiv eiendomsforvaltning, eller eksponering i eiendom, utover eiendommer som er knyttet virksomheten, eventuelt overtatte eiendommer som skal avhendes.

VALUTARISIKO

SpareBank 1 Helgeland er ikke valutabank, og konsernet har ingen aktive valutaporteføljer eller valutabeholdning utover eurobeholdning i minibanker. Konsernets valutarisiko er derfor ubetydelig.

OPERASJONELL RISIKO

God intern kontroll og kvalitetssikring er en forutsetning for tilfredsstillende håndtering av operasjonell risiko. Styringsdokumentene og kontrollsystemene er bygget opp for å ivareta effektiv drift, risikokontroll, fornuftige forsiktighetshensyn, korrekt finansiell- og ikke finansiell informasjon, overholdelse av lover og retningslinjer.

Det gjennomføres risikovurdering på alle nivå. Risikovurderingen dokumenteres og gir også oversikt over prosess og nøkkelkontroller i de operative funksjonene. Søkelys på system og prosesser i de operative funksjonene bidrar til stadig økt fokus på kvalitet og effektivitet, så vel som målrettet drift i konsernet. Operasjonell risiko måles ved vurdering av operasjonelle hendelser tilordnet definerte tapshendelseskategorier, og ved oppsummerte avvik avdekket gjennom rutinemessig kontroll. Operasjonell risiko kvantifiseres ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko. Dette summeres opp i krav om å holde tilstrekkelig kapital som sikkerhet for framtidige forventede tap som konsernet kan bli påført som følge av operasjonell risiko.

Vurdert ut fra organisasjonens kompetanse, organisering og ansvarsdeling, samt konsernets inntjening og soliditet, mener styret at konsernets samlede risikoeksponering er forsvarlig.

COMPLIANCE

Styret legger avgjørende vekt på at driften skal innrettes i tråd med gjeldende lover og regler, og at interne regler og retningslinjer skal følges. Økte regulatoriske krav vies stor oppmerksomhet.

SOLIDITET

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av 2022 4.899 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 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 %).

Måltallet 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.

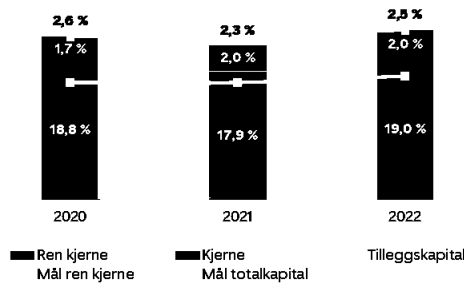
Bankens kapitaldekning er høyere enn målsettingen. Styret legger til grunn at kapitalen nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling.

SpareBank 1 Helgeland benytter standardmetoden i kapitaldekningsberegningen.

Konsernets uvektede kjernekapital (leverage ratio) etter forholdsmessig konsolidering utgjorde ved utgangen av året 9,2 (9,4) %. Minstekravet er for

ikke systemviktige banker er på 5 %.

Utvikling kapitaldekning i %



DATTERSELSKAPENE

Helgeland Boligkreditt AS (100 %)

Resultat etter skatt ble 28,3 (55,5) mill. kr for 2022 og egenkapitalen per 31.12.22 er 577 (604) mill. kr.

AS Sparebankbygg (100 %)

Resultat etter skatt i 2022 ble 0,4 (0,3) mill. kr og egenkapitalen ved årsskiftet var på 1,2 (0,7) mill. kr.

Helgeland Sparebanks Eiendomsselskap AS (100 %)

Resultatet etter skatt i 2022 ble 1,1 (0,3) mill. kr og egenkapitalen ved årsskiftet var på 9,3 (8,2) mill. kr.

Bankbygg Mo AS (99,5 %)

Resultat etter skatt i 2022 ble -10,0 (0,3) mill. kr, og ved årsskiftet var egenkapitalen på 36,3 (46,3) mill. kr.

Storgata 73 AS (56 %)

Resultat etter skatt i 2022 ble 0,3 (0,8) mill. kr, og egenkapital på 4,8 (5,2) mill. kr.

KONSERNETS GODTGJØRELSESPOLITIKK

Alle godtgjørelsesordninger i SpareBank 1 Helgeland utformes i samsvar med finansforetaksloven, og lov om verdipapirhandel med tilhørende forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond. Retningslinjer som omhandler godtgjørelsesordningene i SpareBank 1 Helgeland ble sist oppdatert og vedtatt i styret i februar 2023.

Godtgjørelsesrapporter og retningslinjene publiseres som egne dokumenter på bankens hjemmeside.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det er ikke oppstått noen hendelser av vesentlig betydning for regnskapet etter balansedatoen.

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 være gode rådgivere for bankens kunder. Dette er egenskaper og kompetanse som vil være viktig når lokalbanken skal bidra til videre vekst og utvikling i regionen, spesielt i en tid hvor noen 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 også 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 bankens kunde grupper og banken vil påvirkes. Blant annet vil økte avgifter på kompetansesarbeidsplasser og innføringen av grunnrenteskatten for oppdrettsnæringen 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 i banken, ikke minst for at banken i enda større grad skal bli en del av den fremoverlente og utviklingsorienterte kulturen i SpareBank 1 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.

Nivået på provisjonsinntektene er



STYRETS ÅRSBERETNING

stabile. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået på disse inntektene, fratrukket provisjonene fra boligkredittforetak i 2022 vil stabilisere seg på rundt 0,30 % 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 medfører likevel 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.



STYRETS ÅRSBERETNING

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 6. mars 2023

Bjørn Krane
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Siw Moxness
styremedlem

Jonny Berfjord
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
styremedlem

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
administrerende direktør

Dokumenter er godkjent elektronisk

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Konsernets risiko- og kapitalstrategi skal sikre at virksomhetsstyringen er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lover og forskrifter. Strategien beskriver de verdier, mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å sikre eiernes, innskytternes og andre gruppers interesser i konsernet.

Styringsdokumenter for SpareBank 1 Helgelands ulike virksomhetsområder konkretiserer styringsmål og rammer. Dette omfatter blant annet bankens samfunnsengasjement, vedtekter, etiske retningslinjer, strategidokument, policydokumenter, budsjett, fullmakter og rammer, rutinebeskrivelser, innsidereglement og egenhandel, policy operasjonell risiko, policy risikostyring og intern kontroll og retningslinjer for systemer og prosesser som setter søkelys på vurdering og intern kontroll knyttet til risikoen i konsernet. SpareBank 1 Helgelands røtter er dypt forankret på Helgeland, og banken er levende opptatt av det som skjer i regionen. Derfor har banken en visjon om å være en drivkraft for vekst på Helgeland.

Ettersom SpareBank 1 Helgeland er en solid og robust lokal sparebank med sterk markedsposisjon, kan banken bidra aktivt til samfunnsutviklingen. Lovgiver har gitt sparebankene anledning til å gi deler av overskuddet tilbake til lokalsamfunnet i form av gaver til allmenntilgitt formål. Sparebankene kan betale utbytte til lokalsamfunnet av resultatandelen av den del av egenkapitalandelen som eies av kundene/samfunnet. Bosetning og vekst er en forutsetning for bankvirksomhet. Uten livskraftige og attraktive lokalsamfunn blir det vanskelig å rekruttere arbeidskraft til bedrifter og offentlig virksomhet, noe vi trenger for å fremme samfunnsutviklingen. Vi lever derfor i et skjebnefellesskap – banken og helgelendingen. SpareBank 1 Helgelands Gavefond er en del av bankens bidrag til utvikling, optimisme og vekst i bygder og byer på Helgeland.

I tillegg til de strategiske og finansielle målsettingene har SpareBank 1 Helgeland valgt å ta sitt miljøansvar på alvor, og har derfor vedtatt en egen miljøstrategi. Styringsdokumentene bygger blant annet på Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse, samt Committee of European Banking Supervisors prinsipper for overordnet styring og kontroll. SpareBank 1 Helgeland har som ambisjon å følge de nevnte

anbefalinger så langt de passer. I tråd med Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse, følger en redegjørelse for bankens etterlevelse av punktene i anbefalingen.

VIRKSOMHET

SpareBank 1 Helgeland er et finanskonsern som består av morbanken samt datterselskaper. Henvisninger til banken og/eller konsernet SpareBank 1 Helgeland gjelder konsernet SpareBank 1 Helgeland.

I henhold til vedtektene i SpareBank 1 Helgeland er formålet til virksomheten å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere, levere finansielle tjenester til privatpersoner, næringsliv og offentlig sektor og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker. Banken kan utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til gitte konsesjoner og den til enhver tid gjeldende lovgivning.

Styrets beretning inneholder en beskrivelse av konsernets mål og strategier. SpareBank 1 Helgeland har en tre årig strategiperiode med årlig rullering. Det strategiske grunnlaget evalueres av styret og ledelsen minimum årlig, og konsernets planer justeres og tilpasses løpende. Konsernets strategiske plattform er sammenfattet i hovedpunktene visjon, forretningsidé, identitet, strategiske og finansielle mål, samt etiske retningslinjer.

Sparebank 1 Helgeland er en kunderettet organisasjon med fokus på personmarked, bedriftsmarked og kapitalmarked som forretningsområder. Dette er supplert med støtteområder og stabsfunksjoner. Konsernets organisatoriske struktur er dynamisk, og vurderes til enhver tid ut fra gjeldende behov og rammebetingelser.

SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

Bankens egenkapital er sammensatt av egenkapitalbeviskapital, overkursfond, grunnfondskapital, fond for urealiserte gevinster, gavefond, utjevningfond, fondsobligasjon og annen egenkapital.

Konsernets målsetting er en ren kjernekapitaldekning (konsern) på minimum 17,5 % og en total kapitaldekning på over 21,0 %.



BANKENS UTBYTTEPOLITIKK

SpareBank 1 Helgeland sitt mål er å forvalte konsernets ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviserne en tilfredsstillende samlet avkastning i form av utbytte og verdistigning.

Overskuddet vil bli fordelt mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med deres andel av bankens egenkapital. Målsettingen for årlig utbytte er at halvparten eller mer av overskuddet utbetales som utbytte og gaver til allmenntilgjørende formål. Det er videre et mål om at de to eiergrupperingene skal likebehandles. Resterende del av overskuddet overføres henholdsvis utjevningsfondet og grunnfondet.

Konsernets kapitaldekning og mulighetene for fremtidig lønnsom vekst vil bli tillagt vekt ved fastsettelse av utbyttetenivå.

LIKEBEHANDLING AV EGENKAPITALBEVISEIERNE

Eierne av egenkapitalbevis skal ha forutsigbare vilkår både med hensyn til likebehandling, avkastning og styringsmessig innflytelse.

Børsnoteringen av egenkapitalbevisene sikrer at banken aksepterer og imøtekommer de markedsvilkår som til enhver tid gjelder i egenkapitalmarkedet og for egenkapitalbevis.

FRI OMSETTELIGHET

Vedtektene inneholder ingen begrensninger i omsetteligheten av egenkapitalbevisene.

Sparebankstiftelsen Helgeland eier egenkapitalbevis i SpareBank 1 Helgeland. Stiftelsen skal i henhold til sine vedtekter eie 25 % eller mer av egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Helgeland.

Ut over dette er eneste begrensning de lovmessige krav som for tiden fastsetter at ervervelse av egenkapital (10 % eller mer) krever samtykke fra Finanstilsynet.

FORSTANDERSKAP

Forstanderskapet er bankens øverste organ, og er sammensatt av egenkapitalbevisere, kunder og ansatte. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål og i samsvar med lov og vedtekter. Forstanderskapet velger bankens styre.

Forstanderskapet har 25 medlemmer og 25 varamedlemmer. Vedtak treffes med alminnelig flertall. Imidlertid krever vedtak om vedtektsendringer 2/3 flertall av de frammøtte og at minst 50 % av forstanderskapets medlemmer stemmer for forslaget. Valgene skjer i tråd med lov om finansforetak og finanskonsern. Innkalling og referater fra forstanderskapsmøter sendes Oslo Børs.

Valg til forstanderskapet skjer i valgmøter og på valgdag(er). Alle valg skal være avholdt innen utgangen av april, og før konstituerende møte i forstanderskapet. Invitasjon til egenkapitalbeviserens valg sendes samtlige egenkapitalbevisere fjorten dager før valget, selve valget gjennomføres elektronisk. I tillegg informeres det om valget på bankens hjemmeside og via Oslo Børs.

Innskytternes valg kunngjøres ved elektronisk oppslag på skjerm i bankens lokaler og på bankens hjemmeside 2 uker før valget, selve valget foregår elektronisk.

VALGKOMITEEN

Bankens valgkomitee forbereder:

- de valg som foretas i forstanderskapet
- egenkapitalbeviserens valg til forstanderskapet
- innskytternes valg til forstanderskapet

Forstanderskapets valgkomité foreslår også honorarsatser. Bankens hjemmeside inneholder opplysninger om hvem som sitter i valgkomiteen.

STYRETS SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

SpareBank 1 Helgelands valgkomité foreslår kandidater til styret i tråd med bestemmelser om sammensetning i lov og vedtekter. Ingen styremedlemmer eller representanter for ledelsen er medlem av valgkomiteen. Styrets leder og nestleder velges av forstanderskapet. Styret består av fra 6 til 9 medlemmer og inntil 4 varamedlemmer. Styret består nå av 8 faste medlemmer. For tiden er 4 av de faste medlemmene kvinner. Viktige kriterier for styrets medlemmer og sammensetning er kvalifikasjoner, kapasitet, uavhengighet og kjønnsbalanse. Flertallet av styrets medlemmer skal være uavhengige av bankens ledelse og hovedforretningsforbindelser. Styret foretar en årlig evaluering av medlemmenes uavhengighet og styrets samlede kompetanse. Alle som velges til medlem eller varamedlem til styret må tilfredsstille de krav til egnethet som følger av lovgivningen.

STYRETS ARBEID

Styret møtes gjennomsnittlig en gang i måneden og arbeider etter oppsatt plan for året. I tillegg til de valgte medlemmene møter administrerende direktør og administrasjonssekretær. Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av SpareBank 1 Helgeland og for å føre tilsyn med den daglige ledelse og bankens virksomhet.

Med styrets forvaltningsansvar menes blant annet ansvaret for å organisere banken på en forsvarlig måte, ansvaret for å fastsette planer og budsjetter for banken, ansvaret for å holde

seg orientert om bankens økonomiske stilling og at bankens virksomhet, formuesforvaltning og regnskaper er gjenstand for betryggende kontroll. Den årlige strategiprosessen med rullering av strategiplanen vektlegges. Her fastsettes overordnede mål og strategier, og på grunnlag av disse utarbeides handlingsplaner og budsjetter. Administrerende direktør forbereder saker som skal behandles av styret, i samarbeid med styrets leder. Det er i 2022 avholdt 16 styremøter i banken. Oppfølging av strategi, strukturendringer, risiko- og kapitalstyring og lønnsomhet har vært blant styrets fokusområder. Styret har utarbeidet en årsplan for sitt arbeid. Det legges vekt på å sikre tilstrekkelig kunnskap og kompetanse blant styrets medlemmer. Det er gjennomført egevaluering av arbeidsform, kompetanse, prioriteringer og samarbeid mellom styre og ledelse.

Styret har som et ledd i sitt arbeid nedsatt revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg. Utvalgene skal blant annet se til at SpareBank 1 Helgeland har en uavhengig og effektiv intern og ekstern revisjon, at regnskaps- og risikorapportering er i samsvar med lover og forskrifter, samt bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Medlemmene i risikoutvalget er Bjørn Andreas Krane (leder), Rolf Eigil Bygdnes og Siw Moxness. Risikoutvalget har avholdt 9 møter i 2022.

Medlemmer i godtgjørelsesutvalget er Bjørn Andreas Krane (leder), Marianne Steinmo og Kenneth Normann (ansatte-representant). Godtgjørelsesutvalget har avholdt 3 møter i 2022.

Medlemmer i revisjonsutvalget er Siw Moxness (leder) Bjørn Andreas Krane og Rolf Eigil Bygdnes. Det er avholdt 6 møter i 2022.

RISIKOSTYRING OG INTERN KONTROLL

God risiko- og kapitalstyring er sentralt for SpareBank 1 Helgelands langsiktige verdiskaping.

Banken skal identifisere - analysere - handle - og leve med et akseptabelt risikonivå innenfor bankens viktigste forretningsmessige risikoområder. SpareBank 1 Helgeland har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være moderat.

Risikostyring er knyttet opp mot de viktigste områdene:

- Kreditt
- Marked
- Likviditet
- Operasjonell risiko, herunder HMS, IT, kommunikasjon, marked, compliance og anti hvitvask (AHV)- og anti terrorfinansiering

- Bærekraft

Valg av metode for risikovurdering skal ihensynta i bankens kompleksitet og omfang i de ulike forretningsområder. Styret i SpareBank 1 Helgeland legger til grunn at bankens skal være godt kapitalisert. Kapitalvurderinger og kvantifiseringer gjennomføres kvartalsvis, og ICAAP gjennomføres en gang pr år. Bankens risiko- og kapitalstrategi skal være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekter av ulike stress scenarioer.

Ansvar for gjennomføring av bankens risiko, kapitalstyring og kontroll er delt mellom styret, ledelsen og operative enheter. Styret har ansvar for å påse at banken har tilstrekkelig kapital ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet. Administrerende direktør har ansvaret for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Direktør BM leder bankens kredittutvalg, som påser at innvilgelse av kredittsaker er innenfor den enkeltes fullmakt vedtatt av styret. Administrerende direktør er fast medlem av kredittutvalget. Finansdirektør leder bankens finansutvalg, som drøfter innlån og andre relevante tema innenfor fullmakter vedtatt av styret.

I bankens ledelse inngår stilling som direktør risikostyring. Direktør risikostyring rapporterer til administrerende direktør. I enkelte definerte saker rapporterer direktør risikostyring direkte til styret.

Avdeling for risikostyring ivaretar funksjoner som anti hvitvask – og anti terrorfinansiering, styring, kontroll og rapportering. Vurdering av kapitalbehov i tilknytning til risiko i bankens ulike forretningsområder er en integrert del av styrets strategiarbeid og bedømmelse av risikoområder (ICAAP prosessen).

Alle ledere i SpareBank 1 Helgeland har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget fag- og/eller ansvarsområde, dette i tråd med bankens risikorammer. SpareBank 1 Helgeland har vedtatt risiko- og kapitalstrategi, policy virksomhetsstyring og policy operasjonell risiko. Disse er styrende for konsernets målsettinger, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet. Innenfor dette inngår også krav til rapportering av status for bankens risikobilde, kvaliteten i internkontrollen samlet og for complianceområdet, AHV og terrorfinansiering samt GDPR særskilt. I tillegg rapporteres registrerte hendelser samt oppfølging av risikoreduserende tiltak.

Banken har outsourcet intern revisjonsfunksjonen til et revisjons- og rådgivingselskap som på vegne av styret skal vurdere og kontrollere at det er etablert betryggende rutiner for å overvåke og redusere risiko. Intern revisors



kontroll skjer på grunnlag av årlig styregodkjent revisjonsplan. Bankens etiske retningslinjer omfatter informasjonsplikt for ansatte angående brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter og framgangsmåte for hvordan slik informasjon skal gis.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

Forstanderskapet fastsetter bankens honorarsatser.

Godtgjørelsen til styret reflekterer styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og kompleksitet. Honoraret til det enkelte styremedlem fremgår av godteggjølrelsesrapport publisert på bankens hjemmeside.

GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Styret fastsetter godtgjørelse til administrerende direktør og prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte. Banken har per 31.12.22 ingen opsjons- eller bonusavtaler. Administrerende direktør har avtalefestet sluttlønn. I foretakets godteggjølrelsesrapport fremgår oversikt over lønn og ytelser til ledende ansatte. Banken har etablert rutiner for å sikre etterlevelse av forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond. Videre vises det til bankens hjemmeside hvor både retningslinjer og godteggjølrelsesrapport er publisert.

INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

SpareBank 1 Helgeland er notert på Oslo Børs og melder inn datoer for viktige hendelser

som valgmøter, forstanderskapsmøter og offentliggjøring av finansiell informasjon i form av delårsrapporter og årsoppgjør.

Informasjon til markedet formidles gjennom åpne investorpresentasjoner ved kvartalsregnskapsrapportering, samt ved børs- og pressemeldinger. Tilsvarende informasjon legges ut på bankens nettsider.

OVERTAKELSE

Finansforetaksloven setter begrensninger for hvor stor andel av egenkapitalbevisene som kan eies av en eier. Spørsmål om fusjon avgjøres av forstanderskapet i de aktuelle sparebankene.

REVISOR

Forstanderskapet har valgt PricewaterhouseCoopers som eksternt revisor, og godkjenner dennes godtgjørelse.



RESULTATREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP

MORBANK		RESULTATREGNSKAP		KONSERN	
2021	2022	(Beløp i mill. kroner)	2022	2021	
610	972	Renteinntekter effektiv rentes metode	1.121	748	
92	153	Andre renteinntekter	153	92	
161	368	Rentekostnader	476	217	
18	14	Sikringsfondsavgift	15	18	
523	743	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (note 5)	783	604	
118	179	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester (note 6)	179	118	
11	15	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester (note 7)	15	11	
9	13	Andre driftsinntekter (note 9)	7	4	
116	177	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter (note 4)	171	111	
72	91	Utbytte	35	2	
8	5	Netto resultat fra felleskontrollerte foretak	5	11	
-11	-40	Netto resultat på finansielle instrumenter	-39	-16	
69	57	Netto resultat på finansielle instrumenter (note 8)	1	-3	
157	171	Personalkostnader (note 10-14)	172	158	
228	202	Andre driftskostnader (note 10-14)	209	226	
385	373	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	381	384	
323	604	Resultat før tap	574	328	
60	12	Tap på utlån, garantier m.v. (note 16)	11	64	
263	592	Resultat før Skatt	563	264	
47	112	Skatt (note 17)	118	59	
216	480	Resultat for regnskapsåret	445	205	
12	13	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat	13	12	
158	373	Egenkapitalbeveiseiernes 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	
216	480	Resultat for regnskapsåret	445	205	
5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 18)	12,8	5,5	
5,8	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 18)	12,8	5,5	
Totalresultat					
216	480	Årsresultat etter skatt	445	205	
Poster som ikke vil bli omklassifisert over resultat:					
-1	5	Resultatført estimatavvik pensjoner	5	-1	
Poster som senere reverseres over resultat:					
2	0	Netto endring i virkelig verdi	0	2	
0	1	Skatt på utvidet resultat	1	0	
2	3	Netto utvidet øvrige resultatposter	3	2	
218	483	Periodens totalresultat	448	207	



BALANSE

BALANSE

MORBANK		BALANSE		KONSERN	
31.12.21	31.12.22	(Beløp i mill. kroner)	31.12.22	31.12.21	
EIENDELER					
73	71	Kontanter og fordringer på sentralbanker (note 19,22,27,33)	71	73	
1.886	2.158	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (note 20,22)	1.442	857	
25.213	25.809	Utlån til og fordringer på kunder (note 2.1.4,21,22)	30.832	32.194	
39	31	Finansielle derivater (note 22,23)	31	39	
5.786	5.586	Sertifikater, obligasjoner og aksjer (note 2.2,22,24,25)	5.735	5.805	
144	145	Investeringer i felleskontrollerte selskaper (note 27)	146	144	
590	591	Investeringer i datterselskaper (note 26,28)	0	0	
104	94	Immaterielle eiendeler (note 31)	94	104	
46	36	Varige driftsmidler (note 30)	209	153	
72	80	Andre eiendeler (note 32)	66	64	
33.953	34.601	Sum eiendeler	38.625	39.433	
GJELD OG EGENKAPITAL					
302	308	Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid (note 2.2,22,34)	313	303	
24.144	25.534	Innskudd fra kunder (note 2.2,4,22,35)	25.129	23.552	
4.288	3.117	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 2.2,22,23,36)	7.476	10.271	
9	29	Finansielle derivater (note 22, 23)	58	12	
209	264	Andre forpliktelser (note 12,37)	260	218	
451	453	Ansvarlig lånekapital (note 39)	453	451	
29.403	29.705	Sum gjeld	33.689	34.807	
Egenkapital					
270	268	Eierandelskapital (Note 41)	268	270	
1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505	
1.439	1.535	Utjevningsfond	1.535	1.439	
3.214	3.308	Sum eierandelskapital	3.308	3.214	
778	802	Grunnfondskapital	802	777	
51	84	Gavefond og gavestiftelse	84	51	
829	886	Sum grunnfondskapital	886	828	
21	27	Fond for urealiserte gevinster	27	21	
398	398	Fondsobligasjon	398	398	
86	277	Annen egenkapital (note 40)	316	161	
4.550	4.896	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	4.933	4.623	
		Ikke kontrollerende interesse	3	3	
4.550	4.896	Sum egenkapital	4.936	4.626	
33.953	34.601	Sum gjeld og egenkapital	38.625	39.433	
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 42)					



BALANSE

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 6. mars 2023

Bjørn Krane
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Siw Moxness
styremedlem

Jonny Berfjord
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
styremedlem

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
administrerende direktør

Dokumenter er godkjent elektronisk



ENDRING I EGENKAPITAL

KONSERN

31.12.22

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-fond	Gave-stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Ikke kont. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.22	270	1.505	0	398	23	777	30	21	1438	161	3	4.626
Årsresultat				12	5	23	17	52	94	242	0	445
Utvidet resultat						1			2			3
Årets totalresultat	0	0	0	12	5	24	17	52	96	242	0	448
Utbetalt renter FO				-12								-12
Utdelt gaver							-15					-15
Andre endringer			-2		-2	1				-1		-4
Transaksj. med eierne												
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86		-108
Egenkapital 31.12.22	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	316	3	4.936
Innsk./opptj. egenkap.			1.772							3.165		4.936

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 25 mill. kr

KONSERN

31.12.21

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-fond	Gave-stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Ikke kont. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.21	209	971	0	299	38	753	34	8	1.354	150	3	3.819
Årsresultat				12	-19	24	4	21	85	77	0	205
Utvidet resultat					2	0			0			2
Årets totalresultat	0	0	0	12	-17	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
Andre endringer										-1		-1
Transaksj. med eierne												
Utbetalt utbytte/renter								-8		-65		-74
Egenkapital 31.12.21	270	1.505	0	398	23	777	30	21	1.438	161	3	4.626
Innsk./opptj. egenkap.			1.774								2.852	4.626

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 21 mill. kr



ENDRING I EGENKAPITAL

MORBANK											
31.12.22											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-fond	Gave-stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.21	270	1.505	0	398	23	778	30	21	1.439	86	4.550
Resultat				12	5	23	17	52	94	277	480
Årets utvidet resultat						1			2		3
Totalresultat	0	0	0	12	5	24	17	52	96	277	483
Utbetalt rente FO				-12							-12
Utdelt gaver							-15				-15
Andre endringer			-2		-1						-3
Transaksj. med eierne											
Utbetalt utbytte/renter								-21		-86	-108
Egenkapital 31.12.22	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	277	4.896
Innsk./opptj. egenkap.				1.774						3.122	4.896

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 25 mill. kr

MORBANK											
31.12.21											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-fond	Gave-stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.21	209	971	0	299	38	753	34	8	1.354	65	3.731
Resultat				12	-19	25	4	21	86	86	216
Årets utvidet resultat					2						2
Totalresultat	0	0	0	12	-17	25	4	21	86	86	218
Opptak FO				398							398
Tilbakekjøp Fo				-299	1				-1		-299
Utbetalt rente FO				-12							-12
Emisjon	61	534									595
Utdelt gaver							-8				-8
Transaksj. med eierne											
Utbetalt utbytte/renter								-8		-65	-74
Egenkapital 31.12.21	270	1.505	0	398	23	778	30	21	1.439	86	4.550
Innsk./opptj. egenkap.				1.775						2.775	4.550

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 21 mill. kr



KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

		MORBANK	KONSERN	
31.12.21	31.12.22	(beløp i mill. kr.)	31.12.22	31.12.21
-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 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
-377	-318	Utbetalinger til drift	-339	-385
-44	-33	Betalt skatt	-49	-63
-71	-92	Andre tidsavgrensninger	-72	-89
-591	1.684	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	3.948	-450
-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 Netto likviditetsendring investering	-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
-44	-102	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-229	-100
595	0	Emisjon	0	595
100	0	Fondsobligasjon	0	100
-8	-17	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-17	-8
-15	-24	Leieforpliktelse	-16	-15
-8	-16	Utdeling gavefond	-16	-8
-65	-108	Utbytte til aksjeeierne	-108	-65
1.546	-1.385	C Netto likviditetsendring finansiering	-3.187	1.386
352	270	A+B+C Netto endring likvider i perioden	584	234
1.607	1.959	Likviditetsendring i periodens start	929	695
1.959	2.229	Likviditetsendring i periodens slutt	1.513	929
Likviditetsbeholdning spesifisert				
73	71	Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	73
1.886	2.158	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1.442	857
1.959	2.229	Likviditetsbeholdning	1.513	929



Innhold Noter

Note 1.	Regnskapsprinsipper	83
Note 1.1	Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger	91
Note 2.	Finansiell risikostyring	91
Note 2.1	Kredittrisiko	92
Note 2.1.1	Utlån og tapsavsetninger	93
Note 2.1.2	Sentralbanker og kredittinstitusjoner	107
Note 2.1.3	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	108
Note 2.2	Likviditetsrisiko	109
Note 2.2.1	Likviditetsrisiko, restløpetid	110
Note 2.3	Markedsrisiko	113
Note 2.3.1	Garantiansvar for valutalån	114
Note 2.3.2	Renterisiko, gjenstående tid til renteregulering	115
Note 3.	Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser	117
Note 4.	Segmentinformasjon	118
Note 5.	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	119
Note 5.1	Renter på enkelte balanseposter (gjennomsnitt rente i %)	119
Note 5.2	Gjennomsnitt volum på enkelte balanseposter	120
Note 6.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	120
Note 7.	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	120
Note 8.	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	120
Note 9.	Andre driftsinntekter	121
Note 10.	Driftskostnader	121
Note 11.	Lønn og sosiale kostnader	121
Note 12.	Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser	121
Note 12.1	Forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	122
Note 12.2	Risiko ved endringer i økonomiske forutsetninger	122
Note 12.3	Økonomiske forutsetninger	123
Note 12.4	Pensjonsforpliktelser ytelsesordning	124
Note 12.5	Estimatavvik ytelsesordning	124
Note 13.	Netto pensjonskostnad ytelsesordning, innskuddsordning og AFP	125
Note 14.	Andre driftskostnader	125
Note 15.	Revisjonshonorar og kostnader bistand ekstern revisor	125
Note 16.	Nedskrivninger på engasjement	125
Note 17.	Skattekostnad	126



Note 17.1	Leiekontrakter	127
Note 17.2	Forfallstruktur leieavtaler ifrs 16	127
Note 18.	Resultat per egenkapitalbevis og eierbrøk	128
Note 19.	Kontanter og fordringer på sentralbanker	128
Note 20.	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	129
Note 21.	Utlån til og fordringer på kunder	129
Note 21.1	Geografisk fordeling av brutto utlån	130
Note 21.2	Fordeling av brutto utlån mellom personmarked og bedriftsmarked	131
Note 21.3	Utlån, garantier og tap fordelt på næring	131
Note 21.4	Engasjement og tapsavsetning fordelt på næring	133
Note 21.5	Overførte boliglån til kredittforetak	135
Note 21.6	Restløpetid helgeland boligkreditt as	136
Note 22.	Finansielle instrumenter	137
Note 22.1	Finansielle instrumenter fordelt på kategori	137
Note 22.2	Verdipapirgjeld verdisikring	139
Note 22.3	Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt per nivå	141
Note 22.4	Virkelig verdi av finansielle instrumenter	143
Note 23.	Finansielle derivater	143
Note 23.1	– Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser	144
Note 24.	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	145
Note 24.1	Sertifikater og obligasjoner	145
Note 25.	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis til virkelig verdi	146
Note 25.1	Tilgang og avgang aksjer, andeler og egenkapitalbevis	147
Note 26.	Investeringer i datterselskap	147
Note 26.1	Spesifikasjon av årets endringer i datterselskap	147
Note 26.2	Eierandeler i datterselskap	147
Note 27.	Tilknyttede og felleskontrollerte virksomheter	148
Note 27.1	Spesifikasjon av årets endringer i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter	149
Note 27.2	Strategiske investeringer, ikke betydelig for innflytelse	150
Note 28.	Nærstående parter	150
Note 28.1	– Konserninterne eliminerings / transaksjoner	150
Note 28.2	Tillitsvalgte og ansattes låneforhold	151
Note 29.	Utsatt skattefordel	151
Note 30.	Varige driftsmidler	152
Note 31.	Immaterielle eiendeler	153
Note 32.	Andre eiendeler	154



Note 33.	Utenlandsk valuta	154
Note 34.	Gjeld til kredittinstitusjoner	154
Note 35.	Innskudd fra kunder	154
Note 35.1	Innskudd fra kunder fordelt på næring	154
Note 35.2	Innskudd fra kunder, geografisk fordeling	155
Note 35.3	Innskudd fra kunder, ulike innskuddsformer	156
Note 36.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	156
Note 36.1	Spesifikasjon av obligasjonslån	156
Note 37.	Andre forpliktelser	160
Note 38.	Ubenyttede trekkfasiliteter	161
Note 39.	Ansvarlig kapital og fondsobligasjon	161
Note 40.	Kapitaldekning	162
Note 41.	Egenkapitalbevis	163
Note 41.1	Fordeling av egenkapitalbevis	163
Note 41.2	Egenkapitalbeviskapital	164
Note 41.3	De 20 største eierne	165
Note 41.4	Utbytte	166
Note 41.5	Nøkkeltall egenkapitalbevis	166
Note 42.	Garantiansvar fordelt på garantitype	167
Note 43.	Pantstillelser	167
Note 44.	Hendelser etter balansedagen	167
Note 45.	Balansen splittet i kortsiktige og langsiktige poster	168
Note 46.	Sparebank 1 helgeland - erklæring fra styret og adm. Direktør	169
Note 47.	Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	170
Note 48.	Øvrige nøkkeltall	171
Note 49.	Beregninger	172
Note 50.	Proforma regnskapstall	173

Årsregnskap - Noter

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSERN OG MORBANK

GENERELT

MORBANKEN

SpareBank 1 Helgeland har som mål å være en lønnsom og ledende bank på Helgeland. Banken skal selge alle typer finansielle produkter og tjenester, inkludert forsikringer og pensjonsprodukter til privatkunder, små og mellomstore bedrifter, kommuner og institusjoner på Helgeland.

Bankens forretningsadresse er Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana. Hovedkontorfunksjonen er i Mo i Rana. Banken har i tillegg 3 kontorer fordelt over Helgeland: Mosjøen, Brønnøysund, Sandnessjøen. 10. februar vedtok forstanderskapet å endre navnet fra Helgeland Sparebank til SpareBank 1 Helgeland. SpareBank 1 Helgeland sine egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE

AV REGNSKAPET

SpareBank 1 Helgeland avlegger konsernregnskapet og selskapsregnskapet i overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er gjort gjeldende i Norge. Dette omfatter også tolkninger fra IFRS tolkningskomité (IFRIC). Konsernregnskapet og selskapsregnskapet er avlagt basert på historisk kost prinsipp med følgende unntak:

- Finansielle derivater, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat.
- Sertifikater, obligasjoner og aksjer, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat
- Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat.
- Verdipapirgjeld fastrente, som defineres som sikringsobjekt i verdisikring.
- Utlån holdt for å motta kontantstrømmer og salg måles til virkelig verdi over totalresultat

For finansielle eiendeler og gjeld benyttes amortisert kost, med unntak av finansielle instrumenter som vurderes til virkelig verdi. Amortisert kost er det beløp som instrumentet ble målt til ved første gangs regnskapsføring (kostpris) med fradrag for renter og betalte avdrag på hovedstol, med tillegg for akkumulert effektiv rente og med fradrag for enhver netto nedskrivning.

Virkelig verdi er den prisen som ville blitt mottatt for å selge en eiendel eller betale for å overføre en forpliktelse mellom uavhengige markedsaktører på måletidspunktet. Finansielle instrumenter som er sikringsobjekt i en verdisikring balanseføres til amortisert kost med justering for endring i virkelig verdi av sikret risiko. Dette vil ofte være tilnærmet lik virkelig verdi.

Utarbeidelsen av årsregnskapet etter IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av de internasjonale standarder at ledelsen må utøve skjønn. Områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige er beskrevet i note 1.1. Konsernregnskapet ble vedtatt av selskapets styre 6. mars 2023. Notene er en integrert del av regnskapet.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Konsernregnskapet omfatter morbanken, datterselskaper, herunder underliggende datterselskaper. Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser i datterselskaper (og tilknyttede selskap) og er basert på de samme rapporteringsperiodene som for morselskapet. Konserninterne transaksjoner og konsernmellomværende, inkludert internfortjeneste og urealisert gevinst og tap, elimineres ved utarbeidelse av konsernregnskapet.

DATTERSELSKAPER

Som datterselskaper regnes alle foretak hvor banken, direkte eller gjennom andre datterselskaper har kontroll (dvs. makt til å styre et foretaks finansielle og driftsmessige prinsipper i den hensikt å oppnå fordeler av foretakets aktiviteter). Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og de tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken ikke lenger har kontroll. Datterselskaper er vurdert til anskaffelseskost i selskapsregnskapet. Nedskrivning foretas når balanseført verdi overstiger eierpostens verdi.

FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

IFRS 11 regulerer felleskontrollerte ordninger/ virksomhet

En felleskontrollert ordning/virksomhet har følgende kjennetegn:

- a. Partene er bundet av en kontraktsmessig avtale

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

b. Den kontraktmessige avtalen gir to eller flere av disse partene felles kontroll over den felleskontrollerte ordningen/virksomheten

Felles kontroll er en kontraktmessig avtalt delingen av kontroll over en felleskontrollert ordning/virksomhet, som bare foreligger når beslutninger om relevante aktiviteter krever enstemmighet mellom de partene som deler kontrollen.

Et foretak som er part i en felleskontrollert ordning, skal vurdere om den kontraktmessige avtalen i fellesskap gir alle parter eller en gruppe av partene kontroll over den felleskontrollerte ordningen. Alle parter, eller en gruppe av partene, kontrollerer den felleskontrollerte ordningen i fellesskap når de må opptre sammen for å styre de aktivitetene som i betydelig grad påvirker avkastningen fra ordningen, dvs. de relevante aktivitetene.

Når det er fastslått at alle parter, eller en gruppe av partene, har felles kontroll over den felleskontrollerte ordningen, foreligger felles kontroll bare når beslutninger om de relevante aktivitetene krever enstemmighet blant de partene som i fellesskap har kontroll over ordningen.

I en felleskontrollert ordning er det ingen enkeltstående part som kontrollerer ordningen alene. En part med felles kontroll over en felleskontrollert ordning kan hindre at noen av de andre partene eller en gruppe av parter kontrollerer ordningen.

FKV foreligger i de tilfeller hvor to eller flere parter har felles kontroll over ordningen/virksomheten. Partene må som hovedregel være bundet av en kontraktmessig avtale som gir to eller flere av disse partene kontroll over den felleskontrollerte ordningen. Ved Joint Ventures kan kontrakt suppleres evt. erstattes av foretakets/enhetens vedtekter mv. som grunnlag for at to eller flere parter har kontroll. Parter med felles kontroll på virksomheten må kunne forhindre at noen annen part eller grupper av parter kan kontrollere virksomheten.

Slik det fremgår ovenfor er det tilstrekkelig at de partene som har en kontraktmessig avtale om felles kontroll har det over de relevante aktivitetene. Følgelig vil de øvrige eierne ikke kunne forhindre beslutninger som partene som har felles kontroll har blitt enige om. Felleskontrollerte virksomhet regnskapsføres etter egenkapitalmetoden.

Per 31.12.22 er følgende selskaper definert som felleskontrollerte virksomheter og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

Samarbeidende SpareBanker AS (3 %)

Samarbeidende SpareBanker DA (3 %)
SpareBank 1 SamSpar AS (3 %)

SEGMENTRAPPORTERING

Konsernets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde som er organisert og ledet samlet. Konsernet driver tradisjonell bankvirksomhet med formidlingssalg av spare-, plasserings- og forsikringsprodukter. Bankdriften er inndelt i segmentene personmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Inntekter og utgifter som ikke er direkte allokert til disse segmentene fremkommer som ufordelt. Geografisk segment er Helgeland, kun en mindre andel er utenfor Helgeland.

PRESENTASJONSVALUTA

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er angitt i millioner kroner med mindre noe annet er angitt. Konsernet har ingen egen virksomhet i utlandet.
Presentasjon i balanse og resultatregnskap

UTLÅN

Utlån balanseføres enten som utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner eller kunder. Renteinntekter på utlån målt til amortisert kost og til virkelig verdi over utvidet resultat inngår i resultatregnskapet under renteinntekter effektiv rentes metode mens renteinntekter av fastrente utlån målt til virkelig verdi over resultat inngår i andre renteinntekter. Verdiendringer, som skyldes nedskrivninger, føres i resultatet under tap på utlån, garantier m.v. Verdiendringer på fastrenteutlån, som er valgt målt til virkelig verdi, inngår i resultatet under netto gevinst/tap på finansielle instrumenter, med unntak av boliglån i morbanken som inngår i utvidet resultat.

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

I balanseposten inngår konsernets sertifikater og obligasjoner. All verdiendring og realisert gevinst/tap føres i resultatet under netto resultat på finansielle instrumenter. Renteinntekter av sertifikater og obligasjoner inngår i andre renteinntekter.

FINANSIELLE DERIVATER (EINDELER OG GJELD)

I balanseposten inngår finansielle derivater. Verdiendringer knyttet til derivatene føres i resultatregnskapet under netto resultat på finansielle instrumenter.

GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER.

Forpliktelser til kredittinstitusjoner og kunder er regnskapsført, avhengig av motpart, enten som gjeld til kredittinstitusjoner eller som innskudd fra kunder. Renter inngår i resultatregnskapet under rentekostnader.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

I balanseposten inngår gjeld ved utstedelse av verdipapirer. Effektiv rente inngår i resultatregnskapet under rentekostnader og lignende kostnader.

Utstedt verdipapirgjeld med fast rente sikres ved virkelig verdi sikring. Verdiendringer resultatføres under netto resultat på finansielle instrumenter. Ved førtidig innfrielse eller tilbakekjøp av utstedte obligasjoner føres evt. gevinst / tap på netto resultat på finansielle instrumenter.

ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

I balanseposten inngår utstedte ansvarlige lån. Renter inngår i resultatregnskapet under rentekostnader og lignende kostnader.

FONDSOBLIGASJON

I balanseposten inngår utstedte fondsobligasjoner. Fondsobligasjoner er evigvarende og banken har en ensidig rett til å unnlate å betale renter til investorer under gitte vilkår. Fondsobligasjoner tilfredsstiller ikke definisjonen av finansielle forpliktelse i henhold til IAS 32 og er klassifisert som egenkapital. Renter blir ikke presentert som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i annen egenkapital. Skatt på renter i fondsobligasjonen er presentert i resultatet.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER OG OPPLYSNINGER

Anvendte regnskapsprinsipper er i all hovedsak konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode.

Det er ingen endringer i standarder eller fortolkninger i 2022 som har medførte endringer i regnskapsprinsippene til banken.

Det er ingen standarder eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på bankens regnskap. Av nye standarder og reguleringer i 2022 er bærekraft og IFRS 17 Forsikringskontrakter de mest sentrale endringene for banken. For bærekraft er fremtidens reguleringer beskrevet i eget kapittel i bærekraftsrapporten. IFRS 17 forsikringskontrakter får ingen direkte effekt på bankens regnskap, men vil gi indirekte effekter på SpareBank 1 Gruppen hvor banken har en eierandel på 0,56%. Effekten er ved avleggelse av årsregnskapet usikker, men ikke ansett å være vesentlige for banken.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Finansielle instrumenter regnskapsføres iht. IFRS 9. Målekategoriene for finansielle instrumenter i IFRS 9 består av virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (OCI) og amortisert kost. Måling av den finansielle eiendelen bestemmes ved førstegangsinregning av eiendelen.

Forretningsmodellen for å holde de finansielle instrumentene vil være avgjørende for valg av kategori.

Finansielle instrumenter som holdes for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost.

Finansielle eiendeler som både holdes for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for videresalg skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI).

Instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betalinger av renter og hovedstol eller der formålet med å eie instrumentet ikke er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Derivater som benyttes i forbindelse med sikringsbokføring måles etter prinsippene for sikringsbokføring. Note 2.1.1 viser utlån og nedskrivninger iht. IFRS 9.

INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige bestemmelser. En finansiell eiendel fraregnes når de kontraktsmessige rettene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen utløper, eller banken overfører den finansielle eiendelen på en slik måte at risiko- og fortjenestepotensialet ved den finansielle eiendelen i det alt vesentlige blir overført. En finansiell forpliktelse fraregnes når den finansielle forpliktelsen er oppfylt, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST

Gjeldsinstrumenter som har kontantstrømmer som kun representerer betaling av renter og avdrag og hvor formålet kun er å holde instrumentet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal føres til amortisert kost. I konsernet er alle innlån og utlån med flytende rente klassifisert til amortisert kost.

I morbankens regnskap er det et unntak knyttet til utlån til personkunder med sikkerhet i bolig. Dette kommer som en konsekvens av at flere av utlånene på et senere tidspunkt vil selges til bankens heleide boligkredittforetak, og derfor blir vurdert som holdt for å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer og salg iht. IFRS 9. Finansielle instrumenter til amortisert kost består i all hovedsak av:

Eiendeler og gjeld:

- Utlån til flytende rente
- Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder
- Verdipapirgjeld til flytende rente
- Gjeld ansvarlig lån til flytende rente

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til og fordringer på kunder er ved førstegangs måling vurdert til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling verdivurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rentemetode. Lånene blir nedskrevet iht. IFRS 9.

Nedskrivningsbeløp beregnes som forskjell mellom balanseført verdi og nåverdi av fremtidige kontantstrømmer, beregnet over forventet levetid på utlånet. Ved nåverdiberegningen benyttes den sist fastsatte effektive renten på lånet eller lånene som nedskrives.

POTENSIELL EKSPONERING

Ubenyttet trekk og innvilget ikke diskonterte lån er utenom balanse poster som er presentert i noter. Inntekter er presentert i provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester. Utenom bakabse poster inngår i beregningen av forventet tap og tapsavsetningen presenteres i balansen under andre forpliktelser.

UTSTEDTE FINANSIELLE GARANTIER

Kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene i et gjeldsinstrument, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Provisjonsinntekter føres over garantiens løpetid under «Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester». Verdiendringer som følge av kredittengasjementer som er nedskrevet, er bokført under «Tap på utlån, garantier, mv.». Forventet tap er balanseført under «Andre forpliktelser».

NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Reglene i IFRS 9 for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for engasjement målt til amortisert kost (engasjement med flytende rente er definert under denne kategorien) og for engasjementer målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (boliglån til flytende rente i morbanken). Standarden innebærer krav om tapsavsetninger også på nye engasjementer, ved at det skal gjøres en nedskrivning for forventet kredittap som følge av forventet mislighold de nærmeste tolv månedene. Det beregnes forventet tap for alle kunder på kontonivå. I beregningen inngår utlån, garantier, ubenyttede rammer på kreditter og lånetilsagn.

For utlån hvor kreditttrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det foretas nedskrivning for forventet kredittap over utlånenes løpetid. Banken har utviklet en modell i samarbeid med flere andre banker. Modellen inneholder makrosenarioer iht. IFRS 9 (3 scenarioer). Modellen er nærmere beskrevet i note 2.1.1.

Det beregnes forventet tap for alle konti. Alle kontoengasjementer legges inn i en av de tre "trinnene" i tapsmodellen, basert på deres risikoendring siden innvilgelse (endring i kredittisiko). 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 kredittisiko, 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 sannsynlighet for mislighold (eller bedre) over gjenværende løpetid som ved førstegangsinnregning 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 sannsynlighet for mislighold (PD) siden førstegangsinnregning. Om et engasjement er «vesentlig forverret» avgjøres ved å sammenligne sannsynlighet for mislighold (PD) på innvilgestidspunkt med PD på beregningstidspunkt. Vurdering av vesentlig forverring tar utgangspunkt i både en relativ økning i PD og den absolutte endringen. Nivået er satt slik at både den relative endringen er vesentlig og at nivået i seg selv ikke er uvesentlig sammenlignet med hva som regnes som lav risiko. I tillegg er det lagt opp til at hvis det er en stor absolutt endring skal det uansett regnes som vesentlig forverret. Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,75 % og samtidig enten har fått dobbelt så høy PD, anses å være vesentlig forverret.

I tillegg er følgende hendelser er også vurdert å utgjøre en vesentlig økning i kredittisiko:

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk eller restanse.
- Kunder merket med forbearance

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).

Banken har interne rutiner for merking og identifisering av kunder som har fått betalingsutsettelse. En kunde som har fått innvilget betalingslettelse som omfattes av Finanstilsynets retningslinjer for rapportering, vil



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

være merket i en periode på minimum 2 år.

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler der det er en vesentlig øking i kredittisiko og 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. I trinn 3 inngår både misligholdte utlån og kreditter, samt engasjement hvor det foreligger øvrige objektive bevis for tap. 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.

Objektive bevis for tap

Med bakgrunn i gjeldende interne retningslinjer følges engasjement løpende med henblikk på identifisering av tapsutsatte engasjementer. Objektive bevis for tap er mislighold iht. definisjon nedenfor, samt utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at konsernet vil bli påført tap.

I tillegg til misligholdte engasjement har banken definert at det foreligger objektive bevis for tap i et engasjement hvor det er åpnet konkurs, konstaterte tap på engasjementet, er foretatt individuelt vurdert avsetning, eller andre individuelle vurderinger som tilsier at det foreligger objektive bevis for tap. Ved individuelt vurderte nedskrivninger overstyres modellnedskrivninger for aktuelle engasjement. Objektive bevis for tap vurderes på kundenivå.

Tilfriskning

Trinn 1 anses som standardtrinnet. Ethvert kontoengasjement som på beregningstidspunktet ikke oppfyller kriteriene for å ligge i trinn 2 eller 3, som beskrevet ovenfor, vil bli beregnet i trinn 1.

Mislighold

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, og misligholdt beløp sammenhengende overstiger 1 000 kroner for personmarkedet og 2 000 kroner for bedriftsmarkedet, samt en relativ beløpsgrense på 1 % av totalt engasjement.

Endrede betalingsvilkår som følge av betalingsvansker misligholds merking dersom dette medfører endring i verdien på kontantstrømmen på over 1 %. Ved flere endrede betalingsvilkår relatert til betalingsvansker innenfor en tidsperiode på et år medfører dette at kunden blir behandlet som misligholdt. Kunder hvor det foreligger individuelle nedskrivninger på

behandles som misligholdt etter ny definisjon, i tillegg gjennomgås porteføljen kvartalsvis for å identifisere kunder som skal individuelt merkes med «unlikelyness to pay». Se også punkt om objektive bevis for tap.

Konstaterte tap

Når det er overveiende sannsynlig at tapene er endelige, klassifiseres tapene som konstaterte tap. Konstatering av tap medfører at eiendelen og tilhørende tapsavsetninger fraregnes balansen. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte tapsavsetninger, føres mot tapsavsetninger. Konstaterte tap uten dekning i tidligere tapsavsetninger samt over- eller underdekning i forhold til tidligere tapsavsetninger, resultatføres.

Modifikasjon

Når de kontraktsregulerte kontantstrømmene fra en finansiell eiendel blir reforhandlet eller på annen måte endret, og reforhandlingen eller endringen ikke fører til fraregning av den finansielle eiendelen, beregnes den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi på nytt og det innregnes en endringsgevinst eller et endringstap i resultatet. Den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi beregnes på nytt som nåverdien av de reforhandlede eller endrede kontraktsregulerte kontantstrømmene, diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rente. Eventuelle påløpte kostnader eller honorarer hensyntas ved beregningen.

GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder bokføres til amortisert kost. Ved førstegangs innregning vurderes gjelden til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. Ved etterfølgende måling verdivurderes gjelden til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode.

VERDIPAPIRGJELD MED FLYTENDE RENTE

Ved førstegangs innregning vurderes gjelden til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. Ved etterfølgende måling verdivurderes gjelden til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultat

- Eiendeler og gjeld:
- Utlån til fastrente
- Derivater utenfor sikring
- Sertifikater, obligasjoner (rentebærende verdipapirer) og aksjer

UTLÅN TIL FAST RENTE

Utlån med fast rente blir vurdert til virkelig verdi (FVO). Banken inngår rentederivater for økonomisk å sikre renteesponeringen i disse utlåne. Bruk av FVO reduserer vesentlig den

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

resultatvolatiliteten som ellers ville ha oppstått som følge av ulik målemetode for utlån og derivater. Virkelig verdi blir beregnet ved å neddiskontere fremtidige kontantstrømmer (renter og avdrag) på lånene med avkastningskrav utledet fra rentekurven på balansedagen. Kredittspread på utlån anslås ut fra en helhetsvurdering basert på observerte endringer i markedet.

DERIVATER UTENFOR SIKRING

De avtaler som konsernet har inngått er rentederivater. Derivater balanseføres til virkelig verdi på det tidspunkt derivatkontrakten inngås, og deretter løpende til virkelig verdi.

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG AKSJER

Sertifikater, obligasjoner og aksjer er klassifisert til virkelig verdi. Virkelig verdi på børnoterte investeringer er basert på gjeldende kurs på balansetidspunktet. For aksjer som ikke er børnotert og der det ikke er aktivt marked, legges kjente omsetningsverdier til grunn eller siste emisjonskurs. Papirer uten omsetning er verdsatt med utgangspunkt i tilgjengelig regnskapsinformasjon eller lignende.

FINANSIELLE INSTRUMENTER SIKRING

Eiendeler og gjeld:

- Verdipapirgjeld fastrente
- Derivater sikring

Banken og konsernet benytter sikringsbokføring når det gjelder verdipapirgjeld til fastrente. Sikringen dekker renterisikoen i obligasjonene. Verdiendring resultatføres under netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Ved førtidig innfrielse eller tilbakekjøp av utstedte obligasjoner føres evt. gevinst /tap på netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Banken har som policy å sikre all eksponering mot verdipapirgjeld med fastrente. Konsernet har kun virkelig verdi sikring på verdipapirgjeld i norske kroner med fastrente. Sikringsinstrumentene sikrer totalbeløpet og har løpetid, volum og fastrente tilsvarende det enkelte fastrentelønet. Det flytende benet i sikringsinstrumentet er avtalt med 3 mnd NIBOR. IFRS 9 forenklet kravene til sikringsbokføring ved å knytte sikringseffektiviteten tettere sammen med risikostyringsaktiviteter, og gir dermed større mulighet for kvalitativ vurdering. For å benytte sikringsbokføring iht. IFRS 9 må det være et økonomisk forhold mellom sikringsinstrumentet og det sikrede elementet. I tillegg kan ikke effekten av kredittrisiko dominere verdiendringer i sikringsforholdet. I henhold til IFRS 9 er en prospektiv (fremtidsrettet) effektivitetstest tilstrekkelig, effektivitetstest utføres iht. kravene i IFRS 9. Ineffektivitet i sikringen, definert som forskjellen mellom verdireguleringen av sikringsinstrumenter og verdjustering av den sikrede risikoen, innregnes i resultatregnskapet etter hvert som det oppstår. Virkelig verdi av

derivatene brukt i sikringsrelasjoner er vist i note 22.2.

FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT (OCI)

Eiendeler:

- Boliglån til flytende rente

Iht. IFRS 9 skal disse utlånene klassifiseres til virkelig verdi over utvidet resultat (holdt for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og videresalg). Banken selger bare deler av de lån som kvalifiserer til overføring til boligkredittselskap. Utlån som inngår i forretningsmodellen som kvalifiserer for salg holdes derfor for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og for salg. Basert på dette klassifiserer banken derfor alle boliglån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

RENTEINNTEKTER OG RENTEKOSTNADER

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer fratrukket direkte etableringskostnader. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes både for balanseposter som vurderes til amortisert kost og balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet. Renteinntekter for finansielle eiendeler i trinn 1 og trinn 2 beregnes ved hjelp av den effektive rentemetoden på den finansielle eiendelens brutto verdi, mens renteinntekter for finansielle eiendeler i trinn 3 beregnes basert på den finansielle eiendelens nettoverdi.

PROVISJONSINNTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir resultatført i takt med at en tjeneste blir ytt, og banken har rett til betaling iht., IFRS 15. Her inngår blant annet gebyr fra betalingsformidling og forsikrings salg.

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består i hovedsak av goodwill og kunderelasjoner tilknyttet kjøp av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet på Helgeland. Goodwill og øvrige immaterielle eiendeler innregnes når kravene for balanseføring er til stede. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest i samsvar med IAS 36, med sikte på å avdekke eventuelle verdifall. Nedskrivning av goodwill føres over resultatregnskapet, og reverseres ikke. Kunderelasjoner og øvrige immaterielle eiendeler med en identifiserbar levetid avskrives over levetiden til eiendelen. Avskrivningene påbegynnes på det tidspunktet eiendelen er tilgjengelig for bruk

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler og eiendommer verdsettes til historisk kost og avskrives over driftsmiddelets forventete økonomiske levetid. Det stilles krav til at de ulike elementer med ulik

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

levetid skilles ut, og avskrives separat. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og fordelt

lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid:

- Bygninger og annen fast eiendom 30 – 40 år
- Maskiner, utstyr, inventar og biler 3 – 10 år

Avskrivningsperiode og - metode blir vurdert årlig for å sikre at metoden og perioden som benyttes samsvarer med de økonomiske realiteter for driftsmiddelet. Tilsvarende gjelder for utrangeringsverdi.

ANDRE EIENDELER

Eiendommer holdt for salg består av eiendeler som konsernet har ervervet som ledd i inndrivelse av misligholdte engasjement. Dette er driftsmidler som konsernet ikke har til hensikt å beholde og som skal selges innen ca. 1 år. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi og er ikke gjenstand for avskrivning. Disse eiendommene inngår i andre eiendeler.

LEIEAVTALER

Konsernet som leietaker:
Konsernets leiekontrakter regnskapsføres etter reglene i IFRS 16. Prinsippene for IFRS 16 fastsetter innregning, måling, presentasjon og offentliggjøring av leieavtaler, og pålegger leietakeren å gjøre rede for alle leieavtaler i enkel balansemodell. Konsernet bokfører bruksrettseiendelen og tilhørende forpliktelse til virkelig verdi på innregningstidspunktet. Eiendelen avskrives over leieperioden, mens forpliktelsen måles til amortisert kost.

Konsernet benytter følgende praktiske unntak for leieavtaler:

unntak for kortsiktige leieavtaler (definert som tolv måneder eller mindre) unntak for eiendeler av lav verdi (under USD 5 000) Når det gjelder leieavtalene som faller inn under disse unntakene, innregner konsernet leiebetalingene som andre driftskostnader i resultatregnskapet når de oppstår.

KONSERNET SOM UTLEIER:

Konsernet presenterer eiendeler som er utleid som driftsmidler i balansen. Leieinntektene inntektsføres lineært over leieperioden. Innføringen av IFRS 16 har ikke hatt effekt for konsernet som utleier.

AVSETNINGER

En avsetning blir regnskapsført når konsernet har en gjeldende forpliktelse (rettslig eller antatt) som følge av hendelser som har skjedd, det er sannsynlighetsovervekt for at et økonomisk oppgjør som følge av forpliktelsen vil skje, og beløpets størrelse kan beregnes pålitelig. Avsetninger gjennomgås ved hver balansedato og nivået reflekterer det beste estimatet på forpliktelsen.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader
Konsernet har innskuddsbasert pensjonsordning, det er noen medlemmer igjen i ytelsesbasert pensjonsordning. Se note 12 for nærmere detaljer.

INNSKUDDSORDNING

Bankens ansatte ble i 2016 overført fra ytelsesbasert ordning til innskuddspensjon. Innskuddene regnskapsføres og periodiseres som pensjonskostnader. Når det gjelder fordelingen mellom de to ordninger, henvises til egen regnskapsnote.

YTELSESBASERT ORDNING

De som står igjen i ytelsesordningen er medlemmer som i henhold til gjeldende regler ikke kan overføres.

Konsernets pensjonsforpliktelser er knyttet til ytelsesbaserte kollektive ordninger sikret i livsforsikringselskap og usikrede ordninger. Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser presentert i regnskapet er fremkommet ved beregninger foretatt av aktuar.

Renten på OMF obligasjoner benyttes som diskonteringsrente.

Note 12.2 viser sensitiviteten i beregning av pensjonskostnader og pensjonsforpliktelsen. De sikrede og usikrede pensjonsforpliktelsene beregnes som den diskonterte verdien av de fremtidige pensjonsytelser som anses påløpt på balansedagen, sikrede og usikrede, basert på at arbeidstakerne opparbeider sine pensjonsrettigheter jevnt over den yrkesaktive perioden. Pensjonsmidlene vurderes til virkelig verdi og føres netto mot pensjonsforpliktelsene i balansen. Den enkelte pensjonsordning vurderes for seg, men verdien av overfinansiering i en ordning og underfinansiering i andre ordninger nettoføres i balansen såfremt pensjonsmidlene kan overføres mellom ordningene.

Netto pensjonsmidler presenteres i balansen som forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter, mens netto pensjonsforpliktelser presenteres under andre forpliktelser.

Periodens netto pensjonskostnad er inkludert i personalkostander, og består av periodens pensjonsopptjening, rentekostnad på den beregnede pensjonsforpliktelsen og beregnet avkastning av pensjonsmidlene. Avviket mellom faktisk avkastning og beregnet avkastning føres i utvidet resultat. Virkning av planendring resultatføres, endringer i estimater føres over utvidet resultat.

SKATTER

Utsatt skatt og utsatt skattefordel balanseføres i samsvar med IAS 12 inntektsskatt. Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med 25 % av netto midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skattefordel balanseføres ut fra forventninger om skattepliktig inntekt gjennom inntjening i fremtidige år. Betalbar skatt i balansen er periodens betalbare skatt knyttet til årets resultat, skatt på formue, samt betalbar skatt knyttet til mottatt konsernbidrag. Formueskatt er behandlet som driftskostnad.

EGENKAPITALBEVISKAPITAL

Egenkapitalen består av eierandelskapital, grunnfondskapital, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital konsern og hybridkapital. Eierandelskapitalen omfatter innbetalt kapital knyttet til egenkapitalbevis, egne egenkapitalbevis, overkursfond og utjevningfond. Grunnfondskapitalen omfatter innbetalt og opptjent grunnfondskapital, gavefond og kompensasjonfond.

I morbanken består fond for urealiserte gevinster av verdøkning på finansielle instrumenter der prinsipp for verdifastsettelse etter IFRS avviker fra prinsipp etter Norsk God Regnskapsskikk. Annen egenkapital konsern er opptjent egenkapital i datterselskaper og tilknyttede selskaper etter konsernetablering, samt effekten av egenkapitalelimineringer i konsernregnskapet. Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 inngår i egenkapitalen. Påløpte renter fondsobligasjoner tilordnes fondsobligasjonskapitalen. Ved utstedelse av nye egenkapitalbevis eller oppkjøp av annen virksomhet, behandles merkostnader direkte henførbare til utstedelsen av de nye egenkapitalbevisene eller oppkjøpet som en reduksjon av innbetalt kapital. Årets overskudd tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondet iht. utbyttepolitikken. Utbytte på egenkapitalbevis og utdelinger til gavestiftelsen blir klassifisert som egenkapital i perioden frem til utbyttet er besluttet av bankens forstanderskap. Overføring til bankens gavefond klassifiseres som egenkapital frem til gavetildelingen gjennomføres. Når utbyttet er besluttet av forstanderskapet blir det tatt ut av egenkapitalen og klassifisert som kortsiktig gjeld frem til utbetaling finner sted. Når banken eller andre selskaper i konsernet kjøper egenkapitalbevis utstedt av banken, blir det samlede kjøpsvederlaget trukket ut av den totale

egenkapitalbeviskapitalen.

OPPKJØP

Oppkjøp av et annet selskapet eller virksomhet behandles etter oppkjøpsmetoden, jf. IFRS 3. Ved oppkjøpsmetoden utarbeides det en oppkjøpsanalyse med merverdiallokering, hvor kjøpesummen allokteres til identifiserbare eiendeler og forpliktelser i den oppkjøpte virksomheten. Positiv differanse mellom kjøpesum og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser føres som goodwill.

SEGMENTER

Segmentrapportering er inndelt i forhold til hvordan ulike virksomhetsområder rapporteres og følges opp. Banken har to driftssegmenter, personmarkedet og bedriftsmarkedet.

KONTANTSTRØMMER

Kontantstrømoppstillingen (IAS 7) viser innbetalinger og utbetalinger av kontanter og kontantekvivalenter gjennom året. Kontanter og kontantekvivalenter er definert som kontanter og fordringer på sentralbanker. Konsernet benytter den direkte metoden.

Kontanter og kontantekvivalenter består av kontanter, bankinnskudd, andre kortsiktige, lett omsettelige investeringer med maksimum tre måneders opprinnelig løpetid.

SAMMENLIGNBARHET

Sammenligningstall er blitt justert der det er ansett nødvendig for at de skal være i overensstemmelse med presentasjonen for inneværende år.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det opplyses om hendelser etter balansedagen i samsvar med IAS 10. Opplysningene omfatter hendelser som ikke innregnes i konsernets finansregnskap, men som er av en slik art at de er vesentlige for vurdering av virksomheten. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse. Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 1.1 REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER**MORBANK OG KONSERN**

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.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN

Vurdering av nedskrivninger vil delvis baseres på skjønn. Låneporteføljer/garantiforpliktelser overvåkes løpende med hensyn til behov for nedskrivninger/avsetninger. Nedskrivning/avsetning foretas iht. IFRS 9. Se regnskapsprinsipper og note 2.1.1.

NOTE 2. FINANSIELL RISIKOSTYRING

KONSERN OG MORBANK

RISIKO OG KAPITALSTYRING

Risiko- og kapitalstyringen støtter opp under konsernets strategiske utvikling og ambisjoner, og skal bidra til å sikre realisering av konsernets finansielle og operasjonelle mål. Det vil likevel kunne oppstå uventet tap som krever at konsernet har tilstrekkelig egenkapital. Som en del av risikostyringsarbeidet er det for de ulike risikoområdene vurdert behov for tilleggskapital. Vurderingene er underbygget med beregningsmodeller. Dette er oppsummert i bankens interne kapitalbehovsvurderingsprosess

(ICAAP).

Risikokategorier og definisjoner:

- Kredittisiko: risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser
- Likviditetsrisiko: risikoen for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall.
- Markedsrisiko: risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser knyttet til aktiviteter og posisjoner i verdipapirer (renter og aksjer) og valuta
- Operasjonell risiko: risiko for direkte eller indirekte tap grunnet svikt i interne rutiner, systemer og prosesser, utilstrekkelig kompetanse, skader på eiendeler, driftsavbrudd, systemfeil, internt eller eksternt bedrageri.
- Compliancerisiko: Risiko for ikke å etterleve regulatoriske krav og interne rutiner/retningslinjer
- AHV risiko: Risiko for ikke å ikke etterleve anti hvitvask- og terrorfinansierings lov og forskrift, og ikke etterleve internt regelverk med hensikt å oppfylle lovens krav.

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Risikoen styres primært gjennom risikostrategi, overordnede retningslinjer operasjonell risiko, periodisk måling og rapportering av fastsatte styringsmål i alle forretningsområder, retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse.

VIRKSOMHETSSTYRING (CORPORATE GOVERNANCE)

SpareBank 1 Helgelands prinsipper og policy for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at bankens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lover og forskrifter. God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Helgeland omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter. Dette for å sikre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som egenkapitalbevisere, långivere, kunder, ansatte, styringsorganer, ledelse og samfunnet for øvrig.

Virksomhetsstyringen skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir iverksatt og nådd. Konsernets prinsipper og rammer for intern kontroll og risikostyring er nedfelt i egne styringsdokumenter som årlig gjennomgås av styret. Styringsdokumentene er konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll, og policyen gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring.

Styret i SpareBank 1 Helgeland legger vekt på å etterleve prinsippene som er gitt i Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse i virksomhetsstyringen, samt relevante prinsipper fra EBA på området.

SpareBank 1 Helgeland har sammenholdt egen

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

policy med Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse og nevnte prinsipper fra EBA. Det er styrets oppfatning at bankens virksomhetsstyring er tilfredsstillende og i overensstemmelse med norsk anbefaling.

En fylldig redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes i eget kapittel i årsrapporten.

NOTE 2.1 KREDITTRISIKO

KONSERN OG MORBANK

Kredittrisikoen er risikoen for at kunder eller motparter ikke kan overholde sine forpliktelser overfor konsernet. Kredittrisikoen, og eksponeringen av denne, styres gjennom kredittstrategi, kredittpolicy, kredittrutiner, og bevilgningsreglement. Kredittpolicy, kredittrutiner og bevilgningsreglement ble vedtatt oktober 2022, og er gjeldende fra 1.1.2023. Kredittstrategien er vedtatt for en treårsperiode med årlige vurderinger. Gjeldende strategi fra 1.1.2020 ble vedtatt av styret november 2019.

Konsernets strategi på kredittområdet er utledet fra den overordnede strategien, og inneholder retningslinjer og styringsrammer for risikoprofil og risikokonsentrasjoner på porteføljenivå og bransjenivå. Det er satt styringsrammer for fordeling av utlån mellom person- og bedriftsmarkedet, størrelse på engasjement og antall av disse, eksponering innenfor bransjer (konsentrasjonsrisiko) og geografiske begrensninger. Styringsrammene for risiko overvåkes og rapporteres kvartalsvis til styret, og med tillegg av årlig porteføljegjennomganger.

Utviklingen i kredittrisiko følges opp gjennom regelmessige analyser av misligholdsutviklingen i konkrete bransjer, geografiske områder, låntakeres og potensielle låntakeres evne til å betjene renter og avdrag, samt en vurdering av den sikkerhet som ligger til grunn for kredittengasjementet. For løpende oppfølging av risiko er det definert et sett av aksjoner og handlingsplaner for oppfølging av låntaker, samt rapporter som fremlegges periodisk til styret.

Samlet kapitalbehov for kredittrisikoen fremkommer i konsernets ICAAP. Toleransenivå for kredittrisiko er definert for utvalgte bransjer og områder. Styringsnivå for bedriftsmarkedsp porteføljen er etablert, etterleves og rapporteres periodisk. Stresstester anvendes for å vurdere tapspotensialet i kredittporteføljen som følge av stort fall i eiendomspriser.

Risikoen i personmarkedsp porteføljen har over tid

vært lav. Boligprisutviklingen er stabilt stigende for solgte eneboliger og leiligheter på Helgeland gjennom 2022, men varierer en del i de enkelte markedene. Boligutbyggingen i 2022 har for hele Helgeland vært stabil, mens i enkelte av byene er det stor aktivitet knyttet til boligutbygging, da spesielt leilighetsprosjekter.

Med bakgrunn i tapsregler i IFRS 9 og interne retningslinjer, følges engasjementene løpende med henblikk på identifisering og modellering.

Det er stort fokus og regelmessige gjennomganger av god kredittpraksis og kvalitet i kredittarbeidet. Herunder forståelse av god oppfølging og kontroll av kundeporteføljene. Etterlevelse gjennom enkeltsaker sikres gjennom kredittutvalget, ledernes nøkkelkontroller, og arbeidsfordelingen mellom rådgivere og depot.

For bedriftsmarkedet sikres styring og overvåking gjennom løpende vurdering av kundeforhold, betalingsevne, og sikkerhetsvurderinger. Dette gjennom både månedlige og kvartalsvis gjennomganger. For overvåking og utvikling i personmarkedsp porteføljen foretas kvartalsvis analyser av bonitet på innvilgede lån, og halvårsbasis på totalporteføljen.

Risikofordelt utlånsportefølje fordelt på lav (risikoklasse A-D), middels (risikoklasse E-G) og høy risiko (risikoklasse H-k) rapporteres basert på scoremodellene. Risikomigrasjonen rapporteres kvartalsvis som en del av samlet risikorapport til styret.

Tett oppfølging av større bedriftskunder, overvåking av misligholds sannsynlighet i porteføljen, og for konkrete definerte bransjer, er videreført som prioriterte fokusområder. Ved utgangen av 2022 hadde banken 1 (1) engasjement som samlet sett var ut over 10 % av bankens kjernekapital.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 2.1.1 UTLÅN OG TAPSAVSETNINGER**NEDSKRIVNINGER FOR TAP PÅ UTLÅN OG UTENOMBALANSEPOSTER IHT. IFRS 9**

Se beskrivelse Note 1 regnskapsprinsipper.

FORUTSETNINGER I BEREGNINGSMODELLEN

Periodevis forventet tap beregnes som produktet av sannsynlighet for mislighold (PD), eksponering ved mislighold (EAD) og tap gitt mislighold (LGD), og skal være forventningsrett. Som følge av overgangen til SpareBank 1 alliansen gikk banken over til felles IFRS 9 modell i 2022. Beregningsmetodikken er i all hovedsak lik med tidligere år, og overgangen ga ingen vesentlig effekt på tapsavsetningene.

PD

PD-modell gir uttrykk for sannsynlighet for mislighold på kundenivå, ett år frem i tid. PD modellen gir sannsynlighet for at kunden vil misligholde alle sine engasjementer. Kundens PD kan derfor benyttes på kontonivå. PD-modellen har vært i bruk siden 2002, og blitt løpende revidert og validert.

Det er ikke utviklet modeller for å beregne livstids PD. Det benyttes derfor modeller som beregner sannsynlighet for mislighold de neste 12 månedene (12 måneders PD). Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

LGD

LGD-modellen (tap gitt mislighold) er en funksjon av forholdet mellom engasjementet og sikkerhetene som ligger bak, sannsynligheten for friskmelding og kostnader ved realisasjon. Sikkerhetsdekningen beregnes på kundenivå ut fra realisasjonsverdier på objektene, og benyttes på sikrede engasjement. Sikkerhetsdekning er begrenset oppad til den anvendbare sikkerheten som er sikkerhetsdekning med kvantitative begrensninger, herunder nedjustering av sikkerhetsdekning basert på kvaliteten til sikkerhetene. Se nærmere beskrivelse av sikkerhetene i note 21. Det benyttes syv klasser (1-7) for klassifisering etter tapsgrad ved mislighold.

EAD

EAD (eksponering ved mislighold) gir uttrykk for forventet eksponering på misligholdstidspunktet. EAD er en funksjon av forventet saldo, bevilgning og en konverteringsfaktor. Eksempelvis vil EAD aldri være større enn bevilgning for et enkelt engasjement, eller lavere enn saldo.

SCENARIOER

Modellen benytter tre forskjellige scenarier, som påvirker fremskrevet LGD, PD og PP. Scenarioene er utviklet med bakgrunn i historiske data, og makro-variabler.

SCENARIOBESKRIVELSER

Bakgrunn for fastsettelse av scenarioene er en helhetsvurdering av flere makrovariabler og andre faktorer, herunder: arbeidsledighet, prisfall og fraflytting. Det er effekter på totalnivået for PD og sikkerhetsverdier som er grunnlag for eventuelle justeringer av scenarier. For å hensynta mulig lavkonjunktur ble scenariovektene endret i tredje kvartal 2022, fra 80, 10 og 10 til 70, 20 og 10 %. Dette medfører ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 16 mill.kr.

DET ER DEFINERT TRE SCENARIER:

Scenario 1 - normalkonjunktur: Er et makroøkonomisk scenario som representerer forventet fremtidig økonomisk vekst de neste 5 år. Realistisk scenario er et scenario som er sammenlignbart med ICAAP scenarioet Base case. Scenarioet representeres en stabil og moderat global og nasjonal økonomisk vekst. Scenarioet er vektet med 70 %.

Scenario 2 – lavkonjunktur: Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1

(gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAAP.

PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet. Scenarioet er vektet med 20 %.

Scenario 3 - høykonjunktur: Er et makroøkonomisk scenario som representerer en bedre scenario enn scenario 1. Med betydelig økonomisk vekst, med høy oljepris, veldig lav arbeidsledighet og lav rente. Scenarioet er vektet med 10 %

SENSITIVITETSVURDERINGER AV**SENTRALE FORUTSETNINGER**

Modellen er mest sensitive mot parameterne LGD og PD. Disse har en sensitivitet på opp mot 70 % ved endringen av parameterne for både PM og BM. Følgelig vil en endring av LGD/PD på 10 % utgjøre en endring i avsetning tap på henholdsvis mot 7,0 og 5,5 %. Høy sensitivitet tilsier at resultatet av modellen er særskilt påvirket av endringer i disse. Parametere med høy sensitivitet blir derfor tett fulgt opp med tanke på input og validering av modell.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

ESTIMERINGSUSIKKERHET

Det foreligger underliggende estimeringsusikkerhet knyttet til flere av parameterne i modellen. Dette er hovedsakelig knyttet til underliggende sikkerhetsverdier, parametere i LGD, samt PD. Det foreligger ikke indikasjoner på vesentlige feil eller mangler

i modellen ved utgangen av 2022, men det foreligger betydelig usikkerhet knyttet estimatet på tapsavsetningene, spesielt knyttet til hvordan markobildet og krigen i Ukraina utvikler seg.

MORBANK				KONSERN		
31.12.22				31.12.22		
Tapavsetn.på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario	Effekt av makroscenarier på beregnet tap	Tapavsetn.på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario
94	66	28	Tapsavsetninger under IFRS 9	96	67	29

MORBANK				KONSERN		
31.12.21				31.12.21		
Tapavsetn.på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario	Effekt av makroscenarier på beregnet tap	Tapavsetn.på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario
96	76	20	Tapsavsetninger under IFRS 9	95	76	20



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

BRUTTO UTLÅN BEDRIFTSMARKED OG PERSONMARKED

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	24.664	5.697	395	30.756
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
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	25.888	3.471	320	29.678
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.

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21	19.912	5.706	539	26.157
Nye lån/kreditter/garantier	11.077	2.061	48	13.187
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.342	1.336		-6
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-63		60	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-78	71	-7
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		4	-4	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	9		-10	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.349	-1.391		-41
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-5.320	-1.790	-222	-7.331
Andre endringer i perioden	-960	-151	-88	-1.199
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21	24.664	5.697	395	30.756
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.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	18.675	4.680	429	23.784
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
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	21.641	2.693	320	24.654
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			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21	13.800	4.608	573	18.981
Nye lån/kreditter/garantier	10.347	1.961	59	12.367
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-907	915		8
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-63		60	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-68	60	-7
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		4	-4	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	7		-8	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.027	-1.058		-30
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-4.862	-1.553	-224	-6.639
Andre endringer i perioden	-675	-130	-88	-893
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21	18.675	4.680	429	23.784
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.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

TAPSAVSETNING BEDRIFTSMARKED OG PERSONMARKED

Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	15	64	163	242
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
Tapavsetning pr. 31.12.22	19	54	76	150

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

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

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



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	15	62	173	250
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/konstaterting/mv)	-3	-19	-114	-135
Andre endringer i perioden	-1	7	-5	1
Tapavsetning pr. 31.12.22	20	53	76	149

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

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

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



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

TAPSAVSETNING OG BRUTTO UTLÅN BEDRIFTSMARKED

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	6.484	2.674	289	9.446
Nye lån/kreditter/garantier	2.354	309	62	2.725
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-653	621		-32
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-44		45	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-33	27	-6
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		8	-14	-5
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	5		-6	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.069	-1.086		-17
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.407	-662	-138	-2.207
Andre endringer i perioden	-230	-53	-11	-294
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	7.578	1.777	253	9.608
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.051	260	54	1.365
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.498	171	10	1.679

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.

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21	5.731	2.721	434	8.886
Nye lån/kreditter/garantier	2.462	1.114	38	3.614
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-437	467		30
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-52		49	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-33	27	-6
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	615	-631		-16
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.545	-846	-172	-2.563
Andre endringer i perioden	-289	-119	-87	-495
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21	6.484	2.674	289	9.446
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.155	248	36	1.439
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.051	260	54	1.365

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.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	6.421	2.645	323	9.389
Nye lån/kreditter/garantier	2.464	309	62	2.835
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-646	614		-32
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-43		44	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-33	27	-6
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		8	-14	-5
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	5		-6	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.065	-1.082		-17
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.398	-659	-142	-2.199
Andre endringer i perioden	-218	-53	-41	-313
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	7.649	1.749	252	9.650
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.044	260	54	1.358
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.490	171	10	1.671

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			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21	5.661	2.699	468	8.827
Nye lån/kreditter/garantier	2.454	1.113	38	3.605
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-431	462		31
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-52		49	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-33	27	-6
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	605	-621		-15
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.538	-847	-172	-2.557
Andre endringer i perioden	-279	-127	-87	-493
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21	6.421	2.645	323	9.389
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.150	248	36	1.434
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.044	260	54	1.358

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.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	12	56	151	218
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	7	15	5	27
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	9		8
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-1		7	5
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-1	9	8
				0
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	4	-24		-20
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2	-16	-107	-125
Andre endringer i perioden	-3	6	3	5
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	15	45	66	127

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

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.21	12	53	208	273
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	5	28	19	52
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	9		8
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		2	2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-3	11	8
				0
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1	-7		-6
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2	-16	-110	-128
Andre endringer i perioden	-3	-8	20	10
Tapsavsetninger pr. 31.12.21	12	56	151	218

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



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	12	56	160	227
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	7	15	5	27
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	9		8
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-1		7	5
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-1	9	8
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	4	-24		-20
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2	-16	-87	-105
Andre endringer i perioden	-3	6	-25	-23
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	15	45	67	127

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

Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalansposter	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.21	12	53	222	287
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	5	28	19	52
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	9		8
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		-2	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-3	11	8
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1	-7		-6
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2	-16	-110	-128
Andre endringer i perioden	-3	-8	19	9
Tapsavsetninger pr. 31.12.21	12	56	160	227

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



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

TAPSAVSETNING OG BRUTTO UTLÅN PERSONMARKEDET

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	18.180	3.024	106	21.310
Nye lån/kreditter/garantier	6.150	185	6	6.341
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-624	600		-23
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-16		17	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-15	18	3
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		11	-11	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	8		-11	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.247	-1.303		-56
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-6.044	-796	-58	-6.897
Andre endringer i perioden	-593	-12	-1	-605
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	18.309	1.695	66	20.070
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.333	29	0	1.363
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.456	14	0	1.470

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.

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21	14.182	2.985	105	17.271
Nye lån/kreditter/garantier	8.615	948	11	9.573
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-905	869		-36
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-11		11	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-45	44	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		4	-4	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	9		-10	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	735	-760		-25
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.774	-944	-50	-4.768
Andre endringer i perioden	-670	-33	-1	-704
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21	18.180	3.024	106	21.310
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.116	32	0	1.149
UB ubenyttet kreditt og finansielle garantier - beløp per trinn	1.333	29	0	1.363

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.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.22	12.255	2.034	106	14.395
Nye lån/kreditter/garantier	5.728	185	6	5.919
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-473	454		-19
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-16		17	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-15	18	3
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		10	-10	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	8		-11	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.020	-1.067		-47
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-4.366	-649	-57	-5.073
				0
Andre endringer i perioden	-162	-9	-1	-172
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.22	13.993	944	67	15.004
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	978	22	0	1.000
UB ubenyttet kreditt og finansielle garantier - beløp per trinn	1.094	13	0	1.107

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			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Brutto utlån (eks. fastrente utlån)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.21	8.140	1.910	105	10.154
Nye lån/kreditter/garantier	7.893	848	21	8.762
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-476	453		-23
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-11		11	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-34	33	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		4	-4	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	7		-8	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	422	-437		-15
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.324	-706	-52	-4.082
				0
Andre endringer i perioden	-397	-3	-1	-401
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.21	12.255	2.034	106	14.395
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	759	30	0	790
UB ubenyttet kreditt og finansielle garantier - beløp per trinn	978	22	0	1.000

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.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	4	7	13	24
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	1	1	1	3
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	0	4		4
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		1	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		0	1	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	0	-3		-3
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1	-3	-7	-11
Andre endringer i perioden	1	2	1	4
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	5	8	10	23

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

	KONSERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.21	2	7	15	23
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	2	3	0	6
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	0	2		2
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		1	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		0	2	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	0	-2		-2
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	0	-3	-7	-10
Andre endringer i perioden	0	0	3	3
Tapsavsetninger pr. 31.12.21	4	7	13	24

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



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.22
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier, beløp per trinn	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	4	5	12	22
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	1	1	1	3
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	0	3		3
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		1	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		0	1	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	0	-3		-2
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1	-2	-7	-11
				0
Andre endringer i perioden	2	1	1	5
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	7	6	9	22

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

	MORBANK			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.21
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier, beløp per trinn	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.21	2	5	15	21
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	2	3	1	6
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	0	1		1
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		1	1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		0	1	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	0	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	0	-1		-1
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	0	-2	-7	-9
				0
Andre endringer i perioden	0	0	2	2
Tapsavsetninger pr. 31.12.21	4	5	12	22

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

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER INTERN RATING

MORBANK					KONSERN			
31.12.22					31.12.22			
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Utlån fordelt på risikoklasse og trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
18.122	267		18.389	Lav risiko	22.325	296		22.621
3.225	1.837		5.062	Middels risiko	3.265	2.545		5.809
295	589	320	1.203	Høy risiko	298	630	320	1.248
21.641	2.693	320	24.654	Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån)	25.888	3.471	320	29.678

Risikogrupperne er basert på bankens PD modell. Risikoklasse J og K utgjør engasjement hvor det foreligger objektive bevis for tap, og utgjør engasjement i trinn 3.

Lav risiko = risikoklasse A-D

Middels = risikoklasse E-G

Høy= risikoklasse H -K

MORBANK					KONSERN			
31.12.21					31.12.21			
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Utlån fordelt på risikoklasse og trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
10.331	160		10.491	Lav risiko	15.447	160		15.607
4.537	3.097		7.634	Middels risiko	5.397	4.016		9.413
3.807	1.423	429	5.659	Høy risiko	3.820	1.521	395	5.736
18.675	4.680	429	23.784	Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån)	24.664	5.697	395	30.756

NOTE 2.1.2 SENTRALBANKER OG KREDITTINSTITUSJONER

For balansepostene fordring på sentralbanker og, utlån og fordringer på kredittinstitusjoner har banken benyttet seg av unntaket for lav kredittrisiko. Bankens "Kontanter og fordringer på sentralbanker" er utelukkende mot Norges Bank. Norges Bank er ratet Aaa hos Moodys og AAA/A-1+ fra S&P og oppfyller dermed standarden presumpsjon om lav kredittrisiko. Bankens "Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner" er

utelukkende mot banker med kredittrating og som oppfyller standardens presumpsjon om lav kredittrisiko og banken har vurdert at dette sammenholdt med LGD og lav eksponering til å gi uvesentlige tapsavsetninger. Banken har følgelig ikke foretatt tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.

MORBANK				KONSERN	
31.12.21	31.12.22			31.12.22	31.12.21
1.233	1.662	Ekstern rating S&P. AA-/A-1+		947	203
406	258	Ekstern rating S&P. A+/A-1+		258	406
245	231	Ekstern rating S&P. A/A-1		231	245
2	6	Uratet		6	2
1.886	2.158	Sum		1.442	856

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER: KLASSIFISERING AV UTSTEDERE ETTER SEKTOR

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
966	850	Stat	1.000	1.065
1.991	1.822	Kommune	1.822	1.991
2.180	2.135	Kredittforetak	2.135	2.100
43	34	Bank	34	43
11	33	Øvrig	32	11
5.191	4.874	Sum	5.023	5.210

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER: KLASSIFISERING AV UTSTEDERE ETTER RATING

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
3.894	3.446	AAA	3.596	3.994
1.243	1.383	AA-/AA/AA+	1.382	1.162
15	15	A+/A	15	15
34	26	BBB-/BBB/BBB+	26	34
5	4	BB-/BB/BB+	4	5
5.191	4.874	Sum	5.023	5.210

NOTE 2.1.3 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
262	190	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	190	233
-173	-76	Trinn 3 nedskrivninger	-76	-164
257	244	Sum netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	244	232

Øvrig tapsutsatte er utlån og garantier som ikke er misligholdt. Engasjementer hvor det er registrert betalingslettelse inngår ikke i øvrig tapsutsatte engasjementer, med mindre disse er vurdert å være tapsutsatte. Tapsutsatte utlån og garantier er definert under APM (alternative performance measures).

Ved utgangen av året har banken konstaterte tap på 160 (44) mill.kr. hvor kravet fortsatt er gjeldende ovenfor debitor. Konstaterte tap til overvåking gjelder i all hovedsak kunder i personmarkedet hvor banken har konstatert et tap, uten at lånet er ettergitt/slettet. Beløpet er ikke balanseført, og forventes ikke innfridd.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 2.2 LIKVIDITETSRISIKO

KONSERN OG MORBANK

Styret har vedtatt en strategi for likviditetsstyring som angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko. Strategien har som hovedformål å sørge for at konsernet har en forsvarlig likviditetsstyring som bidrar til å sikre konsernets evne til å innfri sine betalingsforpliktelser.

Likviditetsstrategien gjennomgås årlig av styret. Det har vært lagt særlig vekt på likviditetsrisiko og nye regulatoriske krav til likviditetsstyring i banker, som blir iverksatt gradvis i likviditetsstyringen.

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom å spre innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

I styringen av konsernets likviditetsrisiko anvendes målkrav for likviditetsindikator1, langsiktig finansieringsgrad, innskuddsdekning og krav til likviditetsbufferkapital, LCR.

Styret har fastsatt at andel langsiktige innlån i % av samlede innlån skal utgjøre minst 70 %. Per 31.12.22 var andel langsiktig finansiering 78,1 (80,9) %, som er godt over målkravet.

For å begrense konsernets likviditetsrisiko har banken likviditetsreserver i form av kontanter, innskudd i Norges Bank og andre banker, likvide egenkapitalinstrumenter, plasseringer i pengemarkedsfond, rentebærende verdipapirer, samt ubenyttede trekkrettigheter. Det er fastsatt minstekrav til nivå på likviditetsbufferne i konsernets likviditetsstrategi. Konsernet har de siste årene gradvis økt både kvaliteten og nivået på likviditetsbufferne. Konsernets

samlede likviditetsbufferkapital vurderes å være tilfredsstillende.

Hovedtyngden av konsernets likviditetsreserver i form av rentebærende verdipapirer er plassert i obligasjoner med fortrinnsrett, stats- og kommune- obligasjoner. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,7 (1,6) år. Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 7,2 (6,7) mrd. kr. eller 18,7 (17,1) % av konsernets forvaltningskapital.

Innskuddsdekningen er en viktig parameter for oppfølging av likviditetsrisiko, det vil si hvor stor andel av utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Styret har fastsatt minstekrav til innskuddsdekning på 60 %, og dette kravet var innfridd gjennom hele 2022.

Overføring til boligkredittforetak er en viktig finansieringskilde, tilrettelegging av godkjente boliglån for overføring til boligkredittforetak har høy oppmerksomhet. Ved utgangen av 2022 utgjør obligasjoner med fortrinnsrett i konsernet 4,3 (6,0) mrd. kr.

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moody's. Bankens rating er A3 med "stable outlook". Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS ratet hos Moody's har rating Aaa.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 2.2.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID

KONSERN					
31.12.22					
	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	324	0	324
Innskudd fra kunder og gjeld	25.170	215	0	0	25.385
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	253	1.541	5.775	323	7.892
Ansvarlig lån/fondsobligasjon	0	0	0	1.069	1.069
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	18	54	116	23	211
Sum utbetalinger	25.441	1.810	6.215	1.415	34.881
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.454	0	0	0	1.454
Utlån og fordringer på kunder	3.605	265	1.492	32.358	37.720
Sertifikater og obligasjoner	195	701	4.072	35	5.003
Sum innbetalinger	5.254	966	5.564	32.393	44.177
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	13	27	67	13	120

Lånetilsagn pr. 31.12. var ikke vesentlig i forhold til utlånsmassen, og er derfor ikke innarbeidet

KONSERN					
31.12.21					
	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	312	0	312
Innskudd fra kunder og gjeld	23.586	80	0	0	23.666
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	250	1.786	8.113	323	10.472
Ansvarlig lån/fondsobligasjon	0	0	0	964	964
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	9	27	72	8	116
Sum utbetalinger	23.845	1.893	8.497	1.295	35.530
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	858	0	0	0	858
Utlån og fordringer på kunder	3.409	177	1.825	30.801	36.212
Sertifikater og obligasjoner	670	978	3.401	151	5.200
Sum innbetalinger	4.937	1.155	5.226	30.952	42.270
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	13	38	100	13	164

Lånetilsagn pr. 31.12. var ikke vesentlig i forhold til utlånsmassen, og er derfor ikke innarbeidet



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK

31.12.22

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	324	0	324
Innskudd fra kunder og gjeld	25.578	215	0	0	25.793
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	131	504	2.666	0	3.301
Ansvarlig lån	0	0	0	1.069	1.069
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	15	45	69	0	129
Sum utbetalinger	25.724	764	3.059	1.069	30.616
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.454				1.454
Utlån og fordringer på kunder	3.011	261	1.369	26.921	31.562
Sertifikater og obligasjoner	95	651	4.072	35	4.853
Sum innbetalinger	4.560	912	5.441	26.956	37.869
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	13	20	41	0	74

MORBANK

31.12.21

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	312	0	312
Innskudd fra kunder og gjeld	24.167	80	0	0	24.247
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	250	511	3.641	0	4.402
Ansvarlig lån	0	0	0	964	964
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	8	24	57	0	89
Sum utbetalinger	24.425	615	4.010	964	30.014
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	858	0	0	0	858
Utlån og fordringer på kunder	2.683	172	1.671	23.931	28.457
Sertifikater og obligasjoner	620	927	3.482	151	5.180
Sum innbetalinger	4.161	1.099	5.153	24.082	34.495
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	13	31	73		117



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

UBENYTTTEDE TREKKFASILITETER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
Eiendeler:				
2.039	2.508	Ubenyttede trekkrettigheter kunder	2.878	2.409
319	270	Garantier	270	319
470	784	Ubenyttet trekk Helgeland Boligkreditt AS		
2.828	3.562	Sum ubenyttet trekk	3.148	2.728
Gjeld:				
300	300	Kortsiktig trekkfasilitet, 1år	300	300
300	300	Sum gjeld	300	300
52	53	Overskuddslikviditet i Norges Bank	53	52
352	353	um gjeld inklusive overskuddslikviditet	353	352

Garantiansvar fremkommer i note 40.

Match og mismatch mellom forfall og rentesats på eiendeler og gjeld er svært viktig for styringen av risiko. Det er uvanlig at banker har perfekt match, siden utførte forretninger ofte er av usikker karakter og av mange ulike typer. En ikke matchet posisjon kan potensielt skape fortjeneste, men kan også øke risikoen for tap. Forfall på eiendeler og gjeld, og evnen til å erstatte disse til en akseptabel kostnad, er en viktig faktor for å bestemme konsernets likviditet og dets eksponering overfor renteendringer.

Likviditetsbehov for å kunne møte krav om oppgjør knyttet til garantier og remburser er betydelig lavere enn størrelsen på selve forpliktelsen fordi konsernet generelt ikke forventer at tredjepart vil trekke ut likviditet under garantien. De totale utestående kontraktsfestede forpliktelser, om å øke kreditter representerer ikke nødvendigvis fremtidige krav til likvide midler, siden mange av disse forpliktelsene vil forfalle eller utgå uten å bli fundet.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 2.3 MARKEDSRISIKO

KONSERN OG MORBANK

Styret har vedtatt en markedsrisikostrategi som fastsetter rammer og overordnet mål for konsernets markedsrisikotoleranse, samt rammer for rente-, kredittspread og aksjepriserisiko. Strategien revideres årlig. Konsernet har ingen aktiv handelsporteføljer.

Renterisiko

Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebindingen på rentebærende verdipapirer og innlån, samt ved bruk av rentebytteavtaler (renteswapper) for å redusere renterisiko knyttet til fastrente eksponeringer.

Styret har fastsatt ramme for konsernets samlede renterisiko, og renterisikoen er vurdert til å være lav.

Banken har en relativt konservativ strategi for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre tilfredsstillende likviditetsreserver for banken.

Aksjerisiko

Bankens posisjoner i aksjer er i hovedsak strategisk motivert gjennom investeringer i aksjer i datterselskaper og produktselskaper.

Markedsrisikoen knyttet til disse aksjeinvesteringene anses å være moderat.

Sensitivitetsanalyse markedsrisiko

Rentebærende verdipapirer - kredittspreadrisiko er risikoen knyttet til verdipapirene i renteporteføljen, porteføljens durasjon og utstedernes kredittverdighet. Konsernets kredittspreadrisiko beregnes som kredittrisiko ved spreadutgang på 100 basispunkter.

Aksjer - det er fastsatt rammer for konsernets samlede aksjerisiko beregnet ut fra eksponering, risikospredning og markedslikviditet. Ved beregning av risikoeksponering baseres beregningen på et generelt fall i aksjeverdien på 30 %. I tillegg gjøres påslag for risikospredning og markedslikviditet.

Banken uttrykker markedsrisikoen som risikojustert kapital. Beregnet markedsrisiko er innenfor fastsatte rammer og totalramme for markedsrisiko er tatt inn som kapitalbehov i konsernets ICAAP. Den totale renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom en samlet vurdering av rentebærende balanseposter, samt ved bruk av rentebytteavtaler.

Styret har fastsatt en ramme på 30 mill. kr for samlet renterisiko. Ved utgangen av året utgjør en renteendring på 2 prosentpoeng et resultatfall på +/- 0,4 mill.kr. Eksponering har vært innenfor rammen i hele i 2022.

Kredittspreadrisiko

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

Valutarisiko

Konsernet har kun mindre balanseførte finansielle posisjoner og kontantstrømmer i utenlandsk valuta. Disse anses ikke å være vesentlig. SpareBank 1 Helgeland er ikke valutabank, valutilån forvaltes av eksternt valutabank. SpareBank 1 Helgeland har stilt garantiansvar overfor valutabank.

Tabellen i note 2.3.1 oppsummerer konsernets eksponering for valutarisiko gjennom garantiansvar for valutilån hos valutabank per 31.12.22



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 2.3.1 GARANTIANSVAR FOR VALUTALÅN

MORBANK			KONSERN		
31.12.22			31.12.22		
Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK		Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK	
0,2	2	Sveitsiske franc	0,2	2	
19	2	Japanske yen	19	2	
20	20	Svenske kroner	20	20	
	24	Sum garantiansvar valutalån		24	

Banken har en mindre portefølje av garanterte valutalån, motverdien i NOK utgjorde 24 mill. kr pr 31.12.22. Porteføljen er fordelt på en rekke kunder hvor sikkerhet er stilt i fast eiendom og/eller innskudd. Kredittrisikoen i denne porteføljen vurderes som lav.

MORBANK			KONSERN		
31.12.21			31.12.21		
Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK		Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK	
2	16	Sveitsiske franc	2	16	
20	20	Svenske kroner	20	20	
	36	Sum garantiansvar valutalån		36	



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 2.3.2 RENTERISIKO, GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING

							KONSERN
							31.12.22
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 måne- der	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten rente- endr.	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	0	0	0	0	0	71
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.442	0	0	0	0	0	1.442
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	29.535	0	1.297	0	0	30.832
Obligasjoner og sertifikater	983	3.739	301	0	0	0	5.023
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	1.256	1.256
Sum eiendeler	2.496	33.274	301	1.297	0	1.256	38.625
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	13	0	0	0	0	0	13
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	0	300	0	0	0	0	300
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid	0	23.446	0	0	0	0	23.446
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid	0	878	804	0	0	0	1.682
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	924	5.749	1.254	0	0	0	7.927
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	321	321
Sum gjeld	937	30.373	2.058	0	0	321	33.689
Netto rente sensitivetsgap	1.559	2.901	-1.757	1.297	0	935	4.936

KONTANTSTRØM OG VIRKELIG VERDI RENTERISIKO

Kontantstrøm renterisiko er risikoen for at fremtidige kontantstrømmer knyttet til de enkelte finansielle eiendels- og gjeldspostene vil fluktuere som følge av endringer i markedsrenten. Virkelig verdi renterisiko er risikoen for at verdien av en finansiell eiendel eller gjeldspost vil fluktuere som følge av endringer i markedsrenten. For både kontantstrøm og virkelig verdi renterisiko er konsernet eksponert for effekter av fluktasjoner i det gjeldende markedsrentenivået. Uventede endringer i markedsrentenivået kan føre til at rentemarginer øker, men kan også reduseres eller forårsake tap..



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

							KONSERN
							31.12.21
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 måneder	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten renteendr.	Totalt
Eiendeler							
Konter og fordringer på sentralbanker	73	0	0	0	0	0	73
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	857	0	0	0	0	0	857
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	30.528	0	1.666	0	0	32.194
Obligasjoner og sertifikater	1.248	3.581	382	0	0	0	5.211
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	1.098	1.098
Sum eiendeler	2.178	34.109	382	1.666	0	1.099	39.433
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	3	0	0	0	0	0	3
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid	0	300	0	0	0	0	300
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid	0	21.797	0	0	0	0	21.797
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	0	0	1.755	0	0	0	1.755
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)	1.803	7.115	1.804	0	0	0	10.722
Sum gjeld	0	0	0	0	0	230	230
Netto rente sensitivitetssgap	1.806	29.212	3.559	0	0	230	34.807
	372	4.897	-3.177	1.666	0	868	4.626
							MORBANK
							31.12.22
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 måneder	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten renteendr.	Totalt
Eiendeler							
Konter og fordringer på sentralbanker	71	0	0	0	0	0	71
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	2.158	0	0	0	0	0	2.158
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	24.512	0	1.297	0	0	25.809
Obligasjoner og sertifikater	983	3.606	301	0	0	0	4.890
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	1.673	1.673
Sum eiendeler	3.212	28.118	301	1.297	0	1.673	34.601
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	8	0	0	0	0	0	8
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	0	300	0	0	0	0	300
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid	0	23.852	0	0	0	0	23.852
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid	0	878	804	0	0	0	1.682
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	924	1.692	954	0	0	0	3.570
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	293	293
Sum gjeld	932	26.722	1.758	0	0	293	29.705
Netto rente sensitivitetssgap	2.280	1.396	-1.457	1.297	0	1.381	4.896



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

							MORBANK
							31.12.21
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 måneder	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten renteendr.	Totalt
Eiendeler							
Konter og fordringer på sentralbanker	73	0	0	0	0	0	73
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.886	0	0	0	0	0	1.886
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	23.546	0	1.666	0	0	25.212
Obligasjoner og sertifikater	1.259	3.600	332	0	0	0	5.191
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	1.591	1.591
Sum eiendeler	3.218	27.146	332	1.666	0	1.591	33.975
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	3	0	0	0	0	0	3
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	0	300	0	0	0	0	300
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid	0	22.389	0	0	0	0	22.389
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid	0	917	838	0	0	0	1.755
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	1.330	1.905	1.504	0	0	0	4.739
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	218	218
Sum gjeld	1.332	25.511	2.342	0	0	218	29.403
Netto rente sensitivitetssgap	1.886	1.635	-2.010	1.666	0	1.373	4.550

NOTE 3. SENSITIVITETSANALYSE FOR ENDRING I MARKEDSPRISER

			KONSERN
			31.12.22
	Effekt resultat	Effekt Egenkapital	
Renter + / - 2 % - poeng	-0,4	0,00 %	
Sum	-0,4	0,00 %	

Konsernets totale renterisiko består av alle posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter, samt renterisiko knyttet til bankporteføljen. Eksponering av konsernets renterisiko var per 31.12.22 -0,4 (5,4) mill. kr. Målkrav er at konsernets samlede renterisiko på renteinstrument ikke skal overstige 30 mill. kr. Ramme renterisiko: renteeksponering (parallelt skift i rentekurven på 2 %). Effekt på egenkapitalen og resultat er etter skatt.

			KONSERN
			31.12.21
	Effekt resultat	Effekt Egenkapital	
Renter + / - 2 % - poeng	3,5	0,02%	
Sum	3,5	0,02%	



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 4. SEGMENTINFORMASJON

MORBANK				KONSERN			
31.12.22				31.12.22			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
324	339	80	743	394	341	48	783
19	13	133	165	19	13	133	165
0	0	69	69	0	0	7	7
98	55	220	373	101	55	225	381
1	11	0	12	1	11	0	11
244	286	62	592	311	289	-37	563

16.250	9.701	0	25.951	Utlån til kunder	21.316	9.659	0	30.975
-21	-120	0	-141	Nedskrivninger	-22	-120	0	-142
0	0	8.791	8.791	Andre eiendeler	0	0	7.791	7.791
16.229	9.581	8.791	34.601	Sum eiendeler per segment	21.294	9.539	7.791	38.625

14.492	11.042	0	25.534	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.495	10.637	0	25.132
0	8	0	8	Nedskrivninger	0	8	0	8
0	0	9.059	9.059	Annen gjeld og egenkapital	0	0	13.484	13.484
14.492	11.050	9.059	34.601	Sum gjeld og egenkapital per segment	14.495	10.645	13.484	38.625

MORBANK				KONSERN			
31.12.21				31.12.21			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
230	290	3	523	343	292	-31	604
16	17	74	107	16	17	74	107
0	0	78	78	0	0	1	1
95	53	237	385	106	54	224	384
12	48	0	60	12	52	0	64
139	207	-83	263	241	203	-180	264

15.990	9.462	0	25.452	Utlån til kunder	22.905	9.519	0	32.424
-22	-217	0	-239	Nedskrivninger	-22	-208	0	-230
0	0	8.740	8.740	Andre eiendeler	0	0	7.239	7.239
15.968	9.245	8.740	33.953	Sum eiendeler per segment	22.883	9.311	7.239	39.433

14.187	9.57	0	24.144	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.187	9.365	0	23.552
0	11	0	11	Nedskrivninger	0	11	0	11
0	0	9.798	9.798	Annen gjeld og egenkapital	0	0	15.870	15.870
14.187	9.968	9.798	33.953	Sum gjeld og egenkapital per segment	14.187	9.376	15.870	39.433

Konsernet har definert sitt geografiske område som ett segment, Helgeland. Konsernets eksponering for kredittrisiko er i all hovedsak konsentrert til dette området. Helgeland er hjemmeregionen til morbanken, som også er det operative selskapet i konsernet. Konsernet har delt inn bankdriften inn i to segmenter, fordelt på personmarkedet og bedriftsmarkedet. Inntekter og utgifter som ikke er direkte allokert til disse segmentene kommer frem som ufordelt.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 5. NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost				
14	38	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	12	2
334	508	Renter av utlån på kunder	522	610
348	546	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	534	612
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat				
40	38	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	38	40
52	115	Renter av sertifikater og obligasjoner	115	53
92	153	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v. v. over resultat t	153	93
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til til v.v. over utvidet resultat				
262	426	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskapet)	587	135
262	426	Sum renter fra finansielle instrument vurdert til v.v. over utvidet resultat	587	0
702	1.125	Sum renteinntekter og lignende inntekter	1.274	840
Rentekostnader:				
103	259	Innskudd fra kunder vurdert til amortisert kost	258	103
0	0	Innskudd fra kunder vurdert til virkelig verdi	0	0
5	7	Renter på innskudd og utlån fra kredittinstitusjoner	7	5
10	61	Verdipapirgjeld vurdert til amortisert kost	163	63
41	41	Verdipapirgjeld vurdert til virkelig verdi	48	44
159	368	Sum rentekostnader	476	217
18	14	innskuddsgaranti-/krisetiltaksfond	15	18

NOTE 5.1 RENTER PÅ ENKELTE BALANSEPOSTER (GJENNOMSNITT RENTE I %)

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	Gjennomsnitt rente	31.12.22	31.12.21
Eiendeler				
0,7 %	2,1 %	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1,3 %	0,2 %
2,9 %	3,8 %	Utlån til kunder	3,6 %	2,8 %
0,9 %	2,2 %	Sertifikat og obligasjoner	2,1 %	0,9 %
Gjeld				
1,1 %	2,5 %	Gjeld til kredittinstitusjoner	2,5 %	1,1 %
0,5 %	1,0 %	Innskudd fra kunder	1,1 %	0,5 %
1,2 %	2,3 %	Verdipapirgjeld	2,2 %	1,0 %



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 5.2 GJENNOMSNITT VOLUM PÅ ENKELTE BALANSEPOSTER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	Gjennomsnitt volum	31.12.22	31.12.21
Eiendeler				
1.956	1.796	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	916	1.126
21.611	25.696	Utlån til kunder	31.755	28.618
5.620	5.305	Sertifikat og obligasjoner	5.406	5.765
Gjeld				
455	305	Gjeld til kredittinstitusjoner	305	455
21.234	24.774	Innskudd fra kunder	24.263	20.821
3.600	3.801	Verdipapirgjeld	9.008	9.735

NOTE 6. PROVISJONSINTEKTER OG INNTEKTER FRA BANKTJENESTER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
6	5	Garantiprovisjoner *	5	6
8	26	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	26	8
70	95	Gebyrinntekter betalingsformidling	95	70
34	53	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare og pensjon)	53	34
118	179	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	179	118

*) Garantiprovisjoner stilt overfor kunder i forbindelse med ferdigstillelse anleggskontrakter.

NOTE 7. PROVISJONSKOSTNADER OG KOSTNADER VED BANKTJENESTER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
11	15	Betalingsformidling	15	11
11	15	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	15	11
107	164	Netto provisjonsinntekter	164	107

NOTE 8. NETTO RESULTAT FRA FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
-9	-8	Urealiserte verdifall på rentebærende verdipapirer	-8	-9
-10	-21	Realisert gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-21	-12
10	-5	Netto gevinst/tap aksjer	-5	10
72	91	Aksjeutbytte	36	2
11	5	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	5	11
-29	-37	Urealisert verdiendring fastrente utlån til virkelig verdi	-37	-29
24	32	Urealisert verdiendring innlån og derivater	32	22
69	57	Sum netto resultat på finansielle instrumenter	1	-3



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 9. ANDRE DRIFTSINNTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
0	0	Driftsinntekter faste eiendommer	7	4
9	13	Andre driftsinntekter (bl.a. forvaltingshonorar boligkreditselskapet)	0	0
0	0	Gevinst ved salg av fast eiendom og driftsløsøre	0	0
9	13	Sum andre driftsinntekter	7	4

NOTE 10. DRIFTSKOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
157	171	Lønn og sosiale kostnader (note 11)	172	157
68	82	IT-kostnader	82	68
21	18	Markedsføring	18	21
18	24	Avskrivninger	29	24
13	16	Nedskrivninger	8	11
5	5	Driftskostnader faste eiendommer	5	5
40	47	Kjøpte tjenester	47	40
63	10	Andre driftskostnader (note 14)	20	58
385	373	Sum ordinære driftskostnader	381	384

NOTE 11. LØNN OG SOSIALE KOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
116	122	Lønn og honorarer	123	116
24	28	Arbeidsgiveravgift	28	24
13	15	Pensjonskostnader ytelsesplaner (note 12)	15	13
4	6	Andre personalkostnader	6	4
157	171	Sum lønn og sosiale kostnader	172	157
165	156	Antall ansatte målt i årsverk per 31.12	156	165
154	161	Gjennomsnittlig antall ansatte målt i årsverk	161	154

NOTE 12. PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSER

SpareBank 1 Helgeland er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og banken oppfylder kravene etter denne loven. Ingen av datterselskapene har pensjonsordninger eller ansatte. Pensjonsordningene omfatter:

YTSELSESORDNING Plassert i LIVSFORSIKRINGSSELSKAP

Alle bankens ansatte (som i henhold til pensjonslovgivningen kunne overføres fra ytelsespensjonsordningen) ble overført til innskuddspensjon med virkning fra 01.03.16. De som står igjen i ytelsesordningen er medlemmer som i henhold til gjeldende regler ikke kan overføres.

Ordningen omfatter 0 (0) arbeidstakere og 14 (14) personer som mottar løpende pensjon eller



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

uførepensjon. Pensjonsordningen gir ansatte rett til fremtidige pensjonsytelser på 66 % av lønn ved fratredelse, maksimert til 12G.

INNSKUDDSORDNING

Fra og med 01.03.16 ble alle ansatte (som kunne overføres) overført til innskuddsordning. Innskuddet i ordningen er på 7 % for lønn mellom 0-7,1G og 25,1 % for lønn mellom 7,1G og 12G. Pensjonsordningen omfatter også uførepensjon.

Innskuddsordningen omfatter nå 171 (146) aktive og 10 (10) uføre.

AVTALEFESTET FØRTIDSPENSJON

Bank og finansnæringen har inngått avtale om avtalefestet pensjon (AFP). (Der er ingen personer igjen i den gamle ordningen som balanseføres).

TOPPLEDERORDNING

Se godtegjørelserapport på foretakets hjemmeside.

NOTE 12.1 FORPLIKTELSE OG KOSTNADER PENSJONSORDNINGER

MORBANK		KONSERN	
31.12.22		31.12.22	
Kostnad	Forplikt.	Forplikt.	Kostnad
0	17 Ytelsesordning	17	0
13	0 Innskuddsordning	0	13
2	0 AFP	0	2
15	17 Sum forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	17	15

MORBANK		KONSERN	
31.12.21		31.12.21	
Kostnad	Forplikt.	Forplikt.	Kostnad
0	23 Ytelsesordning	23	0
14	0 Innskuddsordning	0	14
2	0 AFP	0	2
16	23 Sum forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	23	16

NOTE 12.2 RISIKO VED ENDRINGER I ØKONOMISKE FORUTSETNINGER

Gjennom ytelsesbaserte pensjonsordningene er selskapet eksponert for følgende risikoer:

INVESTERINGSVOLATILITET

Pensjonsforpliktelsene er beregnet med en diskonteringsrente satt med utgangspunkt i obligasjonsrentene. Hvis investeringen av pensjonsordningenes midler gir lavere avkastning enn obligasjonsrenten skaper dette en underdekning

ENDRING I OBLIGASJONSRENTEN

En reduksjon i obligasjonsrenter vil øke forpliktelsene i pensjonsordningene, dette vil bli delvis utlignet ved en økning i avkastningen på obligasjonsinvesteringene.

FORVENTET LEVETID

Utbetalingsforpliktelsen gjelder for det resterende livsløpet til deltakerne i ordningen. En økning i forventet levetid vil lede til en økning i ordningenes forpliktelse. Dette er spesielt vesentlig i den norske ordningen, der inflasjonsjusteringen gir en høyere sensitivitet for endringer i forventet levetid



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 12.3 ØKONOMISKE FORUTSETNINGER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Forutsetninger	2022	2021
1,50 %	3,20 %	Diskonteringsrente	3,20 %	1,50 %
1,50 %	3,20 %	Avkastning på pensjonsmidlene	3,20 %	1,50 %
2,50 %	3,75 %	Langsiktig lønnsvekst	3,75 %	2,50 %
2,25 %	3,50 %	Regulering av løpende pensjon	3,50 %	2,25 %
2,25 %	3,50 %	Regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,50 %	2,25 %
19,10 %	19,10 %	Arbeidsgiveravgift (inkl. finansskatt) - sats	19,10 %	19,10 %
0,00 %	0,00 %	Ansatte som vil benytte seg av AFP	0,00 %	0,00 %
0,00 %	0,00 %	Årlig prosentvis avg. for de yrkesaktive	0,00 %	0,00 %
62 år	63 år	Gjennomsnittlig alder	63 år	62 år

Økonomiske forutsetninger som er benyttet ved beregning av pensjonskostnader og forpliktelser ytelsesordning

Diskonteringsrenten for pensjonsforpliktelser skal i henhold til IAS 19 settes til renten på foretaksobligasjoner med høy kredittverdighet, eller til statsobligasjonsrenten dersom det ikke finnes et dypt marked for foretaksobligasjoner med høy kredittverdighet. Det norske markedet for obligasjoner med fortrinnsrett vurderes å inneha de egenskaper som tilsier at det kan legges til grunn i beregningen av diskonteringsrenten.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 12.4 PENSJONSFORPLIKTELSER YTELSESORDNING

MORBANK					KONSERN					
31.12. 2018	31.12. 2019	31.12. 2020	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2020	31.12. 2019	31.12. 2018	
Bevegelser pensjonsforpliktelse:										
30	30	31	31	31	Forpliktelse ved periodens begynnelse	31	31	31	30	30
0	0	0	0	0	Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0
1	1	1	0	0	Rentekostnad på pensjonsforpliktelsene	0	0	1	1	1
0	0	0	0	0	Nye avtaler, AFP	0	0	0	0	0
0	1	1	1	-3	Aktuarielt tap/gevinst	-3	1	1	1	0
-1	-1	-1	-1	-1	Pensjonsutbetalinger	-1	-1	-1	-1	-1
31	31	31	31	27	DBO ved periodens slutt	27	31	31	31	31
Bevegelser pensjonsmidler:										
11	11	11	11	11	Pensjonsmidler ved periodens begynnelse	11	11	11	11	11
0	0	0	0	0	Avkastning på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0
0	-1	0	0	1	Aktuarielt tap+/gevinst-	1	0	0	-1	0
0	0	0	0	0	Administrasjonskostnader	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Innbetaling	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Pensjonsutbetalinger	0	0	0	0	0
11	11	11	11	12	Pensjonsmidler ved periodens slutt	12	11	11	11	11
Avstemming - balanseført pensjonsforpliktelse										
31	31	31	31	27	Forpliktelse ved periodens slutt	27	31	31	31	31
12	11	11	11	12	Pensjonsmidler ved periodens slutt	12	11	11	11	12
-19	-21	-20	-20	-15	Netto pensjonsforpliktelse	-15	-20	-20	-21	-19
-3	-3	-4	-3	-2	AGA av netto pensjonsforpliktelse	-2	-4	-4	-3	-3
-22	-24	-24	-23	-17	Netto pensjonsforpliktelse inklusiv AGA	-17	-23	-24	-24	-22
0	0	0	0	0	Ikke resultatført virkning av estimatendringer	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Estimatavvik AGA	0	0	0	0	0
-22	-24	-24	-23	-17	Balanseførte forpliktelser (inkl. AGA)	-17	-23	-24	-24	-22

NOTE 12.5 ESTIMATAVVIK YTELSESORDNING

MORBANK		KONSERN		
2021	2022	2022	2021	
-1	3	+ Aktuarielt tap / (gevinst) på DBO fra økonomiske forutsetninger	3	-1
-1	3	- Estimatavvik innregnet i OCI	3	-1
0	0	Estimatavvik ved årets slutt	0	0



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 13. NETTO PENSJONSKOSTNAD YTELSESDORDNING, INNSKUDDSDORDNING OG AFP

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
13	15	Pensjonsopptjening	15	13
3	3	+ Arbeidsgiveravgift	3	3
16	18	Netto pensjonskostnad	18	16

NOTE 14. ANDRE DRIFTSKOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Spesifikasjon andre driftskostnader	2022	2021
1	2	Verditransport	2	1
1	3	Reisekostnader	3	1
2	2	Honorarer ekstern revisjon, (note 15)	3	2
59	3	Andre driftskostnader *)	13	54
63	10	Sum driftskostnader	20	58

*) Kostnader prosjekt Helgeland 1, 0 (54) mill.kr.

NOTE 15. REVISJONSHONORAR OG KOSTNADER BISTAND EKSTERN REVISOR

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Kostnader revisjon	2022	2021
0,7	1,3	Lovpålagt revisjon	1,6	1,1
0,9	0,9	Andre tjenester, attestasjon og bistand prosjekt	0,9	0,9
1,6	2,2	Sum kostnader revisjon og bistand	2,5	2,0

PricewaterhouseCoopers AS er konsernets valgte revisor.

NOTE 16. NEDSKRIVNINGER PÅ ENGASJEMENT

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Nedskrivninger	2022	2021
2	5	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	5	2
-2	-9	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	-9	-2
10	6	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	6	13
55	14	Periodens konstatert tap	14	55
-4	-5	Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-5	-4
60	12	Resultatført nedskrivninger på engasjement	11	64



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 17. SKATTEKOSTNAD

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Årets skatter	2022	2021
26	121	Betalbar skatt	127	38
5	0	For mye/lite avsatt tidligere år	0	5
-6	0	For mye/lite endring utsatt skatt fra tidligere år	0	-6
-21	-9	Endring utsatt skatt (note 29)	-9	21
47	112	Årets skattekostnad	118	59

Spesifikasjon av regnskapsmessig resultat før skatt og årets skattepliktige inntekt

263	592	Regnskapsmessig resultat før skatt	563	264
-103	-87	Permanente forskjeller	-33	-55
0	0	Anvendelse av tidligere fremførbare underskudd	0	0
-56	-23	Endring midlertidige forskjeller (note 29)	-23	-56
104	482	Skattepliktig inntekt	507	153

Avstemming skatt

263	592	Regnskapsmessig resultat før skatt	563	264
66	148	Skatt beregnet med foretakets veide gjennomsnittlige skattesats	141	66
Skatteeffekt av:				
-26	-38	Skattefrie inntekter	-25	-14
5	0	Endringer fra foregående år	0	5
2	2	Ikke fradragsberettiget kostnader	2	2
47	112	Skattekostnad i resultatregnskapet	118	59



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 17.1 LEIEKONTRAKTER

MORBANK		KONSERN		
31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21	
Bruksrett				
45	32	Balansført verdi 01.01.	18	16
20	0	Tilgang	0	20
-15	0	-Avgang	0	-15
-8	14	Andre endringer	1	1
42	46	Balansført verdi ved periodens slutt	19	22
10	13	Avskrivninger i perioden	8	5
32	33	Balansført verdi bruksrett ved periodens slutt	11	18
Resultatregnskap				
46	48	Forpliktelse 01.01.	33	17
20	0	Nye avtaler i perioden	0	20
-12	-16	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-11	-5
2	3	Renter	2	2
-8	14	Andre endringer	1	1
48	49	Total leieforpliktelser ved periodens slutt	26	33
Resultatregnskap				
10	13	Avskrivninger	8	5
2	3	Renter	2	2
12	16	Sum	10	7

Bruksrett og forpliktelse balanseføres under, 1) Andre eiendeler 2) Andre forpliktelser

IFRS 16 legger opp til at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing, fordi begge typer avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17. Standarden ble gjeldende fra 1. januar 2019. Standarden får effekt ved at leieavtaler (hovedsakelig kontor-lokaler) blir tatt inn i balansen. Resultateffektene for 2022 for konsernet utgjør en regnskapsmessig avskrivning på 8 millioner kroner og rentekostnader på 2 millioner kroner. Samtidig er forpliktelsen redusert med 7 millioner kroner.

NOTE 17.2 FORFALLSTRUKTUR LEIEAVTALER IFRS 16

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Forfallsstruktur	2022	2021
13	11	Inntil 1 år	5	10
9	11	1-2 år	5	6
9	11	2-3 år	5	6
8	10	3-4 år	4	5
6	3	4-5 år	3	4
2	2	Mer enn 5 år	3	2
48	49	Sum forfallsstruktur	26	33



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 18. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG EIERBRØK

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	Ordinært resultat per egenkapitalbevis	2022	2021
216	480	Resultat av ordinær drift etter skatt	445	205
-12	-13	Renter fondsobligasjon	-13	-12
204	467	Resultat (eksl. renter FO)	432	193
77,3 %	79,9 %	Egenkapitalbeviserens brøk 01.01	79,9 %	77,3 %
158	373	Egenkapitalbeviserens andel av resultatet i mill. kr	356	149
5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis, i kroner	12,8	5,5
5,8	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevisbevis, i kroner	12,8	5,5
Utbyttegrunnlag			2022	2021
Resultat etter skatt			480	216
Endring fond for vurderingsforskjeller			-5	18
Renter hybridkapital			-13	-12
Utbyttegrunnlag			462	222
Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)			2022	2021
Eierandelskapital			268	270
Utjevningfond			1535	1.439
Overkursfond			1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster			22	17
Annen egenkapital			0	0
Sum egenkapitalbeviserens kapital			3.329	3.231
Grunnfondskapital			801	777
Gavefond			33	30
Fond for urealiserte gevinster			5	4
Annen egenkapital			0	0
Sum grunnfondskapital			839	813
Avsetning gavestiftelse			52	21
Avsetning utbytte			277	86
Egenkapital ekl. hybridkapital			4.498	4.151
Egenkapitalbevisbrøk			79,9 %	79,9 %
Tidsvektet egenkapitalbevisbrøk til disponering			79,9 %	77,3 %

NOTE 19. KONTANTER OG FORDRINGER PÅ SENTRALBANKER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
21	18	Kontantbeholdning	18	21
52	53	Innskudd i Norges Bank	53	52
73	71	Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	71	73

Se note 2.1.2



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 20. UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
856	1.442	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *	1.442	857
1.030	716	Kreditt Helgeland Boligkreditt AS **	0	0
1.886	2.158	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.442	857

*) Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner løper i sin helhet til flytende rente. Se også note 2.1.2

**) Helgeland Boligkreditt AS er heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland

NOTE 21. UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	Utlån fordelt på fordringstyper, nominell hovedstol	31.12.22	31.12.21
621	542	Kasse-/drifts- og brukskreditter	542	621
1.620	1.858	Fleksilån	2.427	2.330
317	433	Byggelån	433	317
6.846	7.842	Nedbetalingslån	7.449	6.158
1.666	1.297	Fastrente utlån til og fordringer på kunder	1.297	1.666
14.257	13.917	Boliglån til virkelig verdi	18.755	21.295
25.414	25.889	Utlån til kunder	30.903	32.387
-67	-65	Trinn 1 og 2 (gruppenedskrivninger)	-65	-67
-171	-76	Trinn 3 (gruppe og individuelle nedskrivninger)	-76	-163
25.176	25.748	Utlån til kunder etter nedskrivninger	30.762	32.157
37	61	Periodiserte renter og amortisering	70	37
25.213	25.809	Netto utlån til og fordringer på kunder	30.832	32.194

OPPLYSNINGER OM SIKKERHET

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerhet kan være i form av fysisk sikkerhet, garantier, innskudd eller avtaler om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan være boliger, bygninger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Det tas hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, nedskrivninger eller servitutter. Sikringsobjekter i privatmarkedet består i det alt vesentlige av eiendom. Banken benytter faste reduksjonssatser som varierer fra 20 til 50 prosent ut fra typer sikkerheter. Nedenfor er en oppstilling over sikkerhetsdekning fordelt på utlån innenfor PM og BM, eksklusiv påløpt rente. Sikkerhetsdekning i prosent gir uttrykk for justert sikkerhetsverdi i prosent av utlån.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK				KONSERN			
31.12.22				31.12.21			
BM	PM	Sum utlån	Sikkerhetsdekning i prosent	Sum utlån	BM	PM	
807	1.202	2.009	Under 40 %	2.394	812	1.582	
531	287	818	40 % - 60 %	837	535	302	
1.625	584	2.209	60 % - 80 %	2.249	1.626	623	
2.265	3.279	5.544	80 % - 100 %	5.678	2.266	3.412	
2.306	5.843	8.149	100 % - 120 %	9.634	2.328	7.306	
2.058	5.102	7.160	Over - 120 %	10.111	2.121	7.990	
9.592	16.297	25.889	Sum utlån	30.903	9.688	21.215	

MORBANK				KONSERN			
31.12.22				31.12.20			
BM	PM	Sum utlån	Sikkerhetsdekning i prosent	Sum utlån	BM	PM	
669	415	1.084	Under 40 %	1.088	669	419	
200	205	405	40 % - 60 %	415	200	215	
814	526	1.340	60 % - 80 %	1.397	815	582	
2.776	4.818	7.594	80 % - 100 %	8.711	2.814	5.897	
2.949	9.983	12.932	100 % - 120 %	18.703	3.032	15.671	
2.042	17	2.059	Over - 120 %	2.073	2.042	31	
9.450	15.964	25.414	Sum utlån	32.387	9.572	22.815	

NOTE 21.1 GEOGRAFISK FORDELING AV BRUTTO UTLÅN

MORBANK			KONSERN		
31.12.22	%-andel		31.12.22	%-andel	
22.215	87,3 %	Helgeland	27.431	84,6 %	
3.196	12,6 %	Norge for øvrig	4.922	15,2 %	
41	0,2 %	Utenfor Norge	71	0,2 %	
25.452	100 %	Sum brutto utlån	32.424	100 %	

Geografisk fordeling av brutto utlån

MORBANK			KONSERN		
31.12.21	%-andel		31.12.21	%-andel	
22.215	87,3 %	Helgeland	27.431	84,6 %	
3.196	12,6 %	Norge for øvrig	4.922	15,2 %	
41	0,2 %	Utenfor Norge	71	0,2 %	
25.452	100 %	Sum brutto utlån	32.424	100 %	

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 21.2 FORDELING AV BRUTTO UTLÅN MELLOM PERSONMARKED OG BEDRIFTSMARKED

MORBANK		KONSERN	
31.12.22		31.12.22	
Personmarked	Bedriftsmarked	Personmarked	Bedriftsmarked
11	531	11	541
1.808	50	2.367	50
114	319	114	319
14.317	8.800	18.824	8.749
16.250	9.700	21.316	9.659
	Brutto utlån til kunder		

MORBANK		KONSERN	
31.12.21		31.12.21	
Personmarked	Bedriftsmarked	Personmarked	Bedriftsmarked
13	603	13	603
1.562	58	2.260	70
111	206	111	206
14.304	8.595	20.521	8.642
15.990	9.462	22.905	9.521
	Brutto utlån til kunder		

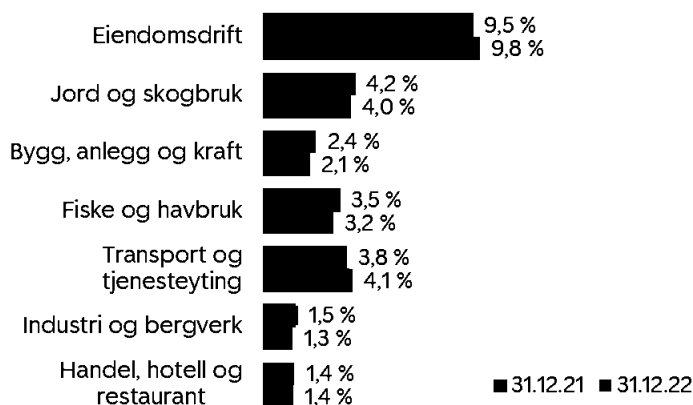
NOTE 21.3 UTLÅN, GARANTIER OG TAP FORDELT PÅ NÆRING

Tapsnivået i personmarkedet er fortsatt lavt og på nivå med bransjens gjennomsnittstall. Inkasso- og oppfølgingsrutiner ertvelfungerende. Basert på erfaringstall, bransjetall samt lokale markedsforhold har vi prognosert et forventet tap i personmarkedsporteføljen på 0,07 - 0,1 %.

Det er sterkt fokus på kvalitet i kredittarbeidet og for å bedre forståelsen av god styring og kontroll i kredittarbeidet. For styring og overvåkning av risiko i bedriftsmarkedsporteføljen gjennomføres løpende vurdering av kundeforhold, betalingsevne og sikkerhet ved låneopptak, misligholdsutvikling, samt gjennomganger i bankens kredittutvalg. For overvåkning av utvikling av risiko i personkundeporteføljen foretas kvartalsvis analyser av kvalitet på nyinnvilgede lån og på totalporteføljen. Tett oppfølging av større bedriftsmarkeds kunder, overvåkning av utviklingen i kvalitet og risiko i porteføljen er videreført som prioritert fokusområde for banken. Kostnadsførte nedskrivninger på utlån ble i 2022 11 mill. kr, eller 0,05 % av brutto utlån. Det forventes normaliserte utlånstap fremover. Basert på historikk, grundig kjennskap til konsernets engasjement samt lokale markedsforhold er det prognosert et forventet tap over en femårsperiode på 0,15 - 0,20 % av brutto utlån i næringslivsporteføljen. Ved prising av engasjement vektlegges kundens betjeningsevne. Det vil følgelig normalt være sammenheng mellom risikoklassifisering og pris på utlån.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Utlånsfordeling BM av brutto utlån


BRUTTO UTLÅN PER 31.12.22

Av brutto utlån på 31,0 (32,4) mrd.kr. er 9,7 (9,5) mrd. kr. utlån til bedriftsmarkedskunder. Grafen ovenfor viser disse utlånene fordelt på næring. 21,3 (22,9) mrd.kr. er utlån til personkunder, som hovedsakelig er godt sikrede boliglån. 1,5 (1,5) mrd. kr. er utlån til landbrukskunder (tradisjonelt et lavrisikosegment). Av brutto utlån er 84,1 (84,5) % lånt ut til kunder på Helgeland. Av brutto utlån er 13,8 (21,7) % overført til Helgeland Boligkreditt AS. Se note 21.5.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 21.4 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING

KONSERN

31.12.22

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

Utenom balanseposter se note 2.11



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

KONSERN

31.12.21

Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi								
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Netto utlån		Total
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over res.		
Kommuner og kommuneforetak	0	0	0	0	0	0	0	
Forsikring og finansielle foretak	16	0	0	0	0	0	16	
Jord- og skogbruk	1.372	154	-1	-8	-18	15	1.513	
Fiske og havbruk	1.261	24	-2	-3	-1	0	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 næringer	1.173	211	-2	-8	-29	16	1.361	
Eiendomsdrift	3.123	134	-3	-18	-32	22	3.227	
Bedriftsmarked	8.807	639	-11	-46	-138	73	9.324	
Personmarked	654	20.656	-4	-7	-13	1.595	22.882	
Sum	9.461	21.295	-15	-53	-150	1.668	32.205	
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			0	0				
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-1	-9				

Utenom balanseposter se note 2.11

MORBANK

31.12.22

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

Utenom balanseposter se note 2.11



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK

31.12.21

Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI								
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Netto utlån		Total
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over res.		
Kommuner og kommuneforetak	0	0	0	0	0	0	0	
Forsikring og finansielle foretak	16	0	0	0	0	0	16	
Jord- og skogbruk	1.372	132	-1	-8	-18	15	1.491	
Fiske og havbruk	1.261	17	-2	-3	-1	0	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 næringer	1.173	154	-2	-8	-29	16	1.303	
Eiendomsdrift	3.189	121	-3	-19	-48	22	3.262	
Bedriftsmarked	8.872	516	-11	-47	-153	73	9.250	
Personmarked	654	13.741	-4	-5	-12	1.595	15.969	
Sum	9.526	14.257	-15	-53	-166	1.668	25.219	
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			0	0				
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-1	-9				

Utenom balanseposter se note 2.11

NOTE 21.5 OVERFØRTE BOLIGLÅN TIL KREDITTFORETAK

Banken overfører boliglån til Helgeland Boligkreditt AS (100 %) og Sparebank 1 Boligkreditt (2,51 %). Lån i heleid boligkredittforetak inngår i sin helhet i konsernet. Totalt er det overført 11.533 mill.kr. i lån med sikkerhet i bolig ved utgangen av 2022, hvorav 5.161 inngår i konsernets balanse.

Lån som overføres er godt sikrede boliglån innenfor panteverdi på 75 %. Utlånene som er solgt flyttes ut av morbankens balanse og over til boligkreditselskap. 31,9 (31,4) % av brutto utlån eller 43,6 (42,3) % av utlån til personkunder er overført til boligkreditselskap.

MORBANK			KONSERN	
31.12.22			31.12.22	
Bokført verdi	Virkelig verdi		Bokført verdi	Virkelig verdi
1.366	1.366	Fleksilån	797	797
10.167	10.167	Nedbetalingslån	5.575	557
11.533	11.533	Sum boliglån overført til kredittforetak	6.372	1.354



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK			KONSERN	
31.12.21			31.12.21	
Bokført verdi	Virkelig verdi		Bokført verdi	Virkelig verdi
1.440	1.440	Fleksilån	730	730
10.178	10.178	Nedbetalingslån	3.851	3.851
11.618	11.618	Sum boliglån overført til kredittforetak	4.581	4.581

NOTE 21.6 RESTLØPETID HELGELAND BOLIGKREDITT AS

KONSERN					
31.12.22					
	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	716	0	0	716
Lån opptatt av utstedelse av verdipapirer	122	990	3.110	323	4.545
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹	3	9	47	23	82
Sum utbetalinger	125	999	3.873	346	5.343
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	0	381	0	0	381
Utlån og fordringer på kunder	594	4	123	5.436	6.157
Sertifikater og obligasjoner	99	49			148
Sum innbetalinger	693	434	123	5.436	6.686
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	0	7	27	7	40

31.12.21					
	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	1.029	0	1.029
Lån opptatt av utstedelse av verdipapirer	0	1.275	4.553	323	6.151
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer)	1	3	15	8	27
Sum utbetalinger	1	1.278	5.597	331	7.207
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	0	581	0	0	581
Utlån og fordringer på kunder	726	5	154	6.870	7.755
Sertifikater og obligasjoner	50	50	0	0	100
Sum innbetalinger	776	636	154	6.870	8.436
Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	0	7	27	13	47



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 22. FINANSIELLE INSTRUMENTER

NOTE 22.1 FINANSIELLE INSTRUMENTER FORDELT PÅ KATEGORI

KONSERN

31.12.22

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	0	0	0	71
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.442	0	0	0	1.442
Utlån til og fordringer på kunder	10.780	18.755	1.297	0	30.832
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	5.735	0	5.735
Finansielle derivater	0	0	0	31	31
Sum eiendeler	12.293	18.755	7.032	31	38.111

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	313	0	0	313
Innskudd fra og gjeld til kunder	25.129	0	0	25.129
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5.742	0	0	5.742
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.734	0	0	1.734
Ansvarlig lånekapital	453	0	0	453
Finansielle derivater	0	58	0	58
Sum gjeld	33.371	58	0	33.429

KONSERN

31.12.21

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	73	0	0	0	73
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	857	0	0	0	857
Utlån til og fordringer på kunder	9.233	21.295	1.666	0	32.194
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	5.805	0	5.805
Finansielle derivater	0	0	0	39	39
Sum eiendeler	10.163	21.295	7.471	39	38.968



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	303	0	0	303
Innskudd fra og gjeld til kunder	23.552	0	0	23.552
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.955	0	0	7.955
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	2.316	0	0	2.316
Ansvarlig lånekapital	451	0	0	451
Finansielle derivater	0	12	0	12
Sum gjeld	34.523	12	0	34.589

MORBANK

31.12.22

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	0	0	0	71
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.158	0	0	0	2.158
Utlån til og fordringer på kunder	10.595	13.917	1.297	0	25.809
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	0	5.587	5.587
Finansielle derivater	0	0	0	31	31
Sum eiendeler	12.824	13.917	1.297	5.618	33.656

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	308	0	0	308
Innskudd fra og gjeld til kunder	25.534	0	0	25.534
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.655	0	0	1.655
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.462	0	0	1.462
Ansvarlig lånekapital	453	0	0	453
Finansielle derivater	0	29	0	29
Sum gjeld	29.410	29	0	29.441

Endring i virkelig verdi på utlån klassifisert til FVOCI som er ført over OCI er ikke vesentlig (lavere enn 1 mill .kr).



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK					
31.12.21					
	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Konter og fordringer på sentralbanker	73	0	0	0	73
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.886	0	0	0	1.886
Utlån til og fordringer på kunder	9.203	14.344	1.666	0	25.213
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	0	5.786	5.786
Finansielle derivater	0	0	0	39	39
Sum eiendeler	11.162	14.344	1.666	5.825	32.997

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	302	0	0	302
Innskudd fra og gjeld til kunder	24.144	0	0	24.144
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.271	0	0	2.271
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	2.017	0	0	2.017
Ansvarlig lånekapital	451	0	0	451
Finansielle derivater	0	9	0	9
Sum gjeld	29.185	9	0	29.194

NOTE 22.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING

For verdipapirgjeld med fast rente benyttes verdisikring. Ved inngåelse av sikringsforholdet dokumenterer konsernet sammenhengen mellom sikringsinstrumentene og sikringsobjektene. Konsernet dokumenterer også sin vurdering av hvorvidt derivatene som benyttes er tilstrekkelig effektive i å utligne endringene i virkelig verdi knyttet til sikringsobjektene. Slike vurderinger dokumenteres både ved inngåelse av sikringsforholdet og løpende i sikringsperioden. Banken verdisikrer renterisikoen på individuelt nivå. Endringer i kredittspread inngår ikke i sikret risiko. Verdiendringer knyttet til endringer i NIBOR resultatføres og bokført verdi av de sikrede fastrenteinnlånene justeres løpende. Bokført verdi verdipapirgjeld fastrente, inklusive påløpte renter, utgjør 1.756 (2.218) mill.kr.. Netto resultatført gevinst knyttet til sikringsinstrumentene og sikringsobjektene knyttet til den sikrede risikoen var -2 mill. kr i 2022 og 2 mill. kr. i 2021. Se også note 36.1.

KONSERN

Inneffektivitet verdisikring over resultatet	31.12.22	31.12.21
Effektivitet knyttet til sikringsobjekter	79	-36
Effektivitet knyttet til sikringsinstrumentet	-81	38
Netto inneffektivitet over resultatet	-2	2



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK				KONSERN			
31.12.22				31.12.21			
Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi		
	sum	Eiendeler Forpliktelser			Sum	Eiendeler Forpliktelser	
1.500	31	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.800	31	0	
2.000	31	0	Sum finansielle derivater sikring	1.800	31	0	
31.12.21				31.12.21			
Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi		
	sum	Eiendeler Forpliktelser			Sum	Eiendeler Forpliktelser	
2.000	24	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.300	21	0	
2.000	24	0	Sum finansielle derivater sikring	2.300	21	0	

KONSERN						
Ref.	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgj.dato	Rente	Regnskapslinje	Valuta
1	Fastrente, innlån	500	2023	2,10	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
2	Fastrente, innlån	500	2024	2,50	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
3	Fastrente, innlån	500	2026	1,88	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
4	Fastrente, innlån	300	2029	2,22	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
Ref.	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Oppgj.dato	Rente	Regnskapslinje	Valuta
1	Renteswap, fast	500	2023	2,10	Finansielle derivater	NOK
1	Renteswap, flyt	-500	2023	3,91	Finansielle derivater	NOK
2	Renteswap, fast	500	2024	2,50	Finansielle derivater	NOK
2	Renteswap, flyt	-500	2024	4,00	Finansielle derivater	NOK
3	Renteswap, fast	500	2026	1,88	Finansielle derivater	NOK
3	Renteswap, flyt	-500	2026	4,06	Finansielle derivater	NOK
4	Renteswap, fast	300	2029	2,22	Finansielle derivater	NOK
4	Renteswap, flyt	-300	2029	3,90	Finansielle derivater	NOK

Referanse 4 gjelder gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer i datterselskapet Helgeland Boligkreditt.

Det betales ikke avdrag på sikringsinstrumentene og objektene. Disse forfaller i sin helhet ved oppgjørsmøtet.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 22.3 VURDERING AV VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER FORDELT PER 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 (se ellers beskrivelse av verdivurdering Notet).

Rentederivater som ikke er en del av sikringsbokføring utgjør 1.599 mill. kr per 31.12.22 og 1.749 mill. kr. per 31.12.21. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng for fastrente utlån utgjør -23 (-32) mill.kr. per 31.12.22, mens rentederivatene utgjør 19 (31) mill. kr per 31.12.22.

Det har ikke vært overføringer mellom nivå 1 og 2 i 2022.

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi						
MORBANK			KONSERN			
31.12.22			31.12.22			
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Eiendeler						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet						
0	0	1.297	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.297
0	4.874	712	Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.023	712
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
0	0	13.917	Boliglån	0	0	18.755
0	31	0	Finansielle derivater, sikring	0	31	0
0	4.905	15.926	Sum eiendeler	0	5.054	20.764
Forpliktelser						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
0	29	0	Finansielle derivater	0	58	0
0	29	0	Sum forpliktelser	0	58	0



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Aksjer	Utlån	Sum	Endring i instrumentene klassifisert nivå 3	Aksjer	Utlån	Sum
595	15.923	16.518	IB	595	22.961	23.556
-1	-1.252	-1.253	Avdrag og innfridd lån	-1	-3.079	-3.080
114	501	615	Nye lån	114	133	247
4	42	46	Verdiendring	4	37	41
712	15.214	15.926	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	712	20.052	20.764

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

MORBANK			KONSERN		
31.12.21			31.12.21		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet					
0	0	1.666	0	0	1.666
0	5.191	595	0	5.210	595
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat					
0	0	14.257	0	0	21.295
0	39	0	0	39	0
0	5.230	16.518	0	5.249	23.556
Forpliktelser					
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet					
0	9	0	0	12	0
0	9	0	0	12	0

Aksjer	Utlån	Sum	Endring i instrumentene klassifisert nivå 3	Aksjer	Utlån	Sum
207	11.750	11.957	IB	207	1.559	1.766
-168	-404	-572	Avdrag og innfridd lån	-168	-404	.572
562	4.641	5.203	Nye lån	562	21.870	22.432
-6	-64	-40	Verdiendring	-6	-64	-70
595	15.923	16.518	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	595	22.961	23.556



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 22.4 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

MORBANK					KONSERN			
31.12.21		31.12.22			31.12.22		31.12.21	
Virkelig Verdi	Balanse ført verdi	Virkelig verdi	Balanse ført verdi	Virkelig verdi på finansielle instrumenter	Virkelig Verdi	Balanse ført verdi	Virkelig verdi	Balanse ført verdi
Eiendeler								
73	73	71	71	Kontanter og fordringer på sentralbanker	71	71	73	73
1.886	1.886	2.158	2.158	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.442	1.442	857	857
15.923	15.923	15.214	15.214	Utlån til kunder til virkelig verdi 3)	20.052	20.052	22.961	22.961
9.529	9.529	10.595	10.595	Utlån til på kunder til amortisert kost 1)	10.780	10.780	9.233	9.233
39	39	31	31	Finansielle derivater	31	31	39	39
5.786	5.786	5.587	5.587	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	5.735	5.735	5.805	5.805
33.236	33.236	33.656	33.656	Totalt	38.111	38.111	38.968	38.968
Gjeld								
302	302	308	308	Gjeld til kredittinstitusjoner amortisert kost	313	313	303	303
79	79	214	214	Innskudd fra og gjeld til kunder til virkelig verdi	214	214	79	79
24.065	24.065	25.320	25.320	Innskudd fra og gjeld til kunder amortisert kost	24.915	24.915	23.473	23.473
2.017	2.017	1.462	1.462	Verdipapirgjeld sikring 2)	1.734	1.762	2.316	2.317
2.257	2.271	1.613	1.655	Verdipapirgjeld, amortisert kost (FRN) 2)	5.742	5.742	7.955	7.968
451	451	453	453	Ansvarlig lån	453	453	451	451
9	9	29	29	Finansielle derivater	58	58	12	12
29.180	29.194	29.399	29.441	Totalt	33.429	33.457	34.589	34.603

1) Balanseført verdi amortisert kost utlån til kunder er tilnærmet lik virkelig verdi.

2) For verdipapirgjeld og ansvarlig lån beregnes virkelig verdi ut fra en teoretisk markedsverdivurdering basert på rente- og spreadkurver.

3) Utlån til virkelig verdi over resultat og utlån til virkelig verdi over OCI

NOTE 23. FINANSIELLE DERIVATER

GENERELL BESKRIVELSE VALUTA OG RENTEAVTALER

Renteswapper: avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode. Rente og valutabytteavtaler: avtaler om å bytte valuta- og rentebetingelser over en på forhånd avtalt periode til et avtalt beløp. SpareBank 1 Helgeland inngår sikringsforretninger med anerkjente norske og utenlandske banker for å redusere egen risiko. Derivatforretninger er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til konsernets verdipapirgjeld i finansmarkedene og for å redusere risiko relatert til kunderettet virksomhet. Kun verdipapirgjeld knyttet til konsernets fastrenteinnlån defineres som virkelig verdisikringer. Konsernet benytter seg ikke av kontantstrømsikring. Styret har fastsatt rammer for maksimal risiko på konsernets renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte rammene overholdes.

De avtaler som konsernet har inngått er renterelaterte derivater. Dette er renteswapper knyttet til verdipapirgjeld fastrente og utlån fastrente. Begrunnelsen for å bruke renteswap-avtaler er at den positive eller negative verdiendringen på den underliggende posten for det alt vesentlige vil bli oppveid av en motsatt verdiendring i renteswappen. Beløpene er inklusiv påløpte renter.

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Finansielle derivater						
MORBANK				KONSERN		
31.12.22				31.12.22		
Kontrakt sum	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi		
	eiendeler	forpliktelser		Kontrakt sum	eiendeler	forpliktelser
1.599	0	29	Renteswap-avtaler fastrente utlån	1.599	0	58
30	0	0	Renteswap-avtaler rentebærende verdipapirer	30	0	0
1.629	0	29	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.629	0	58
1.500	31	0	Renteswap-avtaler fastrente verdipapirgjeld sikring	1.800	31	0
1.500	31	0	Sum finansielle derivater sikring	1.800	31	0

Finansielle derivater						
MORBANK				KONSERN		
31.12.21				31.12.21		
Kontrakt sum	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi		
	eiendeler	forpliktelser		Kontrakt sum	eiendeler	forpliktelser
1.749	0	9	Renteswap-avtaler fastrente utlån	1.749	0	12
55	0	0	Renteswap-avtaler rentebærende verdipapirer	55	0	0
1.804	0	9	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.804	0	12
2.000	39	0	Renteswap-avtaler fastrente verdipapirgjeld sikring	2.300	39	0
2.000	39	0	Sum finansielle derivater sikring	2.300	39	0

NOTE 23.1 – NETTO PRESENTASJON AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

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. Banken har anledning til å motregne mellomværende. Beløpene er ikke motregnet i balansen fordi transaksjonene som regel ikke gjøres opp på nettogrunnlag.

KONSERN					
31.12.22					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle Instrumenter	Netto present.
Derivater som eiendeler	31	0	31	-31	0
Derivater som forpliktelser	58	0	58	-31	27



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

KONSERN

31.12.21

	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle Instrumenter	Netto present.
Derivater som eiendeler	39	0	39	-12	27
Derivater som forpliktelser	12	0	12	-12	0

NOTE 24. SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG AKSJER

MORBANK

KONSERN

31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
5.181	4.853	Sertifikater og obligasjoner	5.002	5.200
10	21	Opptjente renter verdipapirer	21	10
595	712	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	712	595
5.786	5.587	Sum sertifikater, obligasjoner 1- 2)	5.735	5.805

1) Tallene representerer maksimal kreditteksponering.

2) Konsernets forsiktige politikk på verdipapirområdet videreføres og verdiendringer på finansielle investeringer forventes å gjenspeile dette. Renteporteføljen utgjør 14,6 (14,4) % av bankens forvaltningskapital.

NOTE 24.1 SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Bankens portefølje av sertifikater og obligasjoner er vurdert til virkelig verdi, alle verdiendringene føres over resultat.

I den grad det foreligger et aktivt marked for de aktuelle verdipapirer benyttes observerbare markedspriser for å fastsette virkelig verdi.

MORBANK

KONSERN

31.12.22			31.12.22	
Pålydende verdi	Virkelig verdi		Pålydende verdi	Virkelig verdi
1.419	1.420	Obligasjoner utstedt av det offentlige	1.419	1.420
100	98	Sertifikater	250	246
3.305	3.335	Andre ihendehaverobligasjoner	3.305	3.335
0	21	Opptjente renter verdipapirer	0	21
4.824	4.874	Sum sertifikater og obligasjoner	4.974	5.022



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK			KONSERN	
31.12.21			31.12.21	
Pålydende verdi	Virkelig verdi		Pålydende verdi	Virkelig verdi
1.570	1.573	Obligasjoner utstedt av det offentlige	1.570	1.573
200	200	Sertifikater	300	300
3.370	3.408	Andre ihendehaverobligasjoner	3.290	3.328
0	10	Opptjente renter verdipapirer	0	10
5.140	5.191	Sum sertifikater og obligasjoner	5.160	5.211

SpareBank 1 Helgeland har kjøpt obligasjoner fra Helgeland Boligkreditt AS pålydende 0 (80) mill. kr, som er benyttet som sikkerhet for inngåtte bytteavtaler med Norges Bank.

Banken har en forsiktig verdipapirstrategi med fastsatte rammer, bl.a. minimumskrav til rating, både for norske og utenlandske papirer. Rammer og fullmakter revideres årlig og er vedtatt av bankens styre. Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner er i sin helhet klassifisert som omløpsmidler. Hensikten med sertifikat- og obligasjonsbeholdningen er å sikre at konsernet har likviditetsreserver. Konsernets likviditetsbeholdning er definert å ikke være handelsportefølje.

NOTE 25. AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI

	MORBANK OG KONSERN		31.12.21	
	Anskaffelseskost	Bokført verdi	Anskaffelseskost	Bokført verdi
Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis	687	712	603	595

Urealisert verdiendring i porteføljen føres over resultat under netto resultat på finansielle instrumenter

Selskap	Org. nr.	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og Stemme ber. kapital	Balansført verdi
Sparebank 1 Boligkreditt AS	988.738.387	7.797	1.957.985	293	2,51 %	293
Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS	930.060.237	1.001	30.030	257	15,00 %	257
Sparebank 1 Betaling AS	916.116.749	25	781.196	44	2,84 %	57
Sparebank 1 Regnskapshuset NN AS	851.987.142	10	225	40	15,00 %	40
Eiendomsmegler 1 Nord Norge AS	931.262.041	21	3.150	24	15,00 %	26
Sparebank 1 Kreditt AS	975.966.453	401		15	1,07 %	15
Sum øvrige				13		25
Sum Aksjer				687		712



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 25.1 TILGANG OG AVGANG AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS

	MORBANK OG KONSERN	
	31.12.22	31.12.21
Beholdning 1.1	595	207
Tilgang	114	566
Avgang	1	178
Justering til virkelig verdi	4	0
Beholdning pr 31.12	712	595

NOTE 26. INVESTERINGER I DATTERSELSKAP

	MORBANK					
	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel	Forretningskontor	Bokført verdi	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	0,1	99.481	99 %	Mo i Rana	48	48
Helgeland Boligkreditt AS	540	540	100 %	Mo i Rana	540	540
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	Sandnessjøen	1	1
Helgland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	Mosjøen	0,4	0,4
Storgata 73 AS	0,1	140	56 %	Brønnøysund	1	1
Balanseført verdi 31.12.					591	591

Ikke kontrollerende eierinteresse i ANS Bankbygg (0,5 %) og Storgt. 73 (47 %) er vist som egen linje i regnskapet.

NOTE 26.1 SPESIFIKASJON AV ÅRETS ENDRINGER I DATTERSELSKAP

	MORBANK	
	31.12.22	31.12.21
Balanseført verdi 1.1	590	590
Tilgang/avgang	0	1
Nedskrivning	0	0
Balanseført verdi pr 31.12	591	591

NOTE 26.2 EIERANDELER I DATTERSELSKAP

	MORBANK						
	Eierandel	Omløpsm.	Anl.mid	Korts.gjeld	Langs.gjeld	Egenkapital	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	99 %	6	140	9	100	36	48
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	5.661	0	1.077	4.584	577	540
AS Sparebankbygg	100 %	7	11	0	16	1	1
Helgland Spb.eiend.selskap AS	100 %	6	20	1	15	9	0,4
Storgata 73 AS	56 %	2	9	1	5	5	1



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	Eierandel	Inntekter	Kostnader	Resultat
Bankbygg Mo AS	99 %	0	10	-10
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	183	154	29
AS Sparebankbygg	100 %	3	2	0
Helgland Spb.eiend.selskap AS	100 %	5	3	1
Storgata 73 AS	56 %	2	2	0

MORBANK

31.12.21

	Eierandel	Omløpsm.	Anl.mid	Korts.gjeld	Langs.gjeld	Egenkapital	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	99 %	5	46	5	0	46	47
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	7.713	0	1.260	5.849	604	540
AS Sparebankbygg	100 %	7	12	0	17	1	1
Helgland Spb.eiend.selskap AS	100 %	1	20	0	12	8	0,4
Storgata 73 AS	56 %	3	9	5	1	5	1

	Eierandel	Inntekter	Kostnader	Resultat
Bankbygg Mo AS	99 %	3	3	0
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	154	98	56
AS Sparebankbygg	100 %	2	2	0
Helgland Spb.eiend.selskap AS	100 %	3	3	0
Storgata 73 AS	56 %	1	0	1

NOTE 27. TILKNYTTETE OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

Samarbeidende SpareBanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidene SpareBanker Utvikling DA

SpareBank 1 Helgeland sitt eierskap i SamSpar er av strategisk karakter. Investeringen er en del SpareBank 1 Helgelands inntredene i SpareBank 1-alliansen. Ved utgangen av året har SpareBank 1 Helgeland en eierandel på 3 % i Samarbeidene SpareBanker AS, SpareBank 1 Samspar AS og Samarbeidende SpareBanker Utvikling DA.

Foretakene er definert som felleskontrollerte virksomheter, og er således innregnet til kostpris, med påfølgende målinger etter egenkapitalmetoden. Hvor det ikke foreligger endelige regnskapstall er det benyttet prognoser.

MORBANK OG KONSERN

					31.12.22	31.12.21
Balanse 100 % eierandel	Aksjekap	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel i %	Bokført verdi	Bokført verdi
Samarbeidende Sparebanker AS	355	146	26.618	3,0 %	139	143
SpareBank 1 SamSpar AS	16	6	26.618	3,0 %	6	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	-	1	-	3,0 %	1	1
Sum investering i TS og FKV					146	144



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK OG KONSERN

31.12.22

Balanse 100 % eierandel	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	
Samarbeidende Sparebanker AS	2.297	0	178	1	177	
SpareBank 1 SamSpar AS	102	75	46	47	-1	
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	143	0	310	308	0	
Sum	2.542	75	534	356	176	
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
Sum	76	2	16	11	5	

MORBANK OG KONSERN

31.12.21

Balanse 100 % eierandel	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	
Samarbeidende Sparebanker AS	2.312	23	421	0	421	
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	31	0	235	235	0	
Sum	2.343	23	656	235	421	
Samarbeidende Sparebanker AS	3,0 %	69	1	13	0	13
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	3,0 %	1	0	7	7	0
Sum	70	1	20	7	13	

NOTE 27.1 SPESIFIKASJON AV ÅRETS ENDRINGER I TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

MORBANK OG KONSERN

Endring balanseført verdi tilknyttet og felleskontrollert virksomhet	31.12.22	31.12.21
Balanseført verdi 1.1	144	0
Tilgang	6	147
Avgang	0	0
Ek-endringer	-6	-11
Resultatandel	5	13
Andre endringer	0	-2
Utbytte	-4	-3
Balanseført verdi pr 31.12	145	144

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 27.2 STRATEGISKE INVESTERINGER, IKKE BETYDELIG FOR INNFLYTELSE

Banken har strategiske investeringer i SpareBank 1 Betaling (2,8 % eierandel), leasingselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge (15 % eierandel) og Eiendomsmegler 1 Nord-Norge (15 % eierandel), SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge (15 % eierandel) og SpareBank 1 Boligkreditt (2,51 % eierandel) og SpareBank 1 Kreditt AS. Disse selskapene er ikke konsolidert inn i bankens regnskap eller behandlet som tilknyttet selskap, og er innregnet til kost med påfølgende måling til virkelig verdi. I tillegg har konsernet et indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 0,59 % gjennom eierposisjonen i Samarbeidene SpareBanker AS.

NOTE 28. NÆRSTÅENDE PARTER

SpareBank 1 Helgeland definerer datterselskapene og tilknyttede selskaper som nærstående parter. Transaksjoner mellom morbank, konsernselskaper og tilknyttede selskaper foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper. Opplysningene gis i henhold til IAS 24 "Opplysninger om nærstående parter". Tilittsvalgte og ansatte låneforhold er beskrevet i note 28.2, en nærmere beskrivelse av godtegjørelser o.l. fremgår av godtegjørelsesrapporten som er publisert på selskapets hjemmeside.

NOTE 28.1 KONSERNINTERNE ELIMINERINGER / TRANSAKSJONER

	KONSERN OG MORBANK	
	31.12.22	31.12.21
Resultatregnskap		
Mottatte renter og kredittprovisjonsinntekter fra datterselskap	33	15
Mottatt utbytte / konsernbidrag	56	68
Innskuddsrenter til datterselskap	2	1
Husleiekostnader	8	8
Forvaltingshonorar	7	8
Balanse		
Utlån til datterselskaper	852	1.095
Obligasjon med fortrinnsrett	0	80
Innskudd fra datterselskaper	401	590
Fordring på utbytte	29	56

HELGELAND BOLIGKREDITT AS (EIERANDEL 100 %)

Overførte lån per 31.12.22 utgjør totalt 5.161 (7.037) mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkredittselskapet utgjør 4.359 (6.304) mill. kr hvorav 0(80) mill. kr er kjøpt av SpareBank 1 Helgeland. Driftskreditt på 1,5 mrd kr er per 31.12.22 trukket med 716 mill. kr. I tillegg har selskapet en trekkfasilitet på 1.500 mill. kr (med løpetid > ett år) gitt av SpareBank 1 Helgeland. Trekkfasiliteten skal dekke betalingsforpliktelse i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode, og er i sin helhet ubenyttet. Avtalene er inngått etter prinsipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert.

I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. SBH har mottatt utbytte på 55,5 mill. kr i 2022.

BANKBYGG MO AS (EIERANDEL 99 %)

Bankbygg Mo As holder på med å renovere hele bygget, banken vil flytte tilbake til lokalene i løpet av våren 2023.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 28.2 TILLITSVALGTES OG ANSATTES LÅNEFORHOLD

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	(beløp i mill. kr.)	31.12.22	31.12.21
274	338	Ansatte	385	339
31	26	Styret	40	37
24	35	Forstanderskapet	46	32
329	399	Sum utlån til tillitsvalgte og ansatte	471	408

Rentesats på lån til ansatte har vært lavere enn kunderenten for 2022.
Denne lånefordelen utgjør 3,8 (3,6) mill. kr beregnet ut fra maks lånebeløp.

NOTE 29. UTSATT SKATTEFORDEL

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	Midlertidige forskjeller:	31.12.22	31.12.21
Positive midlertidige forskjeller				
21	3	Øvrige midlertidige forskjeller	3	21
21	3	Sum positive midlertidige forskjeller	3	21
5	1	Utsatt skatt	1	5
Negative midlertidige forskjeller				
18	41	Verdiendring rentebærende verdipapirer	41	18
6	0	Driftsmidler	0	6
23	17	Pensjonsforpliktelse	17	23
13	21	Andre forskjeller	21	13
60	79	Sum negative midlertidige forskjeller	79	60
0	0	Fremførbart underskudd	0	4
60	79	Sum negative midlertidige forskjeller	79	64
15	20	Utsatt skattefordel	20	19
10	19	Netto utsatt skattefordel	19	14

Utdeling av utbytte til morbankens egenkapitalbevisiere påvirker verken konsernets betalbare eller utsatte skatt.

Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved bruk av gjeldsmetoden. Utsatt skatt nettoføres når konsernet har en juridisk rett til å motregne utsatt skattefordel mot utsatt skatt i balansen



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 30. VARIGE DRIFTSMIDLER

MORBANK				KONSERN		
31.12.21				31.12.21		
Totalt	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Bygninger og annen fast eiendom		Bygninger og annen fast eiendom	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Totalt
277	219	58	Anskaffelseskost per 01.01	272	220	492
5	5	0	Tilgang	99	5	104
0	0	0	Avgang	45	0	45
282	224	58	Anskaffelseskost per 31.12	326	225	551
232	178	53	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	149	191	339
15	14	0	Årets avskrivninger	11	14	26
0	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger	24	0	24
246	193	54	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	136	205	341
36	31	4	Bokført verdi per 31.12	190	20	209
	10-33 %	3-4 %	Prosentsetter for ordinære avskrivninger	3-4 %	10-33 %	
	3-10 år	30 år	Økonomisk levetid *)	30 år	3-10 år	

*) Økonomisk levetid for det enkelte driftsmiddel er lagt til grunn.

MORBANK				KONSERN		
31.12.21				31.12.21		
Totalt	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Bygninger og annen fast eiendom		Bygninger og annen fast eiendom	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Totalt
270	212	58	Anskaffelseskost per 01.01	240	211	451
26	26	0	Tilgang	34	28	61
19	19	0	Avgang	0	19	19
277	219	58	Anskaffelseskost per 31.12	274	219	493
223	170	53	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	150	182	333
17	16	0	Årets avskrivninger	6	17	23
9	9	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger	8	9	16
231	178	53	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	149	191	340
46	41	5	Bokført verdi per 31.12	125	28	153
	10-33 %	3-4 %	Prosentsetter for ordinære avskrivninger	3-4 %	10-33 %	
	3-10 år	30 år	Økonomisk levetid *)	30 år	3-10 år	

*) Økonomisk levetid for det enkelte driftsmiddel er lagt til grunn.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 31. IMMATERIELLE EIENDELER

MORBANK			KONSERN			
31.12.22			31.12.22			
Totalt	Immaterielle eiendeler	Goodwill		Goodwill	mmaterielle eiendeler	Totalt
108	62	46	Anskaffelseskost per 01.01	46	62	108
0	0	0	Tilgang	0	0	0
0	0	0	Avgang	0	0	0
108	62	46	Anskaffelseskost per 31.12	46	62	108
2	2	2	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	2	2	4
10	10	0	Årets avskrivninger	0	10	10
0	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger	0	0	0
14	12	2	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	2	12	14
94	50	44	Bokført verdi per 31.12	44	50	94

Immaterielle eiendeler og goodwill gjelder i all hovedsak virksomhetsoverdragelsen i 2021. Immaterielle eiendeler avskrives over 5-7 år. Det foretas en årlig verdilvurdering av goodwill og nedskrives dersom det er grunnlag for det.

MORBANK			KONSERN			
31.12.21			31.12.21			
Totalt	Immaterielle eiendeler	Goodwill		Goodwill	mmaterielle eiendeler	Totalt
2	0	2	Anskaffelseskost per 01.01	2	0	2
106	62	44	Tilgang	44	62	106
0	0	0	Avgang	0	0	0
108	62	46	Anskaffelseskost per 31.12	46	62	108
2	0	2	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	2	0	2
2	2	0	Årets avskrivninger	0	2	2
0	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger	0	0	0
4	2	2	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	2	2	4
104	60	44	Bokført verdi per 31.12	44	60	104



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 32. ANDRE EIENDELER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	(beløp i mill. kr.)	31.12.22	31.12.21
3	1	Diverse interimskonti	1	3
32	33	Fordring eiendom/Bruksrett leiekontrakter	11	18
26	26	Forskuddsbetalte kostnader	26	28
10	19	Utsatt skattefordel	26	14
1	1	Overtatte eiendommer	1	1
72	80	Sum andre eiendeler	65	64

NOTE 33. UTENLANDSK VALUTA

KONSERN OG MORBANK

Konsernet har en ikke vesentlig beholdning av utenlandsk valuta tilgjengelig i minibank. Konsernet har ingen transaksjoner i utenlandsk valuta av betydning, men har stilt garanti for valutalån forvaltet av valutabank på vegne av SpareBank 1 Helgeland. Se note 2.3.1, valutarisiko.

NOTE 34. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	(beløp i mill. kr.)	31.12.22	31.12.21
2	8	Gjeld til kredittinstitusjoner uten løpetid	13	2
300	300	Andre langsiktige lån	300	301
302	308	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	313	303

NOTE 35. INNSKUDD FRA KUNDER

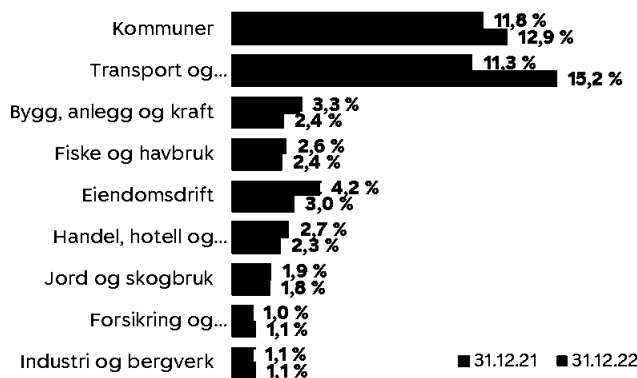
NOTE 35.1 INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ NÆRING

MORBANK				KONSERN				
%	31.12.21	%	31.12.22	Innskudd fordelt på næring	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	Varer, hotell og restaurant	580	2,3 %	636	2,7 %
11,0 %	2.661	15,0 %	3.826	Transport og tjenesteytende næringer	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	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 %
100 %	24.144	100,0 %	25.534	Sum	25.129	100,0 %	23.552	100 %

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innskyter har på innskudd i en medlemsinstitusjon med inntil 2 mill. kr av det samlede innskudd.

Innskuddsfordeling BM av sum innskudd



INNSKUDD FRA KUNDER PER 31.12.22 (KONSERN)

Innskudd fra kunder utgjør 25,1 (23,6) mrd, herav 10,6 (9,4) mrd er innskudd fra bedriftsmarketskunder. Grafen ovenfor viser sektorfordeling, med vekst i transport og tjenesteytende sektor. Andel av innskudd fra personkunder utgjør 57,7 (60,2) %. Av innskuddene er 90,6 (89,8) % innskudd fra kunder på Helgeland.

NOTE 35.2 INNSKUDD FRA KUNDER, GEOGRAFISK FORDELING

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	%-andel		31.12.22	%-andel
23.027	90,2 %	Helgeland	22.776	90,6 %
2.295	9,0 %	Norge for øvrig	2.157	8,6 %
212	0,8 %	Utenfor Norge	196	0,8 %
25.534	100,0 %	Sum	25.129	100,0 %

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	%-andel		31.12.21	%-andel
21.732	90,0 %	Helgeland	21.152	89,8 %
2.212	9,2 %	Norge for øvrig	2.201	9,4 %
200	0,8 %	Utenfor Norge	199	0,8 %
24.144	100 %	Sum	23.552	100 %



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 35.3 INNSKUDD FRA KUNDER, ULIKE INNSKUDDSFORMER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
10.797	11.155	Ordinære vilkår uten oppsigelse uten avtalt løpetid	11.130	10.784
11.591	12.697	Spesielle vilkår kundeinnskudd uten avtalt løpetid	12.317	11.011
1.677	1.468	Spesielle vilkår kundeinnskudd med avtalt løpetid	1.468	1.678
79	214	Likviditetsinnskudd kunder med avtalt løpetid	214	79
24.144	25.534	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	25.129	23.552

NOTE 36. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
4.539	3.117	Obligasjonslån	7.521	10.763
-251	0	Egne obligasjoner	-45	-491
4.288	3.117	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.476	10.271

All verdipapirgjeld er i norske kroner.

NOTE 36.1 SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONSLÅN

	KONSERN			
	31.12.22			
	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån, fast rente	2023	500	0	500
Obligasjonslån FRN	2023	1.253	45	1.208
Obligasjonslån, fast rente	2024	500	0	500
Obligasjonslån FRN	2024	1.500	0	1.500
Obligasjonslån, FRN	2025	2.000	0	2.000
Obligasjonslån, FRN	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån, FRN	2027	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2029	300	0	300
Sum obligasjonslån		7.553	45	7.508



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

KONSERN

31.12.21

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån, fast rente	2022	500	0	500
Obligasjonslån FRN	2022	2.000	490	1.510
Obligasjonslån, fast rente	2023	500	0	500
Obligasjonslån FRN	2023	2.000	0	2.000
Obligasjonslån, fast rente	2024	500	0	500
Obligasjonslån FRN	2024	1.500	0	1.500
Obligasjonslån, FRN	2025	2.000	0	2.000
Obligasjonslån, FRN	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån, FRN	2027	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2029	300	0	300
Sum obligasjonslån		10.800	490	10.310

FINANSIERING

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom å spre verdipapirgjelden på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Konsernets andel av langsiktig funding per 31.12.22 var 78,1 (80,9) %.

Obligasjoner med fortrinnsrett inngår i verdipapirgjeld i konsernet med 6,0 (6,2) mrd. kr. LTV i sikkerhetsmassen 54 (54) %. Innskudd er viktig finansieringskilde og konsernet har god innskuddsdekning.

SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONSLÅN

MORBANK

31.12.22

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån, fast rente	2023	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2023	131	0	131
Obligasjonslån, fast rente	2024	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2025	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån frn	2027	500	0	500
Sum obligasjonslån		3.131	0	3.131



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK				
31.12.21				
	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån, fast rente	2022	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2022	500	250	250
Obligasjonslån, fast rente	2023	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2023	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2024	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2025	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån frn	2027	500	0	500
Sum obligasjonslån		4.500	250	4.250

MORBANK		KONSERN		
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
4.249	3.132	Obligasjonslån	7.507	10.229
16	-38	Verdijustering	-62	14
23	23	Påløpte renter	31	28
4.288	3.117	Sum verdipapirgjeld	7.476	10.271

					KONSERN	
Endring i verdipapirgjeld totalt	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.22	
Obligasjonslån, nominell verdi	10.229	1.831	-4.632	79	7.507	
Verdijustering	14			-76	-62	
Påløpte renter	28			3	31	
Totalt	10.271	1.831		6	7.476	

					KONSERN	
Endring i verdipapirgjeld totalt	31.12.20	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.21	
Obligasjonslån, nominell verdi	9.349	5.090	-4.203	-7	10.229	
Verdijustering	45			-31	14	
Påløpte renter	24			4	28	
Totalt	9.418			-34	10.271	



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Endring i verdipapirgjeld amortisert kost	KONSERN				
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.22
Obli. amortisert kost nominell verdi	7.945	1.521	-3.822	85	5.729
Påløpte renter	10			2	12
Totalt	7.955	1.521	-3.822	87	5.741

Endring i verdip.gj. amortisert kost	KONSERN				
	31.12.19	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.21
Obli. amortisert kost nominell verdi	7.493	4.156	-3.703	-1	7.945
Påløpte renter	7			3	10
Totalt	7.500	4.156	-3.703	2	7.955

Endring i verdipapirgjeld sikring	KONSERN				
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.22
Obligasjonslån sikring, nominell verdi	2.284	310	-810	-7	1.777
Verdijustering	14			-76	-62
Påløpte renter	18			1	19
Totalt	2.316	310	-810	-82	1.734

Endring i verdipapirgjeld sikring	KONSERN/MORBANK				
	31.12.20	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.21
Obligasjonslån, sikring nominell-verdi	1.856	934	-500	-6	2.284
Verdijustering	45			-31	14
Påløpte renter	17			1	18
Totalt	1.918	934	-500	-36	2.316

Endring i verdipapirgjeld amortisert	MORBANK				
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endringer	31.12.22
Obl., amortisert kost nominell verdi	2.268	620	-1.238	0	1.650
påløpte renter	3			2	5
Totalt	2.271	620	-1.238	2	1.655



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Endring i verdipapirgjeld amortisert	MORBANK				
	31.12.20	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.21
Obl.,amortisert kost nominell verdi	1.712	1.422	-865	-1	2.268
påløpte renter	3			0	3
Totalt	1.715	1.422	-865	-1	2.271

Endring i verdipapirgjeld sikring	MORBANK				
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.22
Obl., lån sikring	1.981	310	-810	0	1.481
Verdijusteringer	16			-53	-37
påløpte renter	20			-2	18
Totalt	2.017	310	-810	-55	1.462

Endring i verdipapirgjeld sikring	MORBANK				
	31.12.20	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.21
Obl. lån sikringds	1.553	934	-500	-6	1.981
Verdijusteringer	33			-17	16
påløpte renter	17			3	20
Totalt	1.603	934	-500	-20	2.017

Endring i ansvarlig lån	MORBANK				
	31.12.21	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.22
Obl.,amortisert kost nominell verdi	451			0	451
Verdijustering	-1			0	-1
påløpte renter	1			2	3
Totalt	451			2	453

NOTE 37. ANDRE FORPLIKTELSER

MORBANK		KONSERN	
31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21
41	34	34	41
31	118	118	41
72	152	152	82
19	24	24	19
84	64	58	83
103	87	83	102
23	17	17	23
11	8	8	11
34	25	25	34
209	264	260	218



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 38. UBENYTTETE TREKKFASILITETER

	KONSERN OG MORBANK	
	31.12.22	31.12.21
Kortsiktig trekkfasilitet, 1år	300	300
Sum ubenyttede trekkfasiliteter	300	300

Konsernets samlede likviditetsreserver vurderes å være tilfredsstillende.

	KONSERN OG MORBANK	
Konsernet har i tillegg:	31.12.22	31.12.21
Overskuddslikviditet i Norges Bank pr 31.12	53	52

Obligasjoner til flytende rente; rente fastsettes forskuddsvis for 3 måneder av gangen. Konsernets obligasjoner tilbakebetales ved forfall, dersom avtale tillater det og konsernet ønsker det kan lånet tilbakebetales tidligere. Konsernet har ikke misligholdt lånte midler i løpet av regnskapsåret. Det gjelder både hovedstol, betaling av renter og/eller innløsningsbeløp.

PANTSTILLELSER

Oversikt over konsernets pantstillelser fremkommer av note 43.

FORPLIKTENDE AVTALER OM ANSKAFFELSER AV EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR.

Konsernet har ikke inngått vesentlige forpliktende avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

RETTSTVISTER

Konsernet er ikke involvert i rettsvister som vurderes å ha betydning for konsernets soliditet eller lønnsomhet.

NOTE 39. ANSVARLIG KAPITAL OG FONDSOBLIGASJON

	MORBANK OG KONSERN						
Instrument	Opptaksår	Pålydende	Rente	Innløsningsrett	Forfall	31.12.22	31.12.21
Ansvarlig lån	2018	MNOK 300	3 mnd. Nibor +140 bp	call 11.04.2023	11.04.2028	300	300
Ansvarlig lån	2018	MNOK 150	3 mnd. Nibor +152 bp	call 06.09.2023	06.09.2028	150	150
Fondsobligasjon	2021	MNOK 300	3 mnd. Nibor +250 bp	call 14.09.2031	01.12.2099	300	300
Fondsobligasjon	2021	MNOK 100	3 mnd. Nibor +260 bp	call 14.09.2031	01.12.2099	100	100
						850	850



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 40. KAPITALDEKNING

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
4.550	4.896	Sum balanseført egenkapital	4.932	4.622
-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
3.891	4.016	Sum ren kjernekapital	3.951	3.853
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner		
	0	0		
398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	40	31
4.289	4.415	Sum kjernekapital	4.389	4.283
451	451	Ansvarlig lånekapital	451	451
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	58	44
451	451	Sum tilleggskapital	509	495
4.740	4.864	Sum netto ansvarlig kapital	4.899	4.778
18.601	18.063	Risikovektet balanse	20.810	21.451
20,92 %	22,23 %	Ren kjernekapitaldekning i %	18,99 %	17,96 %
23,06 %	24,44 %	Kjernekapitaldekning i %	21,09 %	19,96 %
25,48 %	26,93 %	Totalkapitaldekning i %	23,54 %	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	2.066	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	1.215	1.196

Fra 31.12.22 er lovbestemt minstekrav for ren kjernekapitaldekning på 12,0 %. Banken har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Måltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er på 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. Konsernets uvektede kjernekapitalandel utgjør 9,2 % ved utgangen av året.

SpareBank 1 Helgeland har benytter standardmetoden for beregning av kredittrisiko og basismetoden ved beregning av operasjonell risiko. Per 31.12.22 inngår SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Finans Nord-Norge i den forholdsmessige konsolideringen.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK			KONSERN	
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	9.113	Engasjementer med pant i eiendom	10.791	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
17.222	16.535	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	17.232	18.389
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
18.601	18.063	Risikovektet balanse	18.779	19.791
		Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag samarbeidende grupper	2.582	2.126
		Frdrag intern eliminering samarbeidende grupper	-551	-466
		Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	20.810	21.451

NOTE 41. EGENKAPITALBEVIS

NOTE 41.1 FORDELING AV EGENKAPITALBEVIS

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	MORBANK			
	Egenkapitalbevisiere		Egenkapitalbevis	
	Antall	Andel %	Antall	Andel %
1–1 000	1.912	70,7 %	579.588	2,1 %
1 001–10 000	671	24,8 %	1.982.376	7,3 %
10 001–50 000	87	3,2 %	1.677.161	6,2 %
50 001–100 000	12	0,4 %	847.107	3,1 %
> 100 001	22	0,8 %	21.913.898	81,2 %
Sum	2.704	100,0 %	27.000.130	100,0 %



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

MORBANK				
31.12.21				
	Egenkapitalbevisiere		Egenkapitalbevis	
Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall	Andel %	Antall	Andel %
1 –1 000	1.956	71,6 %	607.812	2,3 %
1 001 –10 000	650	23,8 %	1.932.835	7,2 %
10 001 – 50 000	90	3,3 %	1.749.353	6,5 %
50 001 –100 000	13	0,5 %	986.016	3,7 %
100 001 – 500 000	22	0,8 %	21.724.114	80,5 %
Sum	2.731	100,0 %	27.000.130	100,0 %

OMSETNING AV HELGELANDS SPAREBANKS EGENKAPITALBEVIS

Kurs per 31.12.22 var kroner 120 (131) per egenkapitalbevis.

Sparebankstiftelsen Helgeland er største eier med 28,1 % av egenkapitalbevisene i HELG.

MARKETMAKING-AVTALE

SpareBank 1 Helgeland har inngått marketmaking-avtale vedrørende handel av egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å sikre likviditet og jevne ut tilbud/etterspørsel, samt å bidra til markedsføringen av egenkapitalbevisene. Videre innebærer avtalen at forskjellen mellom kjøper og selgernotering skal søkes holdt til maksimalt fire prosentpoeng, dog avrundet til det naturlige beløp. Forskjellen kan likevel holdes mindre dersom markedsinteressen tilsier det. Kursfastsettelsen skal til enhver tid gjenspeile markedets vurdering.

AVKASTNING OG UTBYTTEPOLITIKK

Det er et prioritert område å utøve en god egenkapitalforvaltning bl.a. ved å utøve en eierpolitikk som bidrar til å skape bedre likviditet i egenkapitalbeviset. Banken ønsker å holde en åpen dialog med egenkapitalbevisiere og øvrige aktører i markedet. Det er bankens vurdering at korrekt og relevant informasjon til rett tid skaper tillit og forutsigbarhet og bidrar til riktig prising av SpareBank 1 Helgelands egenkapitalbevis. Ved hendelser som medfører informasjonsplikt vil meldinger bli sendt Oslo Børs, og etterpå bli lagt ut på bankens egne hjemmesider. Banken har vært børsnotert siden 2000, og har fulgt de krav til rapportering og informasjon som børsen krever av noterte selskaper. Bankens ticker er HELG. Styret har foreslått en utdelingsgrad på 75 (50,0) %. Tidsvektet eierbrøk på 79,9 % per 31.12.22 og 77,3 % per 31.12.21.

NOTE 41.2 EGENKAPITALBEVISKAPITAL

Bankens utbyttepolitikk tilsier at halvparten eller mer av eierandelskapitalens andel av overskuddet utbetales som utbytte, og halvparten eller mer av grunnfondskapitalens andel av overskuddet utbetales som gaver eller overføres til stiftelse(r). Resterende del av overskuddet overføres henholdsvis utjevningsfondet og grunnfondet. Banken har en strategi om en langsiktig og forutsigbar utbyttepolitikk.

Egenkapitalbeviskapitalen utgjør 268 (270) mill. kr og er fordelt på 2.704 eiere.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 41.3 DE 20 STØRSTE EIERNE

Per 31.12.22			MORBANK		
	Antall	%-andel	Antall	%-andel	
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 %	Vígner Olaisen AS	147.631	0,5 %
Sum 10 største eiere	19.556.961	72,4 %	Sum 20 største eiere	21.678.398	80,3 %

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

Per 31.12.21			MORBANK		
	Antall	%-andel	Antall	%-andel	
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,11 %	Lamoholmen invest AS	274.854	1,0 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	Catilina Invest AS	252.646	0,9 %
Pareto Invest AS	2.118.691	7,8 %	Kommunal Landspensjonskasse	251.000	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	1.199.397	4,4 %	VPF Nordea Avkastning	249.368	0,9 %
Verdipapirfondet Nordea Norge Verd	1.051.653	3,9 %	VPF Nordea Kapital	247.164	0,9 %
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	420.129	1,6 %	Bergen kommunale pensjonskasse	228.235	0,8 %
Spesialfondet Borea Utbytte	394.027	1,5 %	AF Kapital Managemet	188.552	0,7 %
MP Pensjon PK	393.399	1,5 %	VPF Nordea Norge Plus	167.650	0,6 %
Helgeland Kraft AS	390.925	1,4 %	Nima Invest AS	152.913	0,6 %
U.S Bank National Association	372.197	1,4 %	Vígner Olaisen AS	150.067	0,6 %
Sum 10 største eiere	19.326.665	71,6 %	Sum 20 største eiere	21.489.114	79,6 %

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



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 41.4 UTBYTTE

	MORBANK	
	31.12.22	31.12.21
Grunnlag for beregning av utbytte	31.12.22	31.12.21
EK i balansen (ikke omarbeidet)	4.897	4.550
Fondsobligasjon	-398	-398
Fradragsposter (fond for urealiserte gevinster/avsatt utbytte/avsatt til stiftelse)	-358	-340
Sum justert egenkapital	4.139	3.590
Egenkapitalbeviskapital	270	270
Overkursfond	1.505	1.505
Utjevningsfond	1.532	1.439
Sum	3.307	3.214
Utbyttebrøk 01.01.	79,9%	76,4 %
Veid gjennomsnitt	79,9%	76,9 %
Utbyttebrøk 31.12.	79,9 %	77,3 %
Beregning av utbytte:		
Årsresultat morbank	480	216
Renter FO	-13	-12
Overført fond for urealiserte gevinster	-5	18
Utbyttegrunnlag	462	222
Utbytte i mill. kr	277	86
Utjevningsfond mill. kr	92	85
Resultat per egenkapitalbevis i kroner morbank	13,8	5,8
Herav kontantutbytte i kroner	10,3	3,2
*Herav til utjevningsfond i kroner	3,4	3,2

NOTE 41.5 NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
131	120	Børskurs	120	131
22,6	8,7	P/E (børskurs 31.12 dividert på fortjeneste per egenkapitalbevis)	9,4	24,3
1,1	0,9	P/B (børskurs 31.12 dividert på bokført EK per egenkapitalbevis)	0,9	1,1
77,3	79,9	Egenkapitalbevisprosent 31.12	79,9	77,3
125	134	Egenkapital per egenkapitalbevis, i kroner	135	125
5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis, i kroner	12,8	5,4



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 42. GARANTIANSVAR FORDELT PÅ GARANTITYPE

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
137	98	Betalingsgarantier	98	137
115	121	Kontraktsgarantier	121	115
37	20	Lånegarantier	20	37
30	31	Annet garantiansvar	31	30
319	270	Sum garantiansvar *	270	319

*) Justering til virkelig verdi er ikke innarbeidet i balansen, da verdiendring ikke er av vesentlig verdi.

Det ble betalt inn til innskuddsgarantifondet og krisefondet 15,0 mill. kr i 2022 og 18,0 mill. kr i 2021.

NOTE 43. PANTSTILLELSER

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
Obligasjoner er stillet som sikkerhet for				
525	624	D-lån i Norges Bank	624	525
525	624	Sum pantstillelser	624	525

NOTE 44. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

KONSERN OG MORBANK

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet. Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 277 (86) mill. kr av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Helgeland. Videre er det foreslått å sette av 70 (25) mill. kr til gavefond / gavestiftelse. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen (31.12) og postene er derfor ikke ført som gjeld, men inngår i egenkapitalen.

Ansvarlig lån på 300 mill.kr. med forfall 11.04.2028 ble den 16.02.23 tilbakekjøpt og nedkvittert. Det ble tatt opp et nytt ansvarlig lån på 200 mill.kr. Nytt ansvarlig lån har forfall den 16.08.2033.



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 45. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSTER

MORBANK		KONSERN	
31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21
Eiendeler			
73	71	71	73
1.886	2.158	1.442	857
2.777	3.118	3.692	3.491
1.558	746	896	1.658
72	80	65	64
6.366	6.173	6.166	6.143

22.436	22.691	27.140	28.703
39	31	31	39
4.227	4.840	4.840	4.147
144	145	145	144
591	591	0	0
104	94	94	104
46	36	209	153
27.587	28.428	32.458	33.290
33.953	34.601	38.624	39.433

Gjeld og egenkapital			
0	0	0	0
24.065	25.320	24.915	23.473
754	624	1.746	2.014
227	264	260	240
25.046	26.208	26.921	25.727

300	308	313	300
79	214	214	79
3.969	2.946	6.183	8.689
9	29	58	12
4.357	3.497	6.768	9.080
29.403	29.705	33.689	34.807

3.129	3.212	3.212	3.129
779	793	793	779
642	891	927	715
4.550	4.896	4.932	4.623

		3	3
33.953	34.601	38.624	39.433



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 46. SPAREBANK 1 HELGELAND - ERKLÆRING FRA STYRET OG ADM. DIREKTØR

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet etter vår beste vurdering gir et rettviseende bilde av selskapets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at årsberetningen etter vår beste vurdering gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til selskapet og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer selskapet og konsernet står overfor.

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 6. mars 2023

Bjørn Krane
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Siw Moxness
styremedlem

Jonny Berfjord
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
styremedlem

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
administrerende direktør

Dokumenter er godkjent elektronisk



EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

NOTE 47. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL

31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
2,34	3,28	Renteinntekter og lignende inntekter	3,26	2,35
0,60	1,12	Rentekostnader og lignende kostnader	1,26	0,66
1,74	2,17	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter²	2,01	1,69
0,39	0,52	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,46	0,33
0,04	0,04	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,03
0,03	0,04	Andre driftsinntekter	0,02	0,01
0,39	0,52	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	0,44	0,31
0,23	0,17	Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instr.	0,00	-0,01
0,52	0,50	Personalkostnader	0,44	0,44
0,76	0,59	Andre driftskostnader	0,54	0,63
1,28	1,09	Sum driftskostnader	0,98	1,07
1,08	1,77	Resultat før tap	1,47	0,92
0,20	0,04	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,03	0,18
0,88	1,73	Resultat før skatt	1,44	0,74
0,16	0,33	Skatt på ordinært resultat	0,30	0,17
0,72	1,40	Resultat etter skatt	1,14	0,57



EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

NOTE 48. ØVRIGE NØKKELTALL

MORBANK					KONSERN				
2019	2020	2021	2022	(tall i mill. kr og %)	2022	2021	2020	2019	
27.760	27.444	33.953	34.601	Forvaltningskapital per 31.12 ⁸	38.624	39.433	33.207	34.068	
27.760	27.444	38.534	40.973	Forvaltningskapital inklusiv overført til kredittforetak	44.996	44.014	33.207	34.068	
27.507	27.553	30.037	34.253	Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹⁰	39.027	35.740	33.693	34.033	
20.110	20.514	25.452	25.951	Brutto utlån ⁴	30.975	32.424	27.689	27.655	
20.110	20.514	30.033	32.323	Brutto utlån inklusiv overført til kredittforetak	37.347	37.005	27.689	27.655	
96,4 %	93,1 %	94,9 %	98,4 %	Innskuddsdekning i % av brutto utlån ⁵	81,1 %	72,6 %	67,5 %	68,5 %	
56,5 %	56,8 %	62,8 %	62,6 %	Utlån til personmarkedskunder	68,8 %	70,6 %	67,7 %	67,9 %	
-2,7 %	2,0 %	24,1 %	2,0 %	Vekst brutto utlån ⁶	-4,5 %	17,1 %	0,1 %	-1,2 %	
-2,7 %	2,0 %	46,4 %	7,6 %	Vekst i brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	0,9 %	33,6 %	0,1 %	-1,2 %	
9,4 %	-1,5 %	26,4 %	5,8 %	Vekst kundeinnskudd ⁷	6,7 %	26,1 %	-1,5 %	9,9 %	
18,0 %	20,7 %	20,9 %	22,2 %	Ren kjernekapitaldekning ²¹	19,0 %	18,0 %	18,8 %	16,5 %	
19,7 %	22,5 %	23,1 %	24,5 %	Kjernekapitaldekning ²¹	21,1 %	19,9 %	20,5 %	18,2 %	
22,5 %	25,4 %	25,5 %	26,9 %	Kapitaldekning ²¹	23,5 %	22,2 %	23,1 %	20,7 %	
9,0 %	10,4 %	10,4 %	11,0 %	Uvektet kjernekapitaldekning ²²	9,2 %	9,4 %	10,5 %	9,4 %	
12,6 %	13,6 %	13,6 %	14,2 %	Egenkapitalprosent ⁸	12,8 %	11,7 %	11,5 %	10,5 %	
9,0 %	8,5 %	5,6 %	10,3 %	Egenkapitalavkastning ¹	9,3 %	5,0 %	8,9 %	8,9 %	
9,8 %	9,2 %	5,9 %	10,9 %	Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital	9,9 %	5,4 %	9,7 %	9,7 %	
1,1 %	1,2 %	0,6 %	1,4 %	Totalrentabilitet	1,2 %	0,5 %	1,0 %	0,9 %	
84	86	131	120	Børskurs, kroner per egenkapitalbevis	120	131	86	84	
8,0	7,7	22,4	8,7	P/E ¹⁹	9,4	24,2	7,2	7,9	
0,7	0,7	1,1	0,9	P/B ²⁰	0,9	1,0	0,7	0,7	
76,1	76,3	79,9	79,9	Eierbrøk 31.12 ¹⁸	79,9	79,9	76,3	76,1	
116	126,0	123	134	Egenkapital pr. egenkapitalbevis ¹⁷	135	125	129	119	
10,7	11,2	5,8	13,8	Resultat per egenkapitalbevis, i kr ¹⁶	12,8	5,4	12,0	10,7	
10,7	11,2	5,8	13,8	Utv. resultat per egenkapitalbevis, i kr	12,8	5,4	12,0	10,7	
5,4	3,1	3,2	10,3	Kontantutbytte, i kroner					
5,4	22,8	3,2	3,4	Avsatt til utjevningfond					
1,0	1,6	1,3	1,1	Kostnader i % av snitt forvaltning	1,0	1,1	1,4	0,9	
39,7	51,4	54,4	38,2	Kostnader i % av inntekter ³	39,9	53,9	51,2	39,5	
148	143	165	156	Antall årsverk ¹⁰	156	165	143	148	
I % av brutto utlån:									
1,4	1,6	0,6	0,5	Brutto mislighold ¹³	0,4	0,5	1,2	1,0	
1,2	1,5	1,0	0,6	Sum totale nedskrivninger ¹⁵	0,5	0,7	1,1	0,9	
0,3	0,3	0,2	0,1	Tap på engasjement ¹²	0	0,2	0,2	0,2	



EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

NOTE 49. BEREGNINGER

MORBANK					KONSERN				
2019	2020	2021	2022	(tall i mill. kr og %)	2022	2021	2020	2019	
Driftskostnader, justert for engangseffekter									
286	436	385	373	Driftskostnader	381	384	462	293	
0	-146	-53	0	Engangseffekter	0	-53	-146	0	
286	290	332	381	Driftskostnader, justert for engangseffekter	381	331	316	293	
1,04 %	1,05 %	1,11 %	1,09 %	Driftskostnader i % av gj.snitt FVK, just. for eng. effekter.	0,98 %	0,93 %	0,94 %	0,86 %	
39,7 %	34,2 %	46,9 %	38,2 %	Driftskostnader i % av inntekter just. for eng. effekter	39,9 %	46,5 %	35,0 %	39,5 %	
Resultat etter skatt									
304	319	216	480	Resultat etter skatt	445	205	340	305	
-13	-12	-12	-12	Betalte renter fondsobligasjoner (FO)	-12	-12	-12	-13	
291	307	204	468	Resultat, inkl. renter fondsobligasjoner	432	193	328	292	
0	146	53	0	Engangseffekter	0	53	146	0	
291	453	257	468	Resultat inkl. renter FO og engangseffekter	432	246	474	292	
3.389	3.749	4.017	4.670	Snitt egenkapital	4.771	4.099	3.822	3.431	
-299	-299	-325	-398	Snitt fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-398	-325	-299	-299	
3.090	3.450	3.692	4.272	Snitt egenkapital eks FO klassifisert som egenkapital.	4.373	3.774	3.523	3.132	
9,0 %	8,5 %	6,4 %	10,3 %	Egenkapitalavkastning	9,3 %	6,0 %	8,9 %	8,9 %	
9,4 %	12,1 %	6,9 %	10,9 %	EK-avkastning, justert for engangs effekter og FO	9,9 %	6,5 %	13,5 %	9,3 %	
Resultat etter skatt									
291	319	216	480	Resultat etter skatt	445	205	340	292	
27.507	27.553	30.037	34.253	Snitt FVK	39.027	35.740	33.693	34.033	
1,1 %	1,2 %	0,7 %	1,4 %	Totalrentabilitet	1,2 %	0,6 %	1,0 %	0,9 %	
1,1 %	1,6 %	0,9 %	1,4 %	Totalrentabilitet, justert for engangs effekter	1,2 %	0,7 %	1,4 %	0,9 %	
Kjernekapital									
3.192	3.603	4.290	4.415	Kjernekapital	4.390	4.400	3.688	3.271	
35.548	34.702	41.081	40.210	Uvektet beregningsgrunnlag	47.919	46.623	34.189	34.964	
9,0 %	10,4 %	10,4 %	11,0 %	Uvektet kjernekapital	11,2 %	9,4 %	10,5 %	9,4 %	



EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

NOTE 50. PROFORMA REGNSKAPSTALL

KONSERN OG MORBANK

SpareBank 1 Helgelands kjøp av virksomheten til SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland ble gjennomført den 18. oktober 2021, med regnskapsmessig virkning fra samme dato. SpareBank 1 Helgeland overtok fra dette tidspunkt virksomheten til SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland. Virksomhetsoverdragelsen er behandlet i samsvar med IFRS 3. Proformaresultat viser overdragelsen effekt på det faktiske resultatet i SpareBank 1 Helgeland, samt virkningen som om overdragelsen hadde skjedd med virkning fra 1. januar 2021.

	Konsern ekskl. Transaksjon	Transaksjonen	Proforma resultat	Konsern ekskl. transaksjon	Transaksjonen	Konsern
	01. jan - 31. des. 2021	01. jan - 31. des. 2021	01. jan - 31. des. 2021	01. jan - 31. des. 2021	18. okt - 31. des. 2021	31.12.2021
Resultatregnskap	2021	2021	2021	2021	2021	
Renteinntekter og lignende inntekter	817	110	927	817	22	840
Rentekostnader og lignende kostnader	210	37	247	210	8	217
Sikringsfondsavgift	18	-	18	18	-	18
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	589	73	662	589	15	604
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	104	67	172	104	14	118
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	11	-	11	11	-	11
Andre driftsinntekter	4	-	4	4	-	4
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	97	67	165	97	14	111
Utbytte	2	-	2	2	-	2
Netto resultat fra tilknyttede selskaper	8	-	8	8	-	8
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	-13	-	-13	-13	-	-13
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-3	-	-3	-3	-	-3
Personalkostnader	155	17	171	155	3	158
Andre driftskostnader	225	7	232	225	1	226
Sum driftskostnader	379	24	403	379	5	384
Resultat før tap	305	116	420	305	23	328
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	62	10	72	62	2	64
Resultat før skatt	243	106	348	243	21	264
Skatt på ordinært resultat	54	26	80	54	5	59
Periodens resultat	189	79	268	189	16	205
Utvidet resultat						-
Resultat etter skatt	189	79	268	189	16	205
Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:						
Resultatført estimatavvik pensjoner	-1	-	-1	-1	-	-1
Poster som senere reverseres over resultat:						
Netto endring i virkelig verdi fin. eiendeler for salg	2	-	2	2	-	2
Skatt på utvidet resultat	-	-	-	-	-	-
Netto utvidet øvrig resultatposter	2	-	2	2	-	2
Periodens totalresultat	191	79	270	191		207

EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

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. APM'er som er presentert som en del av regnskapsdelen av rapportene, er i utgangspunktet unntatt fra retningslinjene for APM'er, 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:

- 1.) **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 en periodens resultat blir periodens resultat annualisert.
- 2.) **Nettorente.** Årsak til bruk: Rentenetto er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans og reflekterer bankens netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlige forvaltningskapital. Definisjon: Rentenetto er differansen mellom brutto renteinntekter og rentekostnader – netto renteinntekter i resultatsammendraget. Netto renteinntekter er i delårsrapportene annualisert
- 3.) **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 inntektsservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter
- 4.) **Brutto utlån konsern (inkl. overføring til boligkredittforetak):** Årsak til bruk: banken eier Helgeland Boligkreditt 100 % og nøkkeltall reflekterer bankens totale utlånsvolum. Definisjon: Utlånsvolum inkl. overført fra boligkredittforetaket.
- 5.) **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 fra boligkredittforetaket, i morbanken er vekst ekskl. volum kredittforetaket. Definisjon: Utlånsveksten beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år. I konsernet inngår volum 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 av 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



EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

tilhører eierne ekskludert hybridkapital (fondsobligasjoner). **Definisjon:** Differansen 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 hvor beløpet overstiger kr. 1000.
- 14.) **Tapsutsatte engasjement.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor stor andel av bankens brutto utlån som er tapsutsatt. Definisjon: Periodens brutto utlån som er tapsutsatt (Utlån med objektive bevis for tap, 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: Egenkapitalbeviserens 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: Egenkapitalbeviserens andel av egenkapitalen dividert på antall egenkapitalbevis.
- 18.) **Egenkapitalbevisbrøk. Årsak til bruk: grunnlag for beregning av utbytte.** Definisjon: Egenkapitalbeviserens 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. Inkludert samarbeidende gruppe. 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.



Tillitsvalgte og nøkkelpersoner

FORSTANDERSKAPETS

MEDELMER:

Leder: Hjorthen, Per Gunnar
Nestleder: Nicolaisen, Kristine Alstad

INNSKYTERVALGTE:

Juvik, Kjell Idar
Stanghelle, Helge
Solhaug, Sten Oddvar
Bjørkmo, Eirik
Breirem, Reidun
Jakobsen, Tone Helen
Ditlefsen, Roger
Skjæran, Hans Petter
Risøy, Torill Beate

EGENKAPITALBEVISEIERVALGTE:

Forbergskog, Brynjar
Sørensen, Lilliann
Krokstrand, Bjørn
Strøm, Inger Lise
Jakobsen, Anne Påsche
Lunde, Lars Martin
Skår, Åsmund
Andreassen, Arnt Åge

ANSATTEVALGTE:

Knutli, Nils
Eliassen, Einar
Kristensen, Karianne
Johansen, Steinar
Lisø, Sten Ove
Einvik, Bertil

STYRETS MEDLEMMER:

Styreleder: Bjørn Andreas Krane
Nestleder: Bygdnes, Rolf Eigil

ØVRIGE STYREMEDLEMMER:

Berfjord, Jonny
Moxness, Siw
Steinmo, Marianne Terese
Baadstrand, Ann-Helen
Normann, Kenneth
Johansen, Solrun

HOVEDADMINISTRASJON OG NØKKELPERSONER:

Nordgaard, Hanne administrerende direktør
Ekroll, Anne, finansdirektør
Heimstad, Dag Hugo Gangmark, direktør personmarked
Brønlund, Bjørn-Tore, direktør bedriftsmarked
Karlsen Øyvind, direktør forretningsutvikling



Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

HOVEDKONTOR

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana
Besøksadresse: Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana
Telefon: 75 11 90 00
Internett: www.sbh.no
Organisasjonsnummer: 937904029

STYRET I SPAREBANK 1 HELGELAND

Bjørn Krane, leder
Rolf Eigil Bygdnes, nestleder
Marianne Terese Steinmo
Jonny Berfjord
Siw Moxness
Kenneth Normann
Solrun Johansen
Ann-Helen Baadstrand

LEDELSE

Hanne Nordgaard, adm. direktør

INVESTOR RELATIONS

Anne Ekroll, finansdirektør Mob 913 36 452

ANDRE KILDER TIL INFORMASJON

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

KVARTALSVISE PUBLIKASJONER

Kvartalsrapporter og presentasjoner
er tilgjengelig på www.sbh.no



Til forstanderskapet i SpareBank 1 Helgeland

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Helgeland, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Helgeland sammenhengende i 19 år fra valget på generalforsamlingen den 21. juli 2004 for regnskapsåret 2004.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss



vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoen i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi at ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på mer fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som tapsgrad, nedbetalingsfaktorer og scenarier.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og testet vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen, og i avsetningene som er beregnet individuelt.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet relevante kontroller rettet mot å sikre:

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet,
- at modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og at modellen virket som den skulle,
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Vår testing av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfatter tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante service-organisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt rapporter som blant annet omfattet testing om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder rente- beregninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene.

For å kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet. I tillegg gjennomgikk vi tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi testet også selv tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling



indikasjoner på verdifall. Disse vurderingene krever også at ledelsen bruker skjønn.

der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Virkningen av usikkerheten i markedet, herunder påvirkningen på modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen. Diskusjonene omfattet eventuelle virkninger av krigen i Ukraina, virkninger av to år med pandemi og hvordan ledelsen håndterer klimarisiko i utlånsporteføljen. Ledelsen skriver i regnskapet at det i 2022 ble påbegynt en vurdering av ESG-risiko på kundene, gjennom en kartlegging av den enkelte kunde. For utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet testet vi et utvalg. Realisasjonsverdien blir beregnet ved bruk av eksterne takster eller interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi takstene og vurderte relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger benyttet i takstene og metoden benyttet i beregningen. For vurderinger som var gjort internt uten at det ble benyttet takster, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Avvik som ble funnet i vår testing var uten vesentlig betydning.

Note 2.1, 16, 21.3 og 21.4 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.



I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.



- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har enansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Helgeland har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 5967007LIEEXZX6OK028-2022-12-31-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.



Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Mo i Rana, 6. mars 2023

PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



SpareBank 1
HELGELAND

SpareBank 1 Helgeland | Jernbanegata 15
Mo i Rana | 75 11 90 00 | www.sbh.no