

Delårsrapport

3. kvartal 2024



Innholdsfortegnelse

Hovedtrekk konsern

Balanse (tall i mill.kr.)

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 3.
kvartal 2024

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

5	Generell informasjon
5	Hovedtrekk 3. kvartal
6	Hovedtrekk hittil i år
6	Resultat
7	Nettorenten
8	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter
8	Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer
9	Driftskostnader
9	Nedskrivninger på utlån
10	Egenkapitalbevis – HELG
11	Balanseutviklingen per 30.09.24
11	Utlån
12	Innskudd fra kunder
12	Finansiering
12	Kontantstrøm
12	Rating
13	Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter
13	Risiko- og kapitalstyring
13	Kredittrisiko
13	Markedsrisiko
14	Operasjonell risiko
14	Likviditetsrisiko
14	Kapitaldekning
15	Bærekraft
16	Utsiktene fremover

Resultat (tall i mill.kr.)

Kontantstrøm

Noter

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

43 Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

44 Note 22 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

44 Note 23 SpareBank 1 Boligkreditt

45 Note 24 Hendelser etter balansedagen

45 Note 25 Resultat- og balanseutvikling

46 Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedtrekk konsern

Hovedtrekk i mill.kr. og % gj.snitt. FVK	Q3/24		Q2/24		30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	255	2,71 %	249	2,65 %	758	2,71 %	720	2,53 %	985	2,61 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	49	0,52 %	45	0,47 %	134	0,48 %	123	0,43 %	164	0,43 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	19	0,20 %	7	0,07 %	70	0,25 %	28	0,10 %	15	0,04 %
Personalkostnader (note 4)	51	0,54 %	45	0,48 %	146	0,52 %	133	0,47 %	186	0,49 %
Andre driftskostnader (note 4)	55	0,58 %	64	0,68 %	176	0,63 %	168	0,59 %	228	0,60 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	17	0,18 %	6	0,07 %	76	0,27 %	57	0,20 %	100	0,27 %
Resultat før skatt	200	2,13 %	185	1,96 %	565	2,01 %	514	1,80 %	650	1,72 %
Skatt på ordinært resultat	45	0,48 %	46	0,49 %	126	0,45 %	124	0,44 %	160	0,42 %
Periodens resultat	155	1,65 %	139	1,48 %	439	1,56 %	390	1,37 %	490	1,30 %

Lønnsomhet	30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	12,1 %		11,2 %		10,4 %	
Nettorente	2,71 %		2,53 %		2,61 %	
Nettorente inkl. overførte lån til boligkredittselskap	2,27 %		2,17 %		2,21 %	
Driftskostnader i % av inntekter	33,5 %		34,5 %		36,0 %	

Balanse og likviditet					
Forvaltningskapital	37.294		37.217		36.860
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	37.363		37.934		37.719
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkredittselskap	45.833		45.393		45.419
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert overførte lån	45.900		45.311		45.333
Brutto utlån	30.784		29.277		29.423
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkredittselskap	39.323		37.453		37.982
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overførte lån boligkredittselskap	5,0 %		1,7 %		1,7 %
Innskudd	24.968		25.046		24.683
Innskudssvekst siste 12 mnd. i prosent	-0,3 %		3,7 %		-1,8 %
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån	63,5 %		66,9 %		65,0 %

Soliditet (inkl. samarbeidende grupper)					
Ren kjernekapitaldekning	17,2 %		18,8 %		18,2 %
Kjernekapitaldekning	19,2 %		21,0 %		20,2 %
Totalkapitaldekning	21,4 %		23,3 %		22,1 %
Ren kjernekapital	3.980		3.919		4.024
Kjernekapital	4.424		4.357		4.468
Ansvarlig kapital	4.952		4.850		4.888
Beregningsgrunnlag	23.091		20.789		22.090
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,8 %		9,3 %		9,2 %

Kontorer og ansatte					
Antall årsverk	170		164		165
Antall kontorer	4		4		4

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

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 3. kvartal 2024

Generell informasjon

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

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU (IFRS), herunder IAS 34 om delårsrapportering. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter i årsregnskapet for 2023, og i kvartalsregnskapet note 1. Tallene det refereres til er konserntall med mindre det er angitt at de gjelder morbanken. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Hovedtrekk 3. kvartal

- Kvartalsresultat før skatt på 200 mill.kr. mot 185 mill.kr. forrige kvartal.
- Utlånsvekst på 209 mill.kr. inkl. overførte lån mot 864 i andre kvartal 2024.
- Nettorente på 255 mill.kr. i kvartalet, en økning på 6 mill. kr. fra forrige kvartal.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser utgjør 19 mill. kr. en økning på 12 mill.kr. fra forrige kvartal.
- Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 49 mill. kr., en økning på 4 mill.kr. fra forrige kvartal
- Nedskrivninger på utlån i kvartalet på 17 mill.kr, en økning på 11 mill.kr. fra forrige kvartal
- Kostnader i prosent av inntekter utgjorde 32,7 %, mot 36,4 % i forrige kvartal.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eksklusive hybridkapital på 12,9 % mot 11,7 % i forrige kvartal

Hovedtrekk kvartal (mill. kr)	Q3/24	Q2/24	Endring
Resultat før skatt	200	185	16
Nettorente	255	249	6
Driftskostnader	106	109	-4
Resultat per egenkapitbevis	4,4	3,9	0,5
Utlånstap	17	6	10
Resultat fra finansielle investeringer	19	7	12
Utlånsvekst kunder inkl. overførte lån (kvartal)	209	864	-655
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	-1.289	1.343	-2.632

Hovedtrekk hittil i år

- Resultat før skatt på 565 (514) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 758 (720) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser på 70 (28) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 134 (123) mill.kr.
- Nedskrivninger på utlån på 76 (57) mill.kr. eller 0,26 (0,20) % av brutto utlån inkl. overførte utlån.
- Kostnader i prosent av inntekter på 33,5 (34,5) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 12,1 (11,2) %.
- Utlånsvekst inkl. overførte lån på 5,0 (1,7) % de siste 12. mnd.

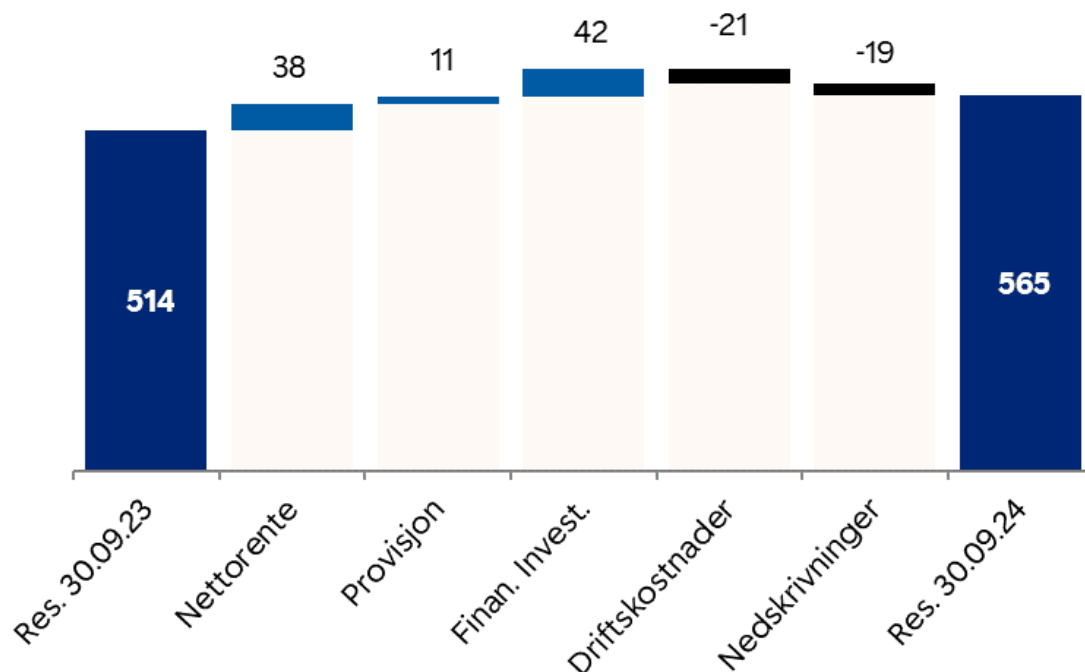
Hovedtrekk hittil i år (mill. kr)	30.09.2024	30.09.2023	Endring
Resultat før skatt	565	514	51
Nettorente	758	720	38
Driftskostnader	322	301	21
Resultat fra finansielle investeringer	70	28	42
Utlånstap	76	57	19
EK avkastning % eksl. hybridkapital	12,1 %	11,2 %	0,9 %
Resultat per egenkapitbevis	12,5	11,1	1,4
Ren kjernekapitaldekning %	17,2 %	18,8 %	18,2 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,26 %	0,20 %	0,06 %
Utvikling brutto utlån 12 mnd. inkl. overførte lån	5,0 %	1,7 %	3,2 %
Utvikling innskudd kunder 12 mnd.	-0,3 %	3,7 %	-4,0 %

Resultat

For tredje kvartal ble resultat før skatt 200 mill.kr. mot 185 mill.kr. i andre kvartal 2024, en økning på 15 mill.kr. Økningen i kvartalet er i hovedsak et resultat av økte inntekter fra indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen som følge av Eika Gruppens inntreden i Fremtind Forsikring. Forbedring i netto renteinntekter, samt lavere driftskostnader i kvartalet bidrar også til å trekke resultatet opp fra andre kvartal.

Hittil i år endte resultatet før skatt på 565 (514) mill.kr, en økning på 51 mill. kr. mot tilsvarende periode i fjor. Økning i netto renteinntekter og resultat fra finansielle investeringer bidrar positivt med en økning på henholdsvis 38 og 42 mill.kr. målt mot fjoråret. Økte driftskostnader og utlånstap trekker resultatet ned sammenlignet med fjoråret med 21 og 19 mill.kr.

Endring resultat før skatt (mill. kr.)



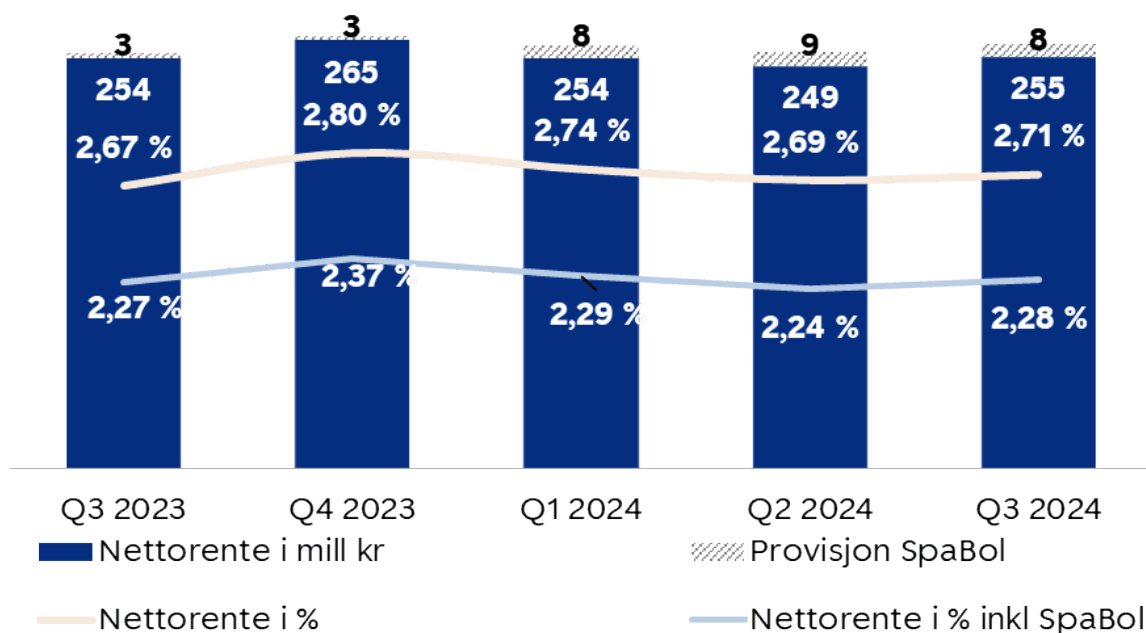
Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i tredje kvartal 2024 var 255 mill.kr., som er en økning på 6 mill. kr. fra forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,71 % mot 2,65 % i forrige kvartal. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 263 mill.kr. mot 258 i forrige kvartal. I prosent av forvaltningskapital inkludert overførte lån utgjør dette 2,28 % ved utgangen av kvartalet mot 2,24 % forrige kvartal. Økningen i netto renteinntekter i kvartalet skyldes noe forbedret margin på innskuddene og økt utlånsvolum. Banken opplever fortsatt press på marginene, da spesielt relatert til rentemarginene på utlånsporteføljen.

Hittil i år ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 758 (720) mill. kr., en økning på 38 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,71 (2,53) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 783 (736) mill.kr. per 30.09.2024. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,27 (2,17) % ved utgangen av kvartalet.

Konsernet har ved utgangen av kvartalet kostnadsført 11 mill. kr i bidrag til innskuddsgaranti- og krisefondet.

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



Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

For kvartalet ble netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 49 mill. kr. mot 45 mill.kr. i andre kvartal 2024. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,52 %.

Fratrukket provisjonsinntekter på lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,43 % mot 0,38 % i andre kvartal 2024. Økningen fra andre kvartal skyldes i hovedsak sesongvariasjoner.

Hittil i år utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 134 (123) mill.kr. eller 0,48 (0,43) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 25 (16) mill.kr.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer

Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble i tredje kvartal positiv med 19 mill. kr., en økning på 12 mill. kr. sammenlignet med andre kvartal 2024. Økningen er i hovedsak relatert til inntektsføring av engangseffektene av fusjonen mellom Eika Forsikring og Fremtind Forsikring.

Sammenlignet med fjoråret utgjør resultat fra finansielle investeringer en forbedring på 42 mill.kr. per 30.09.2024.

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

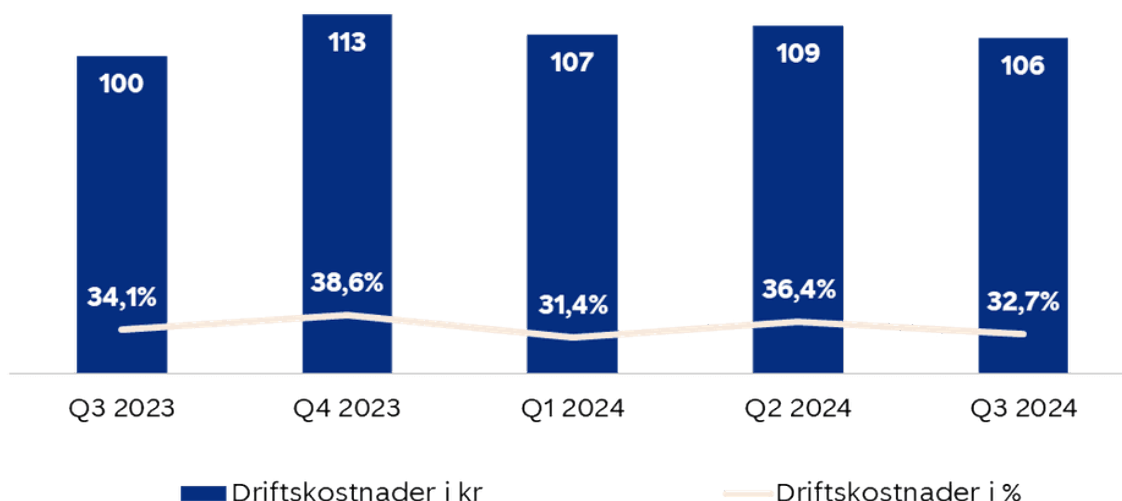
Driftskostnader

Samlede driftskostnader i kvartalet var 106 mill.kr. mot 109 mill.kr. i andre kvartal 2024. I prosent av inntekter utgjør kostnadene 32,7 % mot 36,4 % i andre kvartal 2024. Kostnadene er under bankens måltall på 40 % av totale inntekter, men påvirkes av høye renteinntekter og inntekter fra finansielle investeringer. Kostnadsutviklingen i kvartalet er relatert til høyere personalkostnader som følge av periodiseringer og refusjoner i forrige kvartal, mens andre driftskostnader går ned som følge et mindre omfang av innkjøpte tjenester og produkter.

Hittil i år utgjør driftskostnadene 322 (301) mill.kr. Dette er en økning på 21 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. Kostnadsprosenten er på 33,5 %, mot 34,5 % for tilsvarende periode i fjor.

Konsernets sykefravær utgjør 6,8 % mot 4,0 % for tilsvarende periode i fjor.

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



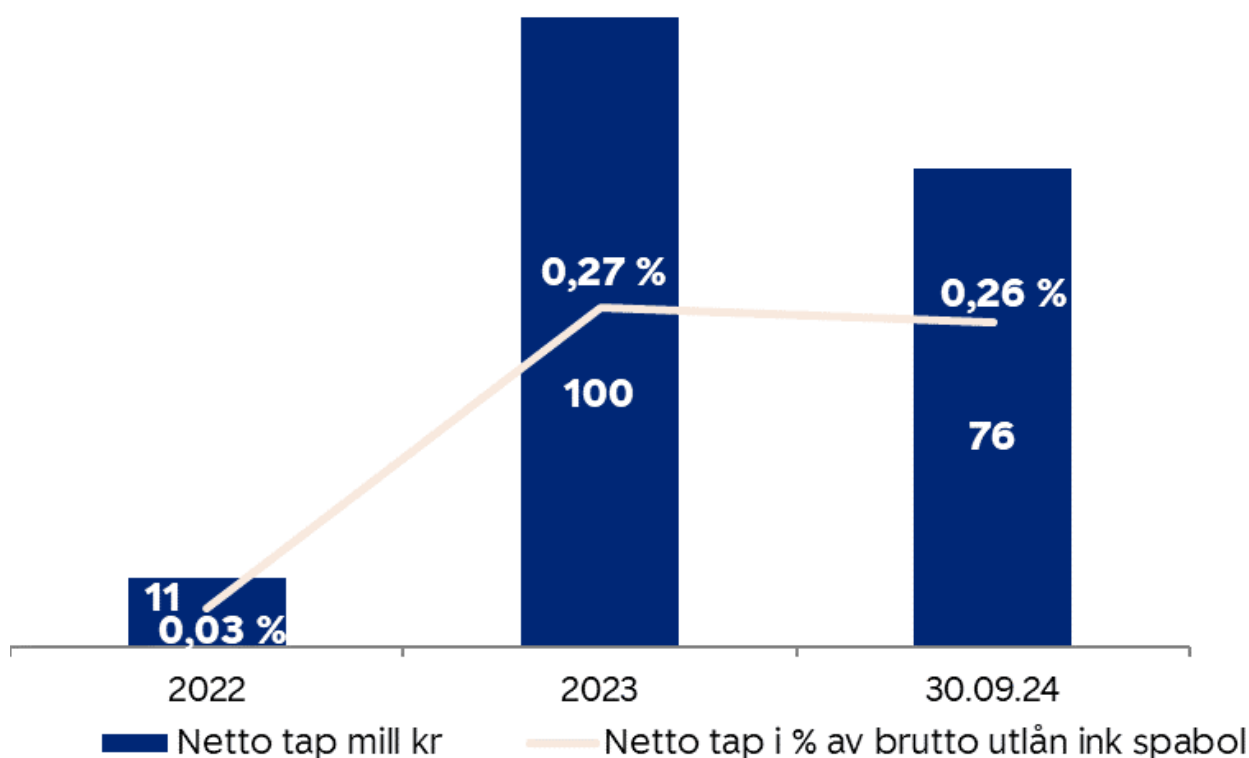
Nedskrivninger på utlån

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 17 mill. kr. mot 6 mill.kr. i andre kvartal 2024. Nedskrivningene i kvartalet er et resultat av individuelle og modellbaserte nedskrivninger. Tapene for 3. kvartal 2024 er ansett som moderate, og utgjør 0,17 % av brutto utlån inkl. overførte lån, og er under tidligere kommuniserte forventninger. Dyrtid, tæring på driftskapital og lav aktivitet kan påvirke tapsavsetningene ytterligere gjennom året, og det foreligger usikkerhet relatert til tapsestimatene.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av tredje kvartal 440 mill.kr. mot 515 mill.kr. ved utgangen av andre kvartal 2024. Dette tilsvarer en reduksjon på 75 mill.kr. fra forrige kvartal. Det foreligger individuelle vurderinger på store deler av volumet som 30.09.2024 er

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

Hittil i år utgjør tap på utlån og garantier 76 (57) mill.kr., i prosent av brutto utlån inkl. overførte utlån utgjør dette 0,26 (0,20) %.



Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 2.994. De 20 største eierne er notert med 81,1 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 30.09.24 eide banken 94.596 egne egenkapitalbevis.

Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 136. Dette representerer en økning på kroner 6 eller 4,6 % fra 31.12.23.

Balanseutviklingen per 30.09.24

Forvaltningskapitalen utgjør 37,3 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen økt med 77 (-1.764) mill. kr. eller 0,2 (-4,6) %.

Utlån

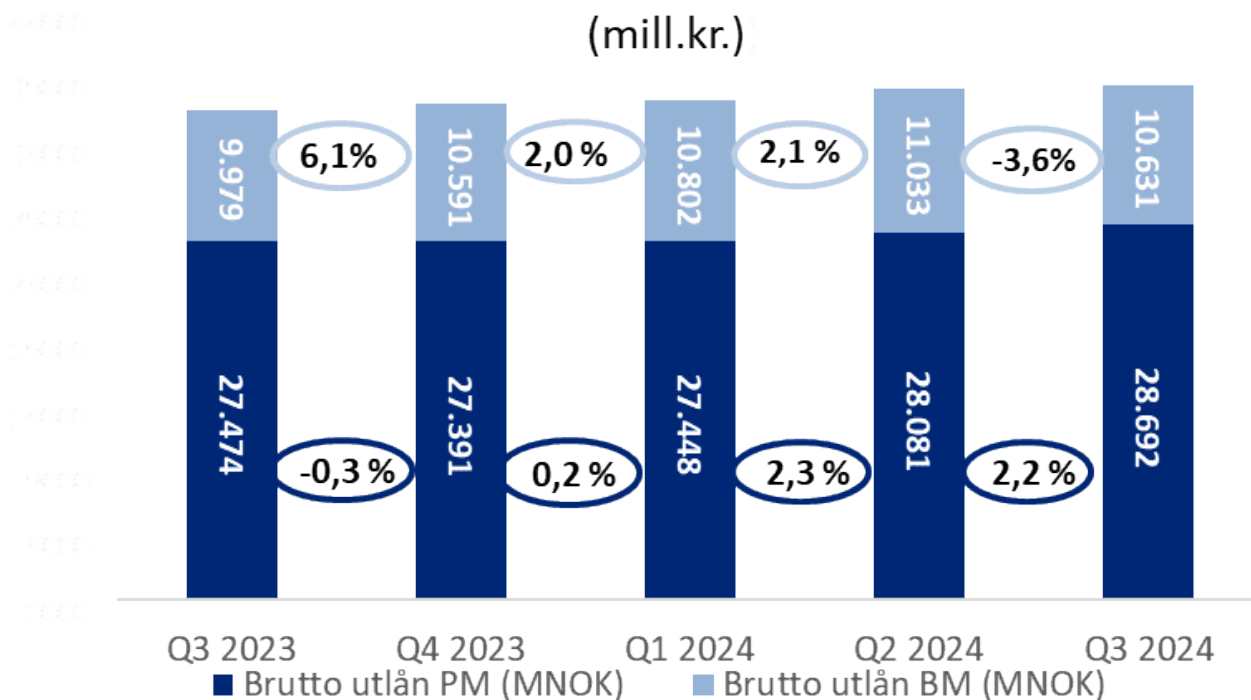
Inklusive overførte lån til boligkreditselskap er utlånsveksten i kvartalet 209 mill.kr. eller 0,5 %. Herav har personmarkedet en vekst på 611 mill.kr. (2,2 %), mens bedriftsmarkedet har en negativ utlånsvekst på - 402 mill. kr. (-3,6 %). Endringen i bedriftsmarkedet er i hovedsak relatert til reklassifisering av to engasjement til utlån og fordringer på kredittinstitusjoner.

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 39.323 mill. kr. Av konsernets utlån er 81,3 (83,8) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av samlede utlån utgjør 28.692 mill. kr, eller 73,0 (73,4) % utlån til personkunder. Herav er 8.432 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 1.118 (138) mill. kr. eller 4,1 (0,5) %.

Ved utgangen av kvartalet utgjør utlån til næringsengasjement 10.631 (9.880) mill.kr. Herav er 107 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten de siste 12 mnd. 751 (505) mill. kr. eller 7,6 (5,3) %.

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



Innskudd fra kunder

Ved utgangen av kvartalet utgjorde kundeinnskuddene 24.968 mill. kr. De siste 12 månedene er innskuddene redusert med -78 (894) mill. kr, eller -0,3 (3,7) %. I kvartalet har innskuddene blitt redusert med -1.289 mill.kr mot en økning på 1.343 mill.kr. i andre kvartal 2024.

Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 91,5 (89,9) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 24.968 mill. kr er 16.259 mill. kr, eller 65,1 (60,2) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 1.025 (739) mill. kr, eller 6,7 (5,1) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene blitt redusert med -1.103 mill. kr, eller -11,2 (1,6) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 30.09.24 var 63,5 (66,9) %.

Finansiering

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved utgangen av kvartalet 6.190 (6.082) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av kvartalet var andel innlån med en durasjon på over ett år 82,5 (78,8) %. Per 30.09.24 er durasjonen på innlånsporteføljen 2,88 (2,30) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av kvartalet har banken overført 8.539 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.148 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.687 mill.kr, noe som er økning på 98 mill.kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt ikke blir konsolidert.

Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkredittselskap er p.t. på 40 % av brutto utlån og 55 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 30.09.24 er overføringsgraden henholdsvis 32,3 (33,6) % og 44,2 (45,8) %.

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 150 mill.kr. fra årsskiftet.

Rating

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moodys til A2 med «stable outlook». Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet av Moodys til Aaa. Moodys har tildelt banken en ESG rating på

CIS-2 (nøytral til lav), noe som tilsvarer at ESG-risiko ikke påvirker Moodys vurdering av banken i positiv eller negativ retning.

Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter

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

Eierandelene i Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 Samspare AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA er klassifisert som felleskontrollerte virksomheter. Banken har en eierandel på henholdsvis 3,35, 3,24 og 3,17 % i selskapene, hvor eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS tilsier en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 0,65 %.

Risiko- og kapitalstyring

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

Kredittrisiko

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

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

Per 30.09.24 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 440 (329) mill. kr. som er en økning på 111 mill. kr. fra 30.09.23. Økningen fra tilsvarende periode i fjor er i hovedsak relatert til konkurser i enkeltengasjement, samt økt bruk av manuell misligholdsmerking og betalingsmislighold. Av brutto utlån utgjør netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,4 (1,1) %.

Markedsrisiko

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

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

Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Operasjonell risiko styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse. Per 30.09.2024 er det ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet.

Likviditetsrisiko

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

Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 5,2 (6,4) mrd. kr. eller 14,0 (17,2) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,61 (1,64) år.

Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer fra solide utstedere som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av kvartalet har konsernet en LCR på 138 (201) %.

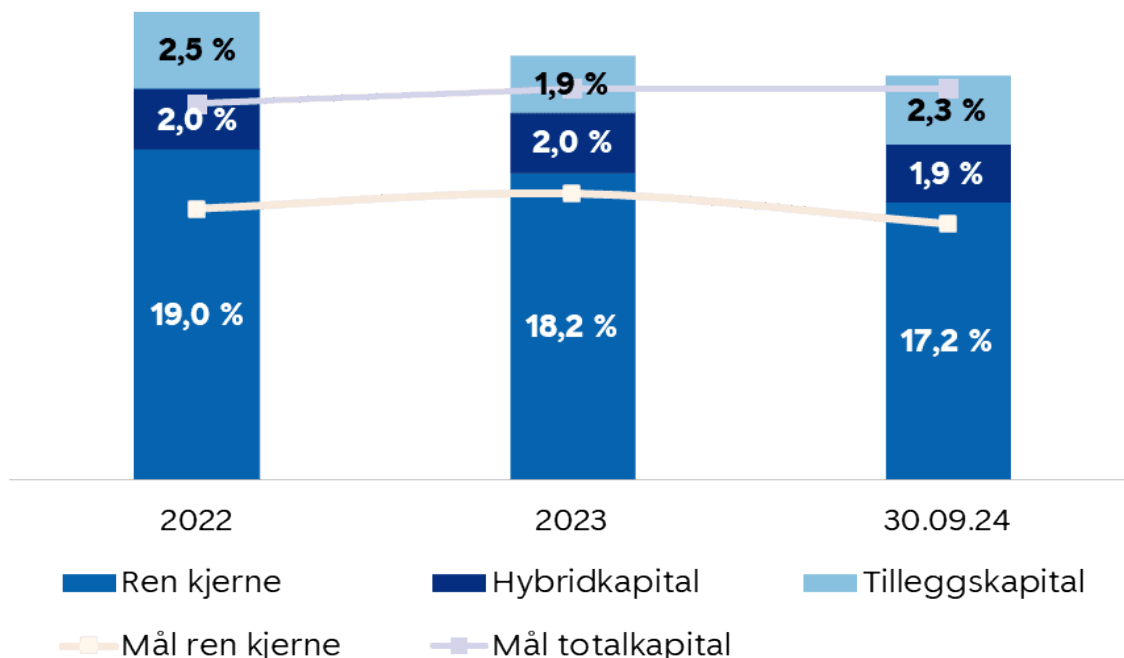
Kapitaldekning

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av kvartalet 4.952 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 350 mill. kr.

Konsernet har per 30.09.24 en ren kjernekapitaldekning på 17,2 (18,9) % og en totalkapitaldekning på 21,5 (23,3) %. Resultat er ikke medregnet i kjernekapitalen. Inklusive 50 % av resultat utgjør ren kjernekapitaldekning 18,2 % og totalkapitaldekningen 22,4 %.

Effektene av CRR3 er estimert til å redusere beregningsgrunnlaget i størrelsesorden 1,2 mrd., som tilsvarer en økning i ren kjernekapitaldekning på rundt 1 %.

Utvikling kapitaldekning i %



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

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

Eventuell overskuddskapital nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling.

Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 23.091 (20.789) mill.kr.

Konsernets uvektede kjernekapital (leverage ratio) etter forholdsmessig konsolidering ble 8,8 (9,3) %.

Bærekraft

Bærekraftstrategien er et eget strategidokument i SpareBank 1 Helgeland. Banken skal jobbe for å bidra til at målet i Parisavtalen om å begrense den globale oppvarmingen til 1,5 °C oppnås. For å underbygge denne ambisjonen jobbes det for å redusere utslipp fra egen virksomhet, og det er satt et mål om netto nullutslipp fra konsernets utlåns- og investeringsvirksomhet innen 2050. Banken startet tidlig i 2024 med forberedelser for å rapportere etter CSRD FY 2025.

SpareBank 1 Helgeland har i 3. kvartal påbegynt arbeidet med å utvikle en omstillingsplan mot netto nullutslipp i 2050. Overgangsplanen skal bidra til lavere klimagassutslipp og redusere våre kunders sårbarhet mot klimaendringer generelt og overgangen til lavutslippssamfunnet spesielt. Denne vil beskrive hvilke utslippsbaner banken skal jobbe etter for å nå ambisjonene som er satt for utslippskutt. Den første versjonen av omstillingsplanen vil dekke bransjene med størst klimagassutslipp og energiforbruk i tillegg til egen drift. Ambisjonen er at omstillingsplanen skal vedtas før årsskiftet og publiseres i årsrapporten for 2024.

Bankens rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner skal revideres og arbeidet rundt dette starter i 4. kvartal 2024 hvor ambisjonen er å få vedtatt nytt rammeverk før årsskiftet.

Banken ble i 3. kvartal re-sertifisert som miljøfyrtårn etter bransjekriteriene for bank og finans.

Utsiktene fremover

Lav arbeidsledighet, ekspansivt statsbudsjett og en lav kronekurs indikerer at rentelettelser fortsatt lar vente på seg. Selv om de fleste person- og næringslivskundene på Helgeland har klart å tilpasse seg en ny økonomisk hverdag på en god måte, er fremtidige rentelettelser viktig for enkelte kundegrupper.

Selv med utfordrende økonomiske tider er ambisjonene på Helgeland store, og banken har tro på at det som skjer i regionen vil bidra til å ytterligere stadfeste Helgeland som en fremtidsrettet industri- og havbruksregion, turistdestinasjon, og ikke minst som en sentral bidragsyter til bærekraftig utvikling. Etablering av landbaserte oppdrettsanlegg både sør og nord på helgelandskysten har tatt nye steg, store infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, dypvannskai, hydrogenproduksjon, og bolig- og veiutbygging vil medføre betydelige investeringer på Helgeland. Selv om det makroøkonomiske bildet skaper usikkerhet knyttet til både størrelser og tidspunkt på flere av investeringene, ser man at flere av prosjektene nå er påbegynt. Banken er godt posisjonert for å være en viktig bidragsyter for de lokale næringslivsaktørene som forventes å påvirkes av denne utviklingen. Dette gjennom deres direkte bidrag inn i prosjektene, eller ved at de på annen måte tar del i de positive ringvirkningene investeringene gir.

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

For bedriftsmarkedet har høye renter og et høyt kostnadsnivå resultert i utfordringer for utsatte bedrifter. Banken har sett en økning i konkurser blant mindre selskaper og selskaper innenfor bygg/anlegg og eiendomsentreprenører. Det er etter bankens vurdering ingen indikasjoner på en vesentlig forverring av kredittkvaliteten på øvrige deler av utlånsporteføljen. Det er bankens vurdering at man samlet for 2024 kan se tap på utlån på samme nivå som samlede tap for 2023.

Konsernet har et lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning på linje med sammenlignbare banker, p.t. 11 %.

For utlån- og innskuddsporteføljen inklusive overførte lån til boligkredittforetak opplever banken sterk konkurranse på pris, økte finansieringskostnader og prisglidning noe som medfører at man gjennom året trolig vil se en viss reduksjon i nettorenten i 2024.

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

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

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

Mo i Rana, 31. oktober 2024

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Resultat (tall i mill.kr.)

Morbank						Konsern				
31.12.23	Q3/23	Q3/24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
1.811	475	534	1306	1.573	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	1.716	1.440	576	521	1.997
832	220	280	591	823	Rentekostnader og lignende kostnader	947	707	318	263	993
17	4	4	13	11	Sikringsfondsavgift	11	13	3	4	19
962	250	250	702	738	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	758	720	255	254	985
171	43	50	128	141	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	141	128	50	44	171
16	4	4	12	13	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	13	12	4	4	16
11	3	3	9	7	Andre driftsinntekter	6	7	3	1	9
167	42	48	125	135	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	134	123	49	41	164
57	0	0	57	60	Utbytte	39	27	0	0	28
-1	0	18	2	19	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	19	2	18	1	-1
-15	-3	1	-3	11	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	12	-2	1	-3	-12
42	-3	19	56	90	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	70	28	19	-2	15
185	45	51	132	145	Personalkostnader (note 4)	146	133	51	46	186
230	57	55	170	179	Andre driftskostnader (note 4)	176	168	55	55	228
415	102	107	302	324	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	322	301	106	100	414
755	188	210	580	639	Resultat før tap	641	571	217	193	750
101	11	17	58	76	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	76	57	17	11	100
654	177	193	523	563	Resultat før skatt	565	514	200	183	650
155	47	43	119	120	Skatt på ordinært resultat	126	124	45	48	160
500	130	150	404	442	Periodens resultat	439	390	155	134	490
21			14	17	Hybridriskapitaleierens andel av periodens resultat	17	14			0
383			312	340	Egenkapitalbeveierens andel av periodens resultat	337	300			392
96			78	86	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	85	75			98
					Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	0			0
500			404	442	Periodens resultat	439	390			490
14,2			11,5	12,6	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	12,5	11,1			14,5
14,2			11,5	12,6	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	12,5	11,1			14,5
Utvirket resultat										
500	130	150	404	442	Resultat etter skatt	439	390	155	134	490
Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:										
-1	0	0	0	0	Resultatført estimatavvik pensjoner	0	0	0	0	-1
Poster som senere reverseres over resultat:										
0	0	0	-2	0	Endring i virkelig verdi - utlån	0	-2	0	0	0
0	0	0	0	0	Skatt på utvirket resultat	0	0	0	0	0
-1	0	0	-2	0	Netto utvirket øvrig resultatposter	0	-2	0	0	-1
499	130	150	402	442	Periodens totalresultat	439	388	155	134	489

Balanse (tall i mill.kr.)

Morbank			Konsern			
31.12.23	30.09.23	30.09.24	30.09.24	30.09.23	31.12.23	
EIEDELER						
83	75	122	Kontanter og fordringer på sentralbanker	122	75	83
1.865	1.864	2.211	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	951	1.122	842
24.954	24.831	26.513	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)	30.507	29.079	29.203
64	49	58	Finansielle derivater (note 16)	58	49	64
5.866	6.094	4.931	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	5.081	6.340	6.113
142	145	160	Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (note 12)	160	145	142
648	640	648	Investeringer i datterselskaper (note 12)			
83	86	75	Immaterielle eiendeler	75	86	83
39	38	34	Varige driftsmidler (note 13)	264	243	250
135	137	122	Andre eiendeler (note 13.1)	76	78	80
33.879	33.959	34.874	Sum eiendeler	37.294	37.217	36.860
GJELD OG EGENKAPITAL						
316	707	704	Gjeld til kredittinstitusjoner	302	328	320
25.156	25.121	24.983	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)	24.968	25.046	24.683
2.661	2.414	3.344	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)	6.190	6.082	6.099
33	41	31	Finansielle derivater (note 16)	65	110	81
331	382	280	Andre forpliktelser (note 13.1)	219	332	274
352	352	452	Ansvarlig lån (Note 17)	452	352	352
28.850	29.017	29.794	Sum gjeld	32.196	32.250	31.809
EGENKAPITAL						
266	266	258	Eierandelskapital (note 5,6,20)	258	266	266
1.505	1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505	1.505
1.626	1.530	1.626	Uttevningfond	1.626	1.530	1.626
3.397	3.301	3.389	Sum eierandelskapital	3.389	3.301	3.397
824	800	824	Grunnfondskapital	824	800	824
101	30	25	Gavefond og gavestiftelsen	25	30	101
925	830	849	Sum grunnfondskapital	849	830	925
18	25	18	Fond for urealiserte gevinster	18	25	18
398	398	398	Hybridkapital (Note 1,17)	398	398	398
291	388	426	Annen egenkapital	444	410	313
5.029	4.942	5.080	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	5.098	4.964	5.051
			Ikke kontrollerende interesse	0	3	0
5.029	4.942	5.080	Sum egenkapital	5.098	4.967	5.051
33.879	33.959	34.874	Sum gjeld og egenkapital	37.294	37.217	36.860
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)						

Mo i Rana, 31. oktober 2024

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

Konsern												
30.09.24												
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds oblig.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	70	1.626	313	0	5.051
Periodens resultat				17						422		439
Periodens utvidet resultat												0
Periodens totalresultat	0	0	0	17	0	0	0	0	0	422	0	439
Utbetalt renter FO				-17								-17
Utdelt gaver							-6					-6
Andre endringer			-8									-8
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-70		-291		-361
Egenkapital 30.09.24	270	1.505	-12	398	18	824	25	0	1.626	444	0	5.098
Innsk./opptj. Ek.			1.763								3.335	5.098

Konsern												
30.09.23												
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds oblig.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.534	316	3	4.936
Periodens resultat				14						376		390
Periodens utvidet resultat										-2		-2
Periodens totalresultat	0	0	0	14	0	0	0	0	0	374	0	388
Utbetalt renter FO				-14								-14
Utdelt gaver												0
Andre endringer			-2		-2	-2	-2		-5			-14
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-52		-277		-329
Egenkapital 30.09.23	270	1.505	-4	398	25	800	30	0	1.529	413	3	4.967
Innsk./opptj. Ek.			1.770								3.197	4.967

Morbank												
30.09.24												
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds Obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK		Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	70	1.626	291		5.029
Periodens resultat				17						426		443
Periodens utvidet resultat												0
Periodens totalresultat	0	0	0	17	0	0	0	0	0	426		443
Utbetalt renter FO				-17								-17
Utdelt gaver							-6					-6
Andre endringer			-8									-8
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter								-70		-291		-361
Egenkapital 30.09.24	270	1.505	-12	398	18	824	25	0	1.626	426		5.080
Innsk./opptj. Ek.			1.763								3.317	5.080

Morbank											
30.09.23											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK.b.	Fonds obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	52	1.535	277	4.896
Periodens resultat				14						386	400
Periodens utvidet resultat										2	2
Periodens totalresultat	0	0	0	14	0	0	0	0	0	388	402
Utbetalt rente FO				-14							-14
Andre endringer											0
Utdelt gaver			-2		-2	-2	-3		-5	1	-13
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter								-52		-277	-329
Egenkapital 30.09.23	270	1.505	-4	398	25	800	29	0	1.530	389	4.942
Innskutt/opptjent egenkapital			1.771							3.171	4.942

Kontantstrøm

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	31.12.23
777	902	-1.627	Utlån til kunder	-1.361	1.557	1.552
1.507	1.092	1.308	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.504	1.260	1.738
-378	18	-173	Innskudd fra kunder	285	-83	-446
-671	-474	-675	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-668	-448	-664
-1.407	-1.204	-785	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-785	-1.504	-1.707
1.297	722	1.763	Salg av sertifikater og obligasjoner	1.863	922	1.497
228	159	185	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	189	161	232
157	118	129	Provisjonsinnbetaling	129	118	157
-360	-262	-284	Utbetalinger til drift	-286	-271	-388
-126	-28	-124	Betalt skatt	-132	-36	-134
11	12	-25	Andre tidsavgrensninger	-41	80	30
1.035	1.055	-308	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	697	1.756	1.867
-17	-13	-2	Investering i varige driftsmidler	-24	-33	-64
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	0
-242	-125	-50	Langsiktige investeringer i aksjer	-50	-75	-242
0	0	2	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	2	0	0
74	66	50	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	27	29	46
-185	-72	0	B Netto likviditetendring investering	-45	-79	-260
1.237	1.036	1.100	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	2.387	2.502	3.127
-1.837	-1.837	-334	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.240	-3.935	-4.635
-149	-109	-135	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-266	-186	-320
8	6	396	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-18	6	8
-14	-10	70	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	24	-10	-14
-23	-16	-18	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-18	-16	-23
-20	-12	-18	Leieforpliktelser	-4	-3	-5
-5	-2	-6	utdeling gavefond	-6	-21	-5
-329	-329	-361	Utbytte til aksjeeierne	-361	-329	-329
-1.132	-1.273	694	C Netto likviditetsendring finansiering	-502	-1.992	-2.196
-282	-290	386	A+B+C Netto endring likvider i perioden	150	-315	-589
2.229	2.229	1.947	Likviditetsbeholdning periodens start	924	1.513	1.513
1.947	1.939	2.333	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1.074	1.198	924
Likviditetsbeholdning spesifisert						
83	75	122	Konter og fordringer på sentralbanker	122	75	83
1.864	1.864	2.211	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	952	1.123	841
1.947	1.939	2.333	Likviditetsbeholdning	1.074	1.198	924

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Både konsernregnskapet og regnskapet til morbanken er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2023. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

Note 2 Segment

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

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

Morbank					Konsern			
30.09.24					30.09.24			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
268	279	191	738	Netto renteinntekter	309	282	168	759
14	10	104	128	Netto provisjonsinntekter	14	10	104	128
0	0	97	97	Sum andre inntekter	0	0	77	77
147	67	110	324	Driftskostnader	151	68	104	323
1	75	0	76	Tap på utlån	1	75		76
134	147	282	563	Resultat før skatt	171	149	245	565
16.170	10.618	0	26.788	Utlån til kunder	20.260	10.524	0	30.784
-20	-256	0	-276	Tapsavsetninger	-20	-256	0	-276
0	0	8.362	8.362	Andre eiendeler	0	0	6.786	6.786
16.150	10.362	8.362	34.874	Sum eiendeler per segment	20.240	10.268	6.786	37.294
16.259	8.724	0	24.983	Innskudd fra og gjeld til kunder	16.259	8.709	0	24.968
0	6	0	6	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	6	0	6
0	0	9.885	9.885	Annen gjeld og egenkapital	0	0	12.320	12.320
16.259	8.730	9.885	34.874	Sum gjeld og egenkapital	16.259	8.715	12.320	37.294

Morbank					Konsern			
30.09.23					30.09.23			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
328	293	81	702	Netto renteinntekter	346	293	80	719
15	10	91	116	Netto provisjonsinntekter	15	10	91	116
0	0	65	65	Inntekter	0	0	36	36
79	45	178	302	Driftskostnader	86	45	170	301
-1	58	0	58	Tap på utlån	-2	58	0	57
265	200	59	523	Resultat før skatt	277	200	37	514
15.151	9.894	0	25.045	Utlån til kunder	19.497	9.780	0	29.277
-18	-177	0	-195	Tapsavsetninger	-19	-177	0	-196
		9.109	9.109	Andre eiendeler	0	0	8.136	8.136
15.133	9.717	9.109	33.959	Sum eiendeler per segment	19.478	9.603	8.136	37.217
15.234	9.887	0	25.121	Innskudd fra og gjeld til kunder	15.234	9.812	0	25.046
0	6	0	6	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	6	0	6
0	0	8.432	8.432	Annen gjeld og egenkapital	0	0	12.165	12.165
15.234	9.893	8.432	33.559	Sum gjeld og egenkapital	15.234	9.818	12.165	37.217

Note 2.1 Renteinntekter

Morbank					Konsern					
31.12.23	Q3/23	Q3/24	30.09.23	30.09.24	Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
76	17	31	55	82	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	36	29	11	9	40
796	208	235	575	698	Renter av utlån på kunder	706	575	241	202	803
872	225	266	630	780	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	742	604	252	211	843
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat										
30	7	7	23	21	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	21	28	7	12	30
228	62	55	159	184	Renter av sertifikater og obligasjoner	184	161	52	63	232
258	69	62	182	205	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat	205	189	59	75	262
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over utvidet resultat										
681	181	206	494	588	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkreditselskap)	769	647	265	235	891
681	181	206	494	588	Sum renter fra finan. Instrum. vur. til v.v. over utvidet resultat	769	647	265	235	891
1.811	475	534	1306	1.573	Sum renteinntekter	1.716	1440	576	521	1.997

Note 2.2 Netto provisjonsinntekter

Morbank					konsern					
31.12.23	Q3/23	Q3/24	30.09.23	30.09.24	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
19	3	8	16	25	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	25	16	8	3	19
96	26	23	70	66	Gebyrinntekter betalingsformidling	66	70	23	26	96
50	14	17	38	45	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	45	38	17	14	50
6	1	2	4	5	Garantiprovijoner	5	4	2	1	6
171	44	50	128	141	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	141	128	50	44	171
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester										
16	4	4	12	13	Betalingsformidling	13	12	5	4	16
16	4	4	12	13	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	13	12	5	4	16
155	40	46	116	128	Netto provisjonsinntekter	128	116	45	40	155

Note 3 Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter

Morbank					Konsern					
31.12.23	Q3/23	Q3/24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
7	10	-2	4	1	Urealisert verdiendring verdipapirer	3	4	-3	10	7
-3	-6	0	-6	0	Realisert gevinst/tap verdipapirer	0	-6	0	-6	1
-6	-1	0	3	0	Netto gevinst/tap aksjer	0	3	0	-1	-6
57	1	0	57	61	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	39	28	0	1	28
-1	0	18	2	19	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	19	2	18	0	-1
5	0	14	-13	17	Urealisert verdiendring fastrente utlån og innskudd	17	-13	14	0	5
-17	-7	-11	9	-8	Urealisert verdiendring innlån og swapper	-8	10	-10	-6	-19
42	-2	18	57	90	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	70	28	19	-2	15

Note 4 Spesifikasjon av kostnader

Morbank					Konsern					
31.12.23	Q3/23	Q3/24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
185	45	51	132	145	Lønn og sosiale utgifter	146	133	51	45	186
123	31	32	97	98	Generelle administrasjonskostnader	99	94	32	32	124
45	13	11	33	35	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	25	26	8	8	35
62	13	12	41	45	Andre driftskostnader	52	48	15	15	69
415	102	107	302	324	Sum ordinære driftskostnader	322	301	106	100	414

Note 5 Nedskrivning på engasjement

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

Morbank						Konsern				
31.12.23	Q3/23	Q3/24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
15	2	-8	12	-11	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	-11	12	-8	2	14
4	2	30	-3	21	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	21	-4	31	1	4
59	14	-7	63	86	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	86	63	-7	14	58
26	4	3	-2	-16	Konstanteringer	-16	-2	3	4	27
-3	-10	-2	-12	-4	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-4	-12	-2	-10	-3
101	12	16	58	76	Resultatført nedskrivninger på engasjement	76	57	17	11	100

Note 6 Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	31.12.23
282	404	442	Resultat etter skatt	439	390	490
			Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat			0
-21	-14	-17	Renter hybridkapital	-17	-14	-21
261	390	426	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)	422	376	469
79,9 %	79,9 %	79,9 %	Egenkapitalbeviserens andel av resultatet	79,9 %	79,9 %	79,9 %
14,2	11,5	12,6	Resultat per egenkapitalbevis	12,5	11,1	14,5
14,2	11,5	12,6	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	12,5	11,1	14,5

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Resultat etter skatt	442	404	500
Renter hybridkapital	-17	-14	-21
Endring fond for vurderingsforskjeller	0	0	6,8
Utbyttegrunnlag	426	390	485

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Eierandelskapital	258	266	266
Uttevningfond	1.626	1.530	1.530
Overkursfond	1.505	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	14	20	20
Annen egenkapital	340	310	381
Sum av egenkapitalbeviserens kapital	3.743	3.631	3.702
Grunnfondskapital	824	800	800
Gavefond	25	30	28
Fond for urealiserte gevinster	4	5	5
Annen egenkapital	86	78	96
Sum grunnfondskapital	938	913	929
Avsetning gavestiftelse	-	-	69
Avsetning utbytte	-	-	291
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4.681	4.544	4.631
Egenkapitalbevisbrøk	80,0 %	79,9 %	79,9 %
IB eierbrøk til disponering	79,9 %	79,9 %	79,9 %

Note 7 Geografisk eksponering av utlånsporteføljen

Morbank					Konsern			
30.09.23	%	30.09.24	%		30.09.24	%	30.09.23	%
21.284	85,0 %	21.857	81,6 %	Helgeland	25.025	81,3 %	24.547	83,8 %
3.702	14,8 %	4.872	18,2 %	Norge for øvrig	5.688	18,5 %	4.658	15,9 %
59	0,2 %	59	0,2 %	Utenfor Norge	70	0,2 %	72	0,2 %
25.045	100,0 %	26.788	100,0 %	Sum brutto utlån	30.784	100 %	29.277	100,0 %

Note 8 Engasjement fordelt på næring

				Konsern
	Engasj.	30.09.24 %-andel	Engasj.	30.09.23 %-andel
Kommuner og kommuneforetak	42	0,1 %	7	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	17	0,1 %	265	0,9 %
Jord- og skogbruk	1.450	4,7 %	1.441	4,9 %
Fiske- og havbruk	785	2,6 %	696	2,4 %
Industri og bergverk	513	1,7 %	497	1,7 %
Bygg, anlegg og kraft	1.082	3,5 %	1.135	3,9 %
Handel, hotell og restaurant	697	2,3 %	491	1,7 %
Transport og tjenesteytende næring	2.279	7,4 %	1.675	5,7 %
Eiendomsdrift	3.659	11,9 %	3.573	12,2 %
Sum næring	10.524	34,2 %	9.780	33,4 %
Personmarked	20.260	65,8 %	19.497	66,6 %
Sum brutto utlån	30.784	100 %	29.277	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.539		8.176	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	39.323		37.453	

				Morbank
	Engasj.	30.09.24 %-andel	Engasj.	30.09.23 %-andel
Kommuner og kommuneforetak	42	0,2 %	7	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	17	0,1 %	265	1,1 %
Jord- og skogbruk	1.449	5,4 %	1.427	5,7 %
Fiske- og havbruk	782	2,9 %	692	2,8 %
Industri og bergverk	512	1,9 %	496	2,0 %
Bygg, anlegg og kraft	1.074	4,0 %	1.125	4,5 %
Handel, hotell og restaurant	696	2,6 %	490	2,0 %
Transport og tjenesteytende næring	2.256	8,4 %	1.645	6,6 %
Eiendomsdrift	3.790	14,1 %	3.747	15,0 %
Sum næring	10.618	39,6 %	9.894	39,5 %
Personmarked	16.170	60,4 %	15.151	60,5 %
Sum brutto utlån	26.788	100 %	25.045	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	4.148		4.413	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.539		8.176	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	39.475		37.634	

Note 8.1 Engasjement og tapsavsetning fordelt på næring

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

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

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

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

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

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

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

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

Samme modell benyttes for konsern, morbank og heleid boligkredittforetak, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens

innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overførelsesdato. Modellen beskrives inngående i noter til årsregnskapet.

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

30.09.24 Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI							
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	42	-	-0	-	-	-	42
Forsikring og finansielle foretak	17	-	-0	-0	-	-	17
Jord- og skogbruk	1.445	-	-0	-3	-16	5	1.431
Fiske og havbruk	785	-	-2	-2	-17	-	764
Industri og bergverk	513	-	-1	-1	-12	-	499
Bygg, anlegg og kraft	1.081	-	-3	-18	-24	1	1.037
Handel, hotell og restaurant	697	-	-2	-5	-1	-	689
Transport og tjenesteytende næring	2.264	-	-7	-4	-26	15	2.242
Eiendomsdrift	3.636	-	-6	-37	-66	23	3.550
Sum næring	10.480	0	-21	-70	-162	44	10.270
Personmarked	1.048	18.340	-2	-6	-15	873	20.237
Totalt	11.528	18.340	-23	-76	-178	917	30.507
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-2	-1		

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

30.09.24								Morbank
Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)								
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		Total
Kommuner og kommuneforetak	42	-	-0	-	-	-		42
Forsikring og finansielle foretak	17	-	-0	-0	-	-		17
Jord- og skogbruk	1.444	-	-0	-2	-16	5		1.430
Fiske og havbruk	782	-	-2	-2	-17	-		761
Industri og bergverk	513	-	-1	-1	-12	-		498
Bygg, anlegg og kraft	1.073	-	-3	-18	-24	1		1.029
Handel, hotell og restaurant	696	-	-2	-5	-1	-		688
Transport og tjenesteytende næring	2.241	-	-7	-4	-26	15		2.219
Eiendomsdrift	3.767	-	-6	-37	-66	23		3.681
Sum næring	10.573	0	-21	-70	-162	44		10.363
Personmarked	929	14.376	-2	-6	-15	865		16.148
Totalt	11.502	14.376	-23	-76	-178	909		26.511
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-2	-1			

30.09.23								Morbank
Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)								
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån		Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		Total
Kommuner og kommuneforetak	7	-	-0	-	-	-		7
Forsikring og finansielle foretak	265	-	-0	-0	-0	-		264
Jord- og skogbruk	1.401	16	-0	-2	-22	10		1.403
Fiske og havbruk	691	2	-2	-3	-2	-		685
Industri og bergverk	494	1	-1	-1	-15	1		479
Bygg, anlegg og kraft	1.108	12	-5	-1	-6	4		1.113
Handel, hotell og restaurant	487	4	-1	-4	-1	-		485
Transport og tjenesteytende næring	1.615	24	-7	-6	-6	6		1.626
Eiendomsdrift	3.729	-	-15	-24	-51	18		3.657
Sum næring	9.797	59	-31	-41	-103	38		9.719
Personmarked	1.061	13.089	-2	-5	-11	1.001		15.133
Totalt	10.858	13.148	-33	-47	-114	1.040		24.851
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	-2			

Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank			Konsern			
31.12.23	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	31.12.23
256	213	229	Misligholdte engasjement over 90 dager	230	213	256
267	230	388	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement ¹⁴	388	230	267
-133	-114	-178	Trinn 3 nedskrivninger	-178	-114	-133
390	329	439	Sum netto misligholdte/tapsutsatte engasjement	440	329	390
1,6 %	1,3 %	1,6 %	I prosent av brutto utlån	1,4 %	1,1 %	1,3 %

Note 10 Endring i brutto utlån og tapsavsetninger i balansen

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

	Konsern			30.09.24
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån (ekskl. fastrente)				Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.24	25.233	2.704	523	28.459
Avsetning til tap overført til Trinn 1	471	-441	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.157	1.173	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-155	-64	218	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4.391	91	5	4.488
Økning i trekk på eksisterende lån	3.581	440	76	4.097
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.724	-411	-98	-4.233
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.679	-197	-41	-2.917
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-6	-3	-19	-28
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.24	25.955	3.293	618	29.867
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.24 PM	18.340	921	100	19.360
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.24 BM	7.616	2.373	518	10.507
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3.322	131	22	3.475
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

	Konsern			30.09.23
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån (ekskl. fastrente)				Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	25.888	3.470	320	29.678
Avsetning til tap overført til Trinn 1	773	-758	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.016	1.034	-19	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-118	-51	169	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.929	134	3	3.065
Økning i trekk på eksisterende lån	4.537	205	104	4.845
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.887	-494	-80	-5.461
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.861	-988	-24	-3.873
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-2	-15	-18
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23	25.244	2.550	443	28.237
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23 PM	17.434	939	99	18.473
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23 BM	7.809	1.611	344	9.764
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.915	124	19	3.058
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.24
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.24	21.135	2.551	523	24.209
Avsetning til tap overført til Trinn 1	436	-406	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.106	1.122	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-153	-64	217	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.747	86	5	3.839
Økning i trekk på eksisterende lån	3.547	436	76	4.059
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.564	-403	-98	-4.065
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.944	-149	-41	-2.134
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-6	-3	-19	-28
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.24	22.091	3.170	617	25.879
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.24 PM	14.376	811	98	15.286
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.24 BM	7.715	2.359	519	10.593
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.936	131	19	3.085
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.23
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	21.641	2.693	320	24.655
Avsetning til tap overført til Trinn 1	707	-692	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-968	985	-18	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-118	-50	168	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.588	130	3	2.721
Økning i trekk på eksisterende lån	4.373	199	104	4.676
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.587	-478	-80	-5.146
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.474	-384	-24	-2.881
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-2	-16	-19
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23	21.161	2.401	443	24.006
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23 PM	13.239	798	99	14.136
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.09.23 BM	7.922	1.603	345	9.870
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.548	124	19	2.691
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

				Konsern
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.24
Tapavsetninger brutto utlån (eks. fastrente utlån) og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.24	33	55	133	220
Avsetning til tap overført til Trinn 1	11	-4	-7	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-4	6	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-6	10	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	1	2	10
Økning i trekk på eksisterende lån	7	42	86	135
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-25	-3	-24	-52
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-14	-10	-25
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-10	-10
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.24	23	76	178	278
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.24 PM	2	6	15	23
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.24 BM	21	71	162	254
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	2	1	6

				Konsern
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.23
Tapavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.23	19	54	74	143
Avsetning til tap overført til Trinn 1	12	-9	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1	3	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	4	0	7
Økning i trekk på eksisterende lån	18	21	63	102
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-13	-15	-8	-36
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	0	-13	-6	-18
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-7
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.23	36	45	114	195
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.23 PM	2	6	11	19
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.23 BM	34	39	103	176
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1	3	2	6

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.24
Tapavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.24	33	55	133	220
Avsetning til tap overført til Trinn 1	11	-4	-7	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-4	6	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-6	10	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	1	2	10
Økning i trekk på eksisterende lån	7	42	86	135
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-25	-4	-21	-49
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-14	-14	-28
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-10	-10
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.24	23	76	178	277
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.24 PM	2	5	15	22
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.24 BM	21	71	163	255
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	2	1	6

				Morbank
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.23
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.23	20	53	74	147
Avsetning til tap overført til Trinn 1	12	-9	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1	3	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	4	0	7
Økning i trekk på eksisterende lån	18	21	63	102
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-13	-14	-8	-35
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-9	-6	-19
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-7
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.23	33	47	114	194
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.23 PM	2	5	11	18
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.09.23 BM	31	42	103	176
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1	3	2	6

Note 11 Betingede forpliktelser

Morbank					Konsern	
31.12.23	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	31.12.23
2.372	2.390	2.792	Ubenyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån	3.183	2.757	2.748
299	301	293	Garantiansvar	292	301	299
477	753	233	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS			
3.148	3.444	3.318	Sum ubenyttet trekk og garantier	3.475	3.058	3.047

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

Note 12 Datterselskap og tilknyttede selskap

					Morbank
	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
				30.09.24	30.09.23
Bankbygg Mo AS	0,1	99.481	99,8 %	97	97
Helgeland Boligkreditt AS	540	540.000	100 %	540	540
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	1	1
Helgeland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	0,4	0,4
Storgata 73 AS	0,1	140	100 %	9	1
Sum investeringer i DS				647	639

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

						Morbank og konsern
	Aksjekap.	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
						30.09.24 30.09.23
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	355	163	31.181	3,4 %	153	137
SpareBank 1 SamSpar AS (FKV)	16	6	28.787	3,2 %	6	6
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	-	3,2 %	1	1
Sum investeringer i TS og FKV					160	145

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

Finansiell informasjon tilknyttede foretak og felleskontrollerte virksomheter, balanseverdier:

							Morbank og konsern
							30.09.24
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2.349	0	580	2	578	
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	72	42	34	32	2	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	149	1	92	92	0	
Sum		2.570	43	706	126	580	
Bankens andel							
Samarbeidende Sparebanker AS	3,4 %	79	0	19	0	19	
SpareBank 1 SamSpar AS	3,2 %	2	1	1	1	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	3,2 %	5	0	3	3	0	
Sum		86	1	23	4	19	

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

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

						Morbank og konsern
						30.09.24
Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte	
Samarbeidende Sparebanker AS	0	0	0	19	0	
SpareBank 1 SamSpar AS	0	0	0	0	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0	
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	0	0	0	19	0	

Morbank og konsern

30.09.23

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

Morbank og konsern

Balanseført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	30.09.24	30.09.23
Per 01.01	142	145
Tilgang	0	20
Avgang	0	0
EK-endringer	0	-6
Resultatandel	19	2
Andre justeringer	0	0
Utbetalt utbytte	0	-17
Balanseført verdi	160	145

Note 13 Driftsmidler

Morbank	31.12.23	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	Konsern 31.12.23
	39	38	34	Driftsmidler	264	243	250
	39	38	34	Sum driftsmidler	264	243	250

Note 13.1 Leiekontrakter

Morbank	Konsern					
31.12.23	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	31.12.23
Bruksrett						
33	33	76	Balanseført verdi 01.01.	9	11	11
58	58	0	Tilgang	0	0	0
0	0	0	- Avgang	0	0	0
1	1	3	Andre endringer	1	1	1
92	92	79	Balanseført verdi ved periodens slutt	10	12	12
16	11	15	Avskrivninger i perioden	3	2	3
76	81	64	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	8	10	9
Leieforpliktelse						
49	49	92	Balanseført verdi 01.01.	23	26	26
58	58	0	Nye avtaler i perioden	0	0	0
-20	-14	-18	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-3	-3	-5
4	3	3	Renter	0	0	1
1	1	3	Andre endringer	1	1	1
92	97	80	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	21	24	23
Resultatregnskap						
16	11	15	Avskrivninger	3	2	3
4	3	3	Renter	0	0	1
20	14	18	Sum	3	2	4

Note 14 Opplysninger om nærstående

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

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter:

Helgeland Boligkreditt AS (eierandel 100 %)

Overførte lån per 30.09.24 utgjør totalt 4.148 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 2.821 mill.kr. Driftskreditt på 1.500 mill. kr er trukket med 1.267 mill. kr. I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) gitt av SpareBank 1 Helgeland som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode. Avtalene er inngått etter prinsipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. Morbank har mottatt et utbytte på 21 mill. kr. i 2024.

Note 15 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt på nivå

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

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

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige

data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Ikke børsnoterte aksjer og fastrente utlån er klassifisert under nivå 3.

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

Hovedstol fastrente utlån per 30.09.24 var 926 (1.089) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng per 30.09.24 var 1,1 (2,5) mill. kr.

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
30.09.24						30.09.24		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat								
0	0	909	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	909		
0	4.019	912	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	4.169	912		
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
0	0	14.376	- Boliglån	0	0	18.340		
0	58	0	- Finansielle derivater, sikring	0	58			
0	4.077	16.197	Sum eiendeler	0	4.227	20.161		
FORPLIKTELSE								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat								
	31		- Finansielle derivater		65			
0	31	0	Sum forpliktelser	0	65	0		

Aksjer	Utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	Utlån	sum
864	13.728	14.592	IB	864	17.935	18.799
-2	-1.090	-1.092	Innbetalinger lån/salg aksjer	-2	-1.223	-1.225
50	2.634	2.684	Nye lån/aksjer	50	2523	2.573
	13	13	Verdiendring	0	14	14
912	15.285	16.197	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	912	19.249	20.161

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
31.12.23						31.12.23		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat								
0	0	964	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	964		
0	5.002	864	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.249	864		
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg								
0	0	12.764	- Boliglån	0	0	16.971		
0	64	0	- Finansielle derivater, sikring	0	64	0		
0	5.066	14.592	Sum eiendeler	0	5.313	18.799		
FORPLIKTELSE								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat								
0	33	0	- Finansielle derivater, sikring	0	81	0		
0	33	0	Sum forpliktelser	0	81	0		

Aksjer	Utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	Utlån	sum
712	15.214	15.926	IB	712	20.052	20.764
0	-2.829	-2.829	Innbetalinger lån/salg aksjer	0	-3.489	-3.489
157	1.208	1.365	Nye lån/aksjer	157	1.308	1.465
-5	135	130	Verdiendring	-5	64	59
864	13.728	14.592	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	864	17.935	18.799

Note 16 Finansielle derivater

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank				Konsern			
30.09.24				30.09.24			
Kontrakt sum	Virkelig verdi			Kontrakt sum	Virkelig verdi		
	eiendeler	forpliktelser			eiendeler	forpliktelser	
1.100	0	31	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.100	0	65	
30	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	30	0	0	
1.130	0	31	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.130	0	65	
1.000	58	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.800	58	0	
1.000	58	0	Sum finansielle derivater sikring	1.800	58	0	

Morbank				Konsern			
30.09.23				30.09.23			
Kontrakt sum	Virkelig verdi			Kontrakt sum	Virkelig verdi		
	eiendeler	forpliktelser			eiendeler	forpliktelser	
1.454	0	41	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.454	0	110	
30	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	30	0	0	
1.484	0	41	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.484	0	110	
1.300	49	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.800	49	0	
1.300	49	0	Sum finansielle derivater sikring	1.800	49	0	

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

konsern					
30.09.24					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	58	0	58	-58	0
Derivater som forpliktelser	65	0	65	-58	7

konsern					
30.09.23					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	49	0	49	-49	0
Derivater som forpliktelser	110	0	110	-49	61

Note 17 Verdipapirgjeld

Morbank					Konsern
30.09.23	30.09.24	(mill.kr.)	30.09.24	30.09.23	
2.429	3.296	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	6.146	6.087	
-27	10	Verdijustering	-22	-126	
12	38	Påløpte renter	66	121	
2.414	3.344	Sum verdipapirgjeld	6.190	6.082	

Endring i verdipapirgjeld					Konsern
	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.09.24
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	6.099	2.287	-2.240	0	6.146
Verdijusteringer	-30			8	-22
Påløpte renter	30			36	66
Totalt	6.099	2.287	-2.240	44	6.190

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.09.24
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	2.631	1000	-334	-1	3.296
Verdijusteringer	13			-3	10
Påløpte renter	17			21	38
Totalt	2.661		-334	17	3.344

Endring i ansvarlig lån					Konsern/ morbank
	31.12.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvr. endring.	30.09.24
Ansvarlig kapital, nominell verdi	350	100	0	0	450
Verdijustering	-1				-1
Påløpte renter	3				3
Totalt	352	100	-	0	452

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

Balanseført verdi		Konsern
	30.09.24	31.12.23
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	4.406	4.497
Obligasjonsgjeld, sikring	1.784	1.602
Sum verdipapirgjeld	6.190	6.099

Balanseført verdi		Morbank
	30.09.24	31.12.23
Obligasjonsgjeld, amortisert kost	2.334	1.517
Obligasjonsgjeld, sikring	1.010	1.144
Sum verdipapirgjeld	3.344	2.661

Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd

Morbank						Konsern		
%	30.09.23	%	30.09.24		30.09.24	%	30.09.23	%
89,1 %	22.390	89,9 %	22.461	Helgeland	22.447	89,9 %	22.366	89,8 %
10,0 %	2.513	9,3 %	2.317	Norge for øvrig	2.316	9,3 %	2.467	9,4 %
0,9 %	218	0,8 %	205	Utenfor Norge	205	0,8 %	213	0,8 %
100 %	25.121	100 %	24.983	Sum	24.968	100 %	25.046	100 %

Note 19 Innskudd fordelt på næring

Morbank						Konsern		
%	30.09.23	%	30.09.24		30.09.24	%	30.09.23	%
0,5 %	129	1,0 %	243	Forsikring og finansielle foretak	243	1,0 %	150	0,6 %
11,3 %	2.834	7,4 %	1.838	Fylkeskommuner og kommuner	1.838	7,4 %	2.834	11,3 %
1,5 %	383	1,6 %	392	Jord-og skogbruk	392	1,6 %	383	1,5 %
4,4 %	1.115	2,5 %	637	Fiske- og havbruk	637	2,5 %	1.115	4,5 %
1,1 %	287	1,2 %	306	Industri og bergverk	306	1,2 %	287	1,1 %
4,4 %	1.111	4,6 %	1.160	Bygg, anlegg og kraft	1.160	4,6 %	1.111	4,4 %
2,5 %	634	2,8 %	712	Handel, hotell og restaurant	712	2,9 %	634	2,5 %
10,2 %	2.559	10,6 %	2.660	Transport og tjytende næring	2.660	10,7 %	2.559	10,2 %
3,3 %	835	3,1 %	777	Eiendomsdrift	762	3,1 %	739	3,0 %
39,4 %	9.887	34,9 %	8.724	Sum næring	8.709	34,9 %	9.812	39,2 %
60,6 %	15.234	65,1 %	16.259	Personmarked	16.259	65,1 %	15.234	60,8 %
100 %	25.121	100 %	24.983	Sum	24.968	100 %	25.046	100 %

Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

Morbank					
Per 30.09.24	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,11 %	LAMHOLMEN INVEST AS	211.850	0,8 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	19,99 %	U.S. Bank National Association	202.374	0,7 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2.194.108	8,1 %	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	188.552	0,7 %
J.P. Morgan SE	1.661.366	6,2 %	NIMA INVEST AS	171.614	0,6 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	1.321.312	4,9 %	J.P. Morgan SE	130.000	0,5 %
J.P. Morgan SE	649.728	2,4 %	INTERTRADE SHIPPING AS	120.500	0,4 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	584.676	2,2 %	NERVIK ANN KRISTIN	120.000	0,4 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	423.845	1,6 %	SPAREBANK 1 HELGELAND	94.596	0,4 %
MP PENSJON PK	398.399	1,5 %	HJELLEGJERDE INVEST AS	91.072	0,3 %
CATILINA INVEST AS	252.646	0,9 %	KBC Bank NV	82.590	0,3 %
Sum 10 største eiere	20.472.327	75,8 %	Sum 20 største eiere	21.885.475	81,1 %

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

Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Morbank						Konsern
31.12.23	30.09.23	30.09.24	Kapital	30.09.24	30.09.23	31.12.23
5.029	4.942	5.080	Sum balanseført egenkapital	5.098	4.964	5.051
-398	-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398	-398
-56	-59	-56	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-56	-59	-56
0	0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
-8	-9	-8	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-9	-10	-9
0	-402	-442	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	-439	-388	0
-76	-79	-68	Fradrag immaterielle eiendeler	-68	-79	-76
-357	0	0	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	0	0	-357
-4	-4	-6	Andre fradrag	-5	-4	-4
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-142	-108	-126
4.129	3.990	4.101	Sum ren kjernekapital	3.980	3.919	4.024
0	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
398	398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398	398
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	45	40	45
4.528	4.389	4.500	Sum kjernekapital	4.424	4.357	4.468
350	437	450	Ansvarlig lånekapital	450	437	350
0	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	79	57	70
350	437	450	Sum tilleggskapital	528	493	420
4.877	4.825	4.949	Sum netto ansvarlig kapital	4.952	4.850	4.888
18.699	18.094	19.546	Risikovettet balanse	23.091	20.789	22.090
22,08 %	22,05 %	20,98 %	Ren kjernekapitaldekning i %	17,24 %	18,85 %	18,22 %
24,21 %	24,26 %	23,02 %	Kjernekapitaldekning i %	19,16 %	20,96 %	20,23 %
26,08 %	26,67 %	25,32 %	Totalkapitaldekning i %	21,45 %	23,33 %	22,13 %
14,00 %	12,50 %	14,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15,24 %	14,70 %	15,24 %
15,50 %	14,00 %	15,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	17,15 %	16,20 %	17,15 %
17,50 %	16,00 %	17,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	19,70 %	18,20 %	19,70 %
3.272	2.895	3.420	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	4.549	3.784	4.352
1.605	1.930	1.529	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	403	1.067	536
38.207	38.575	38.662	Uvektet beregningsgrunnlag	50.201	46.707	48.575
11,9 %	11,4 %	11,6 %	Uvektet kjernekapital (LR)	8,8 %	9,3 %	9,2 %

31.12.23	30.09.23	30.09.24	Beregningsgrunnlag	30.09.24	30.09.23	31.12.23
5	5	3	Stater og sentralbanker	3	5	5
184	245	136	Lokale og regionale myndigheter	136	245	184
507	527	547	Institusjoner	197	288	245
1.823	1.316	2.078	Foretak	2.080	1.317	1.825
2.442	2.756	2.158	Massemarkedsengasjementer	2.235	2.853	2.524
8.719	8.689	9.430	Engasjementer med pant i eiendom	10.756	10.061	10.113
417	351	503	Forfalte engasjementer	503	352	417
606	621	498	Obligasjoner med fortrinnsrett	224	264	272
177	183	285	Høyrisikoengasjement	285	183	177
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
1.768	1.681	1.831	Egenkapitalposisjoner	1.184	1.041	1.120
196	185	203	Øvrige engasjementer	489	408	399
16.843	16.557	17.672	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	18.093	17.015	17.280
1.829	1.521	1.829	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1.864	1.539	1.841
28	16	45	CVA tillegg	60	23	41
0	0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0	0
18.699	18.094	19.546	Risikovektet balanse	20.016	18.577	19.162
			Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag samarbeidene grupper	3.821	2.762	3.629
			Frdrag interne eliminerings samarbeidene grupper	-747	-551	-701
			Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	23.091	20.789	22.090

Note 22 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter er til dels beregnet basert på observerbare data i markedet. For posisjoner hvor det ikke foreligger markedsdata er det benyttet en kombinasjon av skjønnsmessig vurdering og estimater basert på markedsdata ved vurdering av virkelig verdi.

Note 23 SpareBank 1 Boligkreditt

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

Vederlag for overførte lån tilsvarer bokførte verdier, og tilsvarer i det vesentligste virkelig verdi av lånene på overføringstidspunktet. Banken har ved utgangen av kvartalet overført en portefølje på 8.539 mill.kr.

Note 24 Hendelser etter balansedagen

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

Note 25 Resultat- og balanseutvikling

Morbank						Konsern				
Q3/23	Q4/23	Q1/24	Q2/24	Q3/24		Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23	Q3/23
475	505	514	525	534	Renteinntekter og lignende inntekter	576	574	566	557	521
225	245	267	284	284	Rentekostnader og lignende kostnader	321	325	312	292	267
250	260	247	241	250	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	255	249	254	265	254
43	43	44	47	50	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	50	47	44	43	44
4	4	5	4	4	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	4	4	5	4	4
39	40	39	43	45	Netto provisjonsinntekter	46	43	39	39	40
-3	-15	64	9	19	Netto verdiend. og gevinst/tap på finansielle instrum.	19	7	44	-13	-2
3	2	2	2	3	Andre driftsinntekter	3	2	2	2	1
102	113	107	110	107	Driftskostnader	106	109	107	113	100
11	43	53	7	17	Tap på utlån, garantier m.v.	17	6	53	43	11
177	132	193	177	193	Resultat før skatt	200	185	179	137	183
47	36	33	44	43	Skatt på ordinært resultat	45	46	35	36	48
130	96	159	133	150	Resultat etter skatt	155	139	144	101	134

Q3/23	Q4/23	Q1/24	Q2/24	Q3/24		Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23	Q3/23
EIENDELER										
75	83	81	85	122	Kontanter og fordringer på sentralbanker	122	85	81	83	75
1.864	1.865	1.911	2.590	2.211	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	951	959	1.013	842	1.122
24.831	24.954	25.230	26.022	26.513	Utlån til og fordringer på kunder	30.507	30.307	29.464	29.203	29.079
49	64	54	55	58	Finansielle derivater	58	55	54	64	49
6.094	5.866	5.949	5.661	4.931	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	5.081	5.909	6.196	6.113	6.340
145	142	141	142	160	Investeringer i tilknyttede selskaper	160	142	141	142	145
640	648	648	648	648	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
86	83	81	78	75	Utsatt skattefordel	75	78	80	83	86
38	39	36	35	34	Varige driftsmidler	264	264	256	250	243
137	135	178	136	122	Andre eiendeler	76	86	127	80	78
33.959	33.879	34.309	35.452	34.874	Sum eiendeler ^a	37.294	37.885	37.412	36.860	37.217
GJELD OG EGENKAPITAL										
707	716	713	715	704	Gjeld til kredittinstitusjoner	302	319	317	320	328
25.121	24.756	24.978	26.306	24.983	Innskudd fra og gjeld til kunder	24.968	26.257	24.914	24.683	25.046
2.414	2.661	2.774	2.831	3.344	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6.190	5.701	6.328	6.099	6.082
41	33	26	22	31	Finansielle derivater	65	70	107	81	110
382	331	645	279	280	Andre forpliktelser	219	225	564	274	332
352	352	352	352	452	Fondsobligasjon	452	352	352	352	352
29.017	28.850	29.487	30.505	29.794	Sum gjeld	32.196	32.924	32.582	31.809	32.250
1.771	1.771	1.773	1.773	1.763	Innskutt egenkapital	1.763	1.773	1.773	1.771	1.771
398	398	398	398	398	Hybridkapital	398	398	398	398	398
2.385	2.382	2.496	2.495	2.493	Opptjent egenkapital	2.493	2.495	2.497	2.383	2.385
388	477	154	281	426	Annen egenkapital	444	295	162	499	410
					Minoritetsinteresse	0	0	0	0	3
4.942	5.029	4.822	4.947	5.080	Sum egenkapital	5.098	4.961	4.830	5.051	4.967
33.959	33.879	34.309	35.452	34.874	Sum gjeld og egenkapital	37.294	37.885	37.412	36.860	37.217

Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedkontor

Postadresse Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Besøksadresse Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana

Telefon 75 11 90 00

Internett www.sbh.no

Organisasjonsnummer 937904029

Styret i SpareBank 1 Helgeland

Bjørn Krane, leder

Siw Moxness, nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Ann-Helen Baadstrand

Yngve Myhre

Kenneth Normann

Solrun Johansen

Ledelse

Hanne Nordgaard, adm. direktør

Investor Relations

Anne Ekroll, finansdirektør

Andre kilder til informasjon

Årsrapporter

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

Kvartalsvise publikasjoner

Kvartalsrapporter og presentasjoner er tilgjengelig på www.sbh.no