

Årsrapport 2024



Innhold

Hovedtrekk	3
Bankens styre	4
Bankens ledergruppe	5
Administrerende direktørs kommentar	6
Privatmarkedet	8
Bedriftsmarkedet og status om næringslivet på Helgeland	9
Økonomiske utviklingstrekk 2024	11
Bærekraftsrapport SpareBank 1 Helgeland	13
Styrets årsberetning og regnskap 2024	63

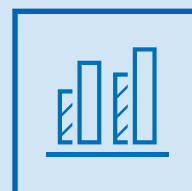
Hovedtrekk



Resultat før skatt
743 MNOK



EK-avkastning
11,8 %



12 mnd
utlånsutvikling
5,8 %



12 mnd
innskuddsutvikling
1,6 %



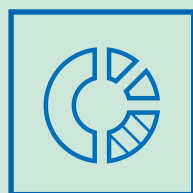
Forvaltningskapital
39,0 MRD. NOK



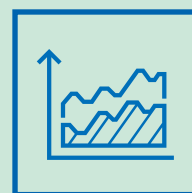
Soliditet
17,8 %
Ren kjernekapitaldekning



Green asset
ratio (GAR)
7,3 %



Kjønnsfordeling
lederguppe og
styret (kvinner/
menn)
50 % / 50 %



Åpenhetsloven
62
Aktivitetvurderinger
av leverandører
gjennomført

Bankens styre



Bjørn Krane
STYRELEDER

Styremedlem siden 2020.



Siw Moxness
NESTLEDER

Styremedlem siden 2019.



Geir Andreassen
STYREMEDLEM

Styremedlem siden 2024.



Marianne Terese Steinmo
STYREMEDLEM

Styremedlem siden 2016
og varamedlem fra 2015 - 2016.



Yngve Myhre
STYREMEDLEM

Styremedlem siden 2024.



Ann-Helen Baadstrand
STYREMEDLEM

Styremedlem siden 2022.



Solrun Johansen
STYREMEDLEM OG
ANSATTEREREPRESENTANT

Styremedlem siden 2022.



Kenneth Normann
STYREMEDLEM OG
ANSATTEREREPRESENTANT

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.



Cecilie Johnsen
DIREKTØR RISIKOSTYRING

Ansatt fra 2023.



Øyvind Karlsen
DIREKTØR FORRETNINGSUTVIKLING

Ansatt i 2013.



Adm. Dir kommentar

Vi lever i utfordrende tider. 2024 har vært ett år hvor krigene i Ukraina og Gaza har preget nyhetsbildet sammen med nyheter om klimaendringer i form av global oppvarming og ekstremvær som flommer, skred, hetebølger og skogbranner. Til tross for økonomisk usikkerhet ved inngangen av året, opplevde aksjemarkedet en betydelig vekst i 2024. Fremskrittene innen kunstig intelligens fortsatte i 2024 å dominere teknologiutviklingen også innen finanssektoren, og i finanssektoren i Norge har 2024 vært preget av flere sammenslåinger og offentliggjøring av store bankfusjoner.

I 2024 har SpareBank 1 Helgeland opplevd en stabil økonomisk utvikling. Banken har fokusert på å forbedre sin digitale tilstedeværelse og kundetilfredshet. Banken har også jobbet med å forbedre risikostyringen og har implementert flere tiltak for å håndtere kredittrisiko og operasjonell risiko. I tillegg har banken gjennomført flere tiltak for å øke kundetilfredsheten, inkludert forbedringer i produktutvalget og prissettingen. Det har også vært en økning i bruken av digitale tjenester blant kundene, noe som har bidratt til en mer effektiv drift

Banken tok et viktig strategisk valg i 2020 og ble en del av SpareBank 1-alliansen. Dette for å sikre at banken også i fremtiden skal være 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 fortsatt 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 å forhindre økonomisk kriminalitet som hvitvasking av midler og hindre terrorfinansiering, å ta ned klimarisiko, og å 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 uforandret, SpareBank 1 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.

Tilgangen på arbeidskraft er en av de viktigste innsatsfaktorene for å lykkes med bedriftsetableringer og utviklingen vi ønsker for Helgeland. Det er 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 fremover.

SpareBank 1 Helgeland gir store verdier tilbake til lokalsamfunnet gjennom utbytte på vår samfunnseide kapital og i form av utbytte til våre lokale egenkapitalbevisiere. Utbyttet på den samfunnseide 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. En nærmere beskrivelse av bankens gave- og sponsorvirksomhet er tilgjengelig som en del av bankens bærekraftsrapport.

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. Til tross for forsinkelser og utsettelse av de varslede investeringene i regionen, har banken fortsatt tro på at investeringer kommer og at disse vil gi en positiv utvikling i regionen. Bedriftsetableringer utløser optimisme, og historisk vet vi at aktivitet avler aktivitet og at dette vil komme hele Helgeland til gode over tid.

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 2024 vært et år hvor de fleste piler har pekt nedover. Det ser nå ut til at de tiltakene som er satt i verk for å bremse inflasjonen har hatt effekt, og at vi i 2025 vil få en fallende rente. Vi er spente på fortsettelsen og på hva 2025 vil bringe.

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

Privatmarkedet

SpareBank 1 Helgeland er lokalbanken for helgelendinger over hele landet. Over 60 % av helgelendingene regner SpareBank 1 som sin hovedbankforbindelse, og relasjonen mellom kundene og banken er sterk.

Konkurransen i bankmarkedet var betydelig også i 2024. 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; derfor var det en stor nyhet at vår egen Vipps i desember laserte sin tæppeløsning for mobilbetaling.

SpareBank 1 Helgeland har i 2024 hatt en utlånsvekst i privatmarkedet på 6,5 %. Dette er godt over markedsveksten på Helgeland og i tråd med bankens ambisjonen om å ha lønnsom vekst lik markedsvekst eller mer.

Det har i 2024 vært lav aktivitet i boligmarkedet i Mo i Rana og i Mosjøen. Omsetningstiden har vært lengre og prisbildet har vært svakt i forhold til 2023. Prisen per kvadratmeter har i snitt gått ned med 4,8 prosent for leiligheter, mens eneboliger hatt en nedgang på 8 prosent. Prisnivået ligger langt under byer som Bodø, Trondheim og Oslo.

Innskuddsveksten i privatmarkedet har i 2024 vært 7,7 %. Til tross for dyrtiden og relativt lavt rentenivå på banksparing gjennom 2024 er dette den formen for sparing som ligger helgelendingenes hjerte nærmest når det er urolige økonomiske tider.

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 SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Bruken av bankens digitale kundeflater fortsetter å øke. Banken har i 2024 videreutviklet plattformen for digital og personifisert kundekommunikasjon basert på dataanalyse. Mobilbanken er i antall pålogginger nå blitt vår mest brukte kundenal, 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.

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 også ivareta de som ikke ønsker denne utviklingen like velkommen. SpareBank 1 Helgeland, alliansen og resten av banknæringen jobber for å unngå digitalt utenforskap og følger bransjenormen 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

Som næringslivet i øvrige deler av Norge, fikk også næringslivet på Helgeland fortsatt økte kostnader med manglende rentenedgang. Dette forsterket oppbremsningen av investeringene fra 2023, med at store nye investeringer i 2024 har vært begrenset. Med nedskaleringen av batterisatsningen til Freyr AS, og manglende tildelinger av nettilknytning for strøm som er avgjørende for flere industrietableringer på Helgeland fremover.

Men en del større investeringsbeslutninger ble igangsatt mot slutten av 2024. Ny videregående skole og fotballhall i Vefsn, landanlegg for laks på Nesna, nytt lakseslakteri på Lovund, og byggingen av ny flyplass i Mo i Rana for å nevne noen. Prosjekter som har gitt flere gode deloppdrag til lokalt næringsliv. Utsiktene for 2025 vil i lys av dette være positivt for mange lokale selskaper.

Banken har gjennom 2024 løftet frem bærekraftsarbeidet som en viktig satsning. Både gjennom grundig opplæring for organisasjonen og bankens bedriftsrådgivere, deretter i samarbeid med næringsforeningene på Helgeland gjennom kurs og opplæring av bedriftskundene på Helgeland. Særlig fremheves kompetanseprogrammet Om:Nord som er et felles samarbeid mellom alle næringsforeringene i Nord-Norge for bevisstgjøring og kompetanseheving av næringslivet i Nord-Norge. På Helgeland er det avholdt samlinger i i Mo i Rana, Mosjøen og Brønnøysund. Sammen med SpareBank 1-alliansen vil bærekraftig finans og rammeverket for grønn finansiering ha en fremtredende rolle i finansieringen av næringslivet på Helgeland fremover.

Utlånsveksten på Helgeland ble for 2024 moderat, med en utlånsvekst på 3,8 % i bedriftsmarkedet. En utlånsvekst som gjenspeiler en noe lavere aktivitet i næringslivet på Helgeland for 2024. Innskuddsandelen blant det lokale næringslivet har vært noe synkende, men hensyntatt makroforholdene for 2024 har andelen likevel holdt seg forholdsvis høy. Totale reduksjon i innskuddene relateres til et større kommunalt innskuddsforhold som ble avvirket.

Banken har tatt i bruk ny kredittarbeidsflate som er felles utviklet av Sparebank 1-alliansen. Denne forventes å effektivisere og høyne kvaliteten i bankens kredittbehandling. Videre har banken i gjennom 2024 hatt fortsatt god vekst i bankens fonds- og pensjonsprodukter. Bl.a. er porteføljen

som var til tidligere pensjonsleverandør nå flyttet til Sparebank 1-alliansen.

INDUSTRI, BYGG OG ANLEGG

Serviceindustrien på Helgeland har hatt god aktivitet og oppdrag gjennom 2024. Industrien på Helgeland har over flere år vist seg utpreget innovativ og konkurransedyktig, og har i dag flere store kontrakter med industrien på Helgeland, Nordland og Nord-Sverige.

For bygg- og anlegg var første halvdel av 2024 preget av lite byggeaktivitet og noen permitteringer. Men dette bedret seg i 2. halvår av 2024 hvor flere større prosjekter ble igangsatt. Bolig- og leilighetsutbyggingen har i stor grad stoppet opp, sånn at dette også bidrar til lavere aktivitet i byggenæringen.

Eiendomsbransjen har hatt et krevende år med likviditetsutfordringer som følge av vedvarende høy rente. Men utleiemarkedet har vært godt, og husleienivåene er blitt justert løpende. Men behovet for avdragsfrihet har for mange av kundene vært tilstede i deler av året.

TJENESTE, VAREHANDEL, REISELIV OG TRANSPORT

Lokalt næringsliv innenfor vare- og tjenestehandel har hatt et varierende år. Mens detaljhandel og kapitalvarer har hatt god omsetning, har byggevarehandel hatt redusert aktivitet og omsetning som følge av strammere konjunkturer. Selv om det har vært lavere aktivitet ikke økt konkursraten i sektorene noe vesentlig, og tjenesteytende næringer er fortsatt godt diversifisert for det øvrige næringslivet.

Hotell- og reiselivsnæringen på Helgeland har fortsetter å vokse, godt hjulpet av en svak kronekurs og stadig større interesse for Helgeland som destinasjon. Interessen for investeringer i reiselivsnæringen i regionen ser vi er gode, og har forsterket seg med at byggingen av ny flyplass i Mo i Rana er påbegynt. . Det vil i tillegg gi gode muligheter for vekst innenfor flere sektorer når den står ferdig.

HAVBRUK OG LANDBRUK

Havbruk- og landbruksnæringen er en stor sektor på Helgeland, og eksportverdiene for sjømat fortsatte å vokse også i 2024.

Innføringen av grunnrenteskatten satte mange investeringer på vent, men i 2024 ble mange av disse igangsatt. Det har gitt stor aktivitet til lokalt og regionalt næringsliv, og vil forsterke seg ytterligere inn i 2025 når investeringene skal slutføres. På høsten 2024 ble det satt i gang

utbygging av et større landbasert oppdrettsanlegg på Nesna som vil betydelige lokale ringvirkninger fremover.

Gode landbruksoppgjør de siste par årene har gitt bedre driftsøkonomi for bonden. Næringen er godt forberedt for det grønne skifte, og oppleves interessert i å arbeide med utviklingen av landbruket for det grønne skiftet. Banken har også for denne næringen fokus på dette, og samarbeider aktivt med næringen og samvirke for klimautfordringen næringen har.

OFFENTLIG SEKTOR

Offentlig sektor på Helgeland er en stabil og stor faktor for næringslivet både i form av kjøp av tjenester og ytelser, men også som en god bidragsyter til rekruttering til Helgeland da det gir gode muligheter for partnerrekruttering ved ansettelser i næringslivet. Men også investeringer som gjøres i offentlig regi er viktig for opprettholdelse av god aktivitet i næringslivet. Dette ser vi tydelig ved større investeringer i skoler, omsorgsboliger m.m som lokalt næringsliv kan være en tilbyder til.





Økonomiske utviklingstrekk 2024

Prisveksten fra forrige år har fortsatt å være i fokus i 2024. Sentralbankenes rentehevinger i 2023 har redusert inflasjonen ned mot styringsmålene. Arbeidsmarkedene har blitt mindre stramme, og inflasjonspresset har avtatt. Andre halvår har vi sett at sentralbankene hos våre viktigste handelspartnere har kuttet styringsrenten i flere omganger, mens en litt mer gjenstridig inflasjon her hjemme gjorde at Norges Bank ikke så grunnlag for å kutte styringsrenten i 2024.

GLOBAL ØKONOMI

Den sterke økonomiske veksten etter pandemien avtok kraftig i slutten av 2023 og gjennom 2024. Aktivitetsnivået og inflasjonspress har flatet ut på et lavere nivå enn tidligere år og har bidratt til at sentralbankene i de mest sentrale økonomiene har gjennomført flere rentekutt.

Sentralbanken i USA overrasket markedene med et dobbelt rentekutt i september. Federal Reserve begrunnet rentebeslutningen med bekymring for økt arbeidsledighet og ønsket å rebalansere ved å gi en ekstra stimulans til arbeidsmarkedet. Samtidig advarte sentralbanksjefen om at dobbelkuttet ikke skulle tolkes som en ny normal og signaliserte at den ville kutte renten mindre fremover enn de tidligere hadde varslet.

Markedsforventningene til fremtidig rentenivå har i løpet av høsten trukket markert opp, lange amerikanske statsobligasjonsrenter har økt med om lag 100 rentepunkter siden bunnen i september. Valgseieren til Trump fjernet usikkerheten knyttet til valgresultatet, og med kontroll over begge kammer i kongressen er det sannsynlig at valglofter som skattekutt og dereguleringer vil bli gjennomført. Lavere skatt og færre reguleringer, samt økt importtoll, kan øke fortjenesten for amerikanske bedrifter.

Kinas økonomi opplevde en bråbrems i fjor, noe som førte til en støttepakke til kommuner og fylker på USD 1400 mrd i november. Europa sliter med svak vekst, politisk ustabilitet og økende budsjettunderskudd, spesielt i Tyskland og Frankrike. Tyskland har hatt nær nullvekst i to år, med mistillit fra næringslivet som følge av høye energipriser. Mario Draghis rapport fra september 2024 peker på svakheter i Europa, inkludert lav produktivitetsvekst og mangel på standardisering og teknologisk skalering sammenlignet med USA. Prisveksten har nådd sentralbankens mål i Europa, noe som har ført til rentekutt og varsling om ytterligere kutt. Frankrikes statsbudsjettunderskudd forventes å overstige 6% av BNP, med nedgradert kredittrating og økte lånerenter som resultat.

Aksjemarkedet hadde i 2024 et godt år i de fleste land, og særlig sterk var utvikling i USA. Den brede amerikanske S&P 500 indeksen steg med

23%, andre år på rad med avkastning over 20%. S&P indeksen har steget mer enn 20% i hele 4 av de siste 6 årene. Kombinasjonen av sterk vekst i USA, lav arbeidsledighet, økt hjemflagging av produksjon, sterk vekst i produktivitet og en næringsvennlig politikk har bidratt til at det amerikanske aksjemarkedet har utviklet seg langt sterkere enn Europa. USAs andel av verdensindeksen, MCCI World har steget til rundt 70%. I 2024 steg denne verdensindeksen med 21% i lokal valuta, og siden den norske kronen svekket seg gjennom 2024 så ble avkastningen medregnet kronesvekkelsen på hele 24%.

Den globale økonomien forventes å vokse med litt under 3% 2025. USA har et anslag på 2,5%, Europa under 1%, og Norge rundt 1%. En ikke uvesentlig risikofaktor for finansmarkedene er overdreven optimisme, som har drevet opp prisene på aksjer, obligasjoner, eiendom og krypto over lang tid. Historisk sett følger ofte korreksjoner etter perioder med sterk vekst.

NORSK ØKONOMI

Norsk økonomi har vært robust mot den innstrammende pengepolitikken Norges Bank har ført for å få ned inflasjonen. Arbeidsmarkedet har holdt seg sterkt og arbeidsledigheten har holdt seg lav til tross for at enkelte bransjer og regioner har opplevd lavere aktivitetsnivå. Inflasjonen har kommet ned, men i noe mindre grad enn hos våre viktigste handelspartnere og ikke nok til at Norges Bank så det som forsvarlig å sette ned styringsrenten. Både en svak krone, høy lønnsvekst, økte investeringer innen olje og gassindustrien samt moderat ekspansive statsbudsjetter har bidratt til å opprettholde et høyt aktivitetsnivå i økonomien, og dermed også bidratt til at inflasjonen har kommet mindre ned enn hos

våre naboer. Dette har bidratt til at Norges Bank har holdt renten uendret gjennom hele 2024, til tross for at deres kolleger i de fleste vestlig land gjennomførte flere rentekutt gjennom i løpet av høsten. Tonen fra sentralbanksjefen har i løpet av høsten vært at inflasjonen er på vei ned mot styringsmålet og at tiden for rentekutt nærmer seg. Men på samme måte som sin amerikanske kollega advarer hun om at antall rentekutt fremover kan bli mindre enn man tidligere har signalisert. Selv om norske husholdninger enn så lenge ikke nyter godt av rentekutt har synkende inflasjon og sterke lønnsoppgjør bidratt til reallønnsvekst for først gang siden 2020. Norges Bank og SSB anslår reallønnsvekst for 2024 til å bli om lag 2%. Boligprisene utviklet seg sterkere enn foregående år med en samlet prisvekst 6,4%. Tilsynelatende en kraftig vekst, men sett i et litt lengre perspektiv og justert etter konsumprisindeksen er det fortsatt moderat etter flere år med reelt boligprisfall.

UTVIKLINGEN PÅ HELGELAND

Arbeidsmarkedet i regionen har holdt seg svært sterkt og arbeidsledigheten har kun økt marginalt. På samme måte som for landet generelt har 2024 vært preget av høy prisvekst, et vedvarende høyere rentenivå enn foregående år og en byggebransje som har opplevd et sviktende marked. Men som beskrevet i omtalen av utviklingen i næringslivet på Helgeland over, bidrar både det offentlige og næringslivet med investeringer som øker aktivitetsnivået. Både eksportrettet industri og turistnæringen drar nytte av den svake norske kronen. Boligmarkedet har gjennom året utviklet seg moderat positivt med en nominell prisvekst på 3 %, hvilket betyr at prisutviklingen har vært noe svakere enn i landet for øvrig.



Bærekraftsrapport SpareBank 1 Helgeland

Innhold

Forord	15
ESRS2 Generelle opplysninger	16
Grunnlag for utarbeidingen	16
Styring	16
Strategi	21
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	25
ESRS E1 Klimaendringer	28
Strategi	28
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	31
Måleindikatorer og mål	35
ESRS S1 Egen arbeidsstyrke	48
Strategi	48
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	49
Måleindikatorer og mål	52
ESRS S3 Berørte lokalsamfunn	56
Strategi	56
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	57
Måleindikatorer og mål	59
ESRS G1 Forretningsskikk	60
Styring	60
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	60
Måleindikatorer og mål	62



Forord

SpareBank 1 Helgeland har i 2024 tatt store steg i arbeidet med å bli en tydeligere og sterkere drivkraft for bærekraftig vekst og samarbeid på Helgeland. Vi er spesielt fornøyde med at vi har vedtatt bankens første klimaovergangsplan som viser hvordan konsernet skal jobbe for å kutte utslipp i drift, investeringer og utlånsportefølje.

Det europeiske direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) vil føre til vesentlig påvirkning på drift, risikoer og muligheter når miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG) i mye større grad må inkluderes i konsernet forretningsområder. For at konsernet skal oppnå sine målsetninger relatert til bærekraftsarbeidet er det brukt betydelige ressurser relatert til strategiarbeid, kompetanseutvikling og rapportering.

Fremover skal det jobbes systematisk i SpareBank 1 Helgeland med å operasjonalisere mål, tiltak og indikatorer for de vesentlige temaene våre, og for å håndtere påvirkninger, risikoer og muligheter på en effektiv og hensiktsmessig måte.

Banken ønsker å være tett på kundene og lokalsamfunnet og bidra til å sikre en grønnere og mer inkluderende verden. Det klarer vi bare dersom det legges til rette for å ta klimavennlige og inkluderende valg, basert på solide kunnskapsgrunnlag. Dette skal lokalbanken bidra til.

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

ESRS2 Generelle opplysninger

GRUNNLAG FOR UTARBEIDINGEN

GENERELT GRUNNLAG FOR UTARBEIDING AV BÆREKRAFTRAPPORTEN

Sparebank 1 Helgeland er rapporteringspliktig etter CSRD første gang for regnskapsåret 2025, men velger å tilnærme seg dette regelverket i bærekraftrapporten for 2024. Denne rapporten er derfor utarbeidet i etter CSRD med utgangspunkt i European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Bærekraftsrapporteringen er under utvikling, og det kan være mangler i årets rapport som må lukkes i rapporteringsåret 2025.

Rammer for årsrapporten

Det er ingen forskjell mellom selskapene som inngår i konsernregnskapet i den finansielle årsrapporten og bærekraftrapporten. Prinsipper for konsolidering fremgår i note 1– regnskapsprinsipper. Rapporten dekker både oppstrøms og nedstrøms verdikjede og aktiviteter, selv om det ikke vil være uttømmende på alle områder. Se nærmere beskrivelse av verdikjede i Generelle opplysninger - Strategi, forretningsmodell og verdikjede.

OPPLYSNINGER I FORBINDELSE MED SÆRLIGE OMSTENDIGHETER

På en rekke områder i rapporten vil det være usikkerhet i estimer. SpareBank 1 Helgeland utarbeider sitt klimaregnskap i henhold til Finans Norge sin veileder for beregning av finansierte utslipp.¹ Denne bygger på Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollen) og Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) sine faktorer for beregning av utslipp. Utslippsberegningen kategori 15, finansierte utslipp, er i bedriftsmarkedet i stor grad basert på bransjeestimer. Disse vil være upresise når det gjelder faktiske utslipp i porteføljen, og vil ikke fange opp om enkeltkunder øker eller reduserer utslippene. For å kunne måle effekt av tiltak, må vi ha tilgang til mer og bedre data. Banken skal på kort sikt jobbe med å få inn klimaregnskap og mer nøyaktige forbruksdata fra store og utslippstunge kunder, og etter hvert i større deler av porteføljen. For eiendom (bolig- og næringseiendom) som banken har pant i, har vi lav energimerkegrad og derfor lite nøyaktige data. Manglende energimerke påvirker bankens mulighet til å yte grønn finansiering, klassifisere eiendom i henhold til grønt obligasjonsrammeverk, klassifisere boliger som er grønn etter taksonomiforordningens artikkel 8, estimere korrekt risiko i sikkerhetsporteføljen samt påvirke låntakere og eiendomseiere til å velge grønne løsninger. Banken skal bidra til å øke energimerkegraden, og har derfor satt mål om 5 % årlig økning i energimerkegrad.

Feil i årsrapport for 2023

Banken hadde vesentlige feil i beregningene utslipp i kategori 15 i konsernets klimagassregnskap og har derfor rekalkulert dette. For beskrivelse av dette se Klimaendringer –Brutto klimagassutslipp innenfor virkeområde 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp.

Tidshorisonter

Foretaket har ikke avveket fra tidshorisonter definert i avsnitt 6.4 i ESRS 1.

Kort sikt	= under 1 år
Mellomlang sikt	= mellom 1 og 5 år
Lang sikt	= Over 5 år

Innlemming av opplysninger ved henvisning

Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige klimarelaterte påvirkninger, risikoer og muligheter er beskrevet i sin helhet i ESRS2 generelle opplysninger, og det henvises derfor hit på disse opplysningskravene i kapitlene om klimaendringer og forretningsgjennomføring.

Beskrivelse av interessenters interesser og synspunkter er beskrevet i sin helhet i ESRS2 generelle opplysninger, og det henvises derfor hit på disse opplysningskravene i kapitlene om egen arbeidsstyrke og berørte lokalsamfunn.

STYRING

ADMINISTRASJONS-, LEDELSES- OG KONTROLLORGANENES ROLLE

Forstandskapet er det øverste organ i SpareBank 1 Helgeland. Forstandskapets oppgaver omfatter tilsyn med styrets forvaltning av banken og sikring av at bankens formål fremmes i samsvar med lovgivningen, vedtektene og forstandskapets egne vedtak. De godkjenner årsregnskapet, inkludert anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd. De mottar opplysninger om bankens drift og kan kreve ytterligere opplysninger om drift i den utstrekning de finner det nødvendig. Forstandskapet kan selv eller ved utvalg iverksette undersøkelser.

Forstandskapet treffer vedtak om godtgjørelse for bankens tillitsvalgte og revisor. De velger leder og nestleder til forstandskapet. De velger også de medlemmer og varamedlemmer til styret som ikke skal velges av og blant de ansatte ved egne valg. Videre velger de styrets leder og nestleder. Forstandskapet velger leder og medlemmer, med personlige varamedlemmer, til en valgkomite som skal forberede valgene i tillegg til å fastsette instruks for valgkomiteen som skal sikre at de krav som stilles til egnethet er oppfylt.

¹ <https://www.finansnorge.no/siteassets/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp.pdf>

Forstanderskapet velger videre revisor eller revisjonsfirma og hvem som skal attestere bærekraftsrapporten, behandler andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under forstanderskapet, og treffer vedtak om, eller gir fullmakt til, å oppta fremmedkapital som skal telle med i bankens ansvarlige kapital.

Forstanderskapet består av 25 medlemmer hvorav en leder og resten medlemmer uten ledelsesansvar. Organet består av 32 % kvinner og 68 % menn, med ulik bakgrunn og kompetanse. 9 av medlemmene velges av og blant kundene i banken. 10 av medlemmene velges av og blant egenkapitalbeviserne. 6 av medlemmene velges av og blant ansatte. Alle er uavhengige av bankens ledelse. En utfyllende beskrivelse av forstanderskapets oppgaver og medlemmer finnes på bankens nettside.

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. Styret har gjennomført opplæring innen CSRD og styrets ansvar i 2024. Arbeidet med klimaovergangsplan har vært behandlet flere ganger. Styret er ansvarlig for og har vedtatt alle forpliktelser i bærekraftstrategien samt 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, mens den daglige oppfølgingen er delegert til mellomledere eller fagansvarlige. En nærmere beskrivelse av styrets ansvarsområder, valg, medlemmer og uavhengighet er beskrevet under eierstyring og selskapsledelse. Styret består av 8 medlemmer, hvorav en styreleder, en nestleder og 6 styremedlemmer uten ledelsesansvar. Det er 50 % menn og 50 % kvinner i styret. Alle styremedlemmene er ikke-utøvende medlemmer. Det er to ansattvalgte styremedlemmer.

Risikoutvalget forbereder styrets vurdering av risiko og kapitalbehov, har jevnlig kontakt med risikokontrollfunksjonen, vurderer prising og risikoappetitt, og overvåker risikopolicyer. Minst årlig gjennomgår de risikopolicyer, strategier og ulike relevante dokumenter, herunder bærekraftstrategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft, og gir styret anbefalinger om nødvendige justeringer basert på endringer og markedsutvikling.

Revisjonsutvalget skal informere styret om resultatet av revisjonen og attestasjonen av bærekraftsrapportering, forklare revisjonsutvalgets rolle, forberede styrets oppfølging av rapporteringsprosesser, overvåke internkontroll, risikostyring og internrevisjon, og ha løpende kontakt med revisorer om revisjonen av årsregnskapet og bærekraftsrapportering i henhold til revisjonsforordningen.

Revisjonsutvalget har tre medlemmer som velges av og blant styrets medlemmer.

Organiseringen av bankens bærekraftarbeid er delt mellom en fagansvarlig for bærekraft, de ulike forretningsområdenes ansvar og ledergruppen. Ledergruppen på seks består av tre kvinner og tre menn. I det daglige er det fagansvarlig bærekraft som leder arbeidet. Fagansvarlig bærekraft er organisert under forretningsområdet forretningsutvikling og det avsettes ressurser til arbeid med bærekraft banken ellers etter behov. Konsernets finansdirektør har ansvar for rapportering etter bærekraftdirektivet (CSRD) og divisjonen bidrar også i øvrig strategisk arbeid. Andre avdelinger bidrar i varierende grad til relevante deler av arbeidet med bærekraft. Fagansvarlig rapporterer til ledergruppen, som igjen rapporterer til styret. Fagansvarlig rapporterer kvartalsvis til ledergruppen, eller oftere ved behov om fremdrift og måloppnåelse. Det er styret som har overordnet ansvar for bankens arbeid på området. Gjennom årlig revidering av bærekraftstrategien, og årlig revidering av vesentlighetsanalysen vil det både rapporteres på og gjøres vurderinger av påvirkninger, risikoer og muligheter.

Styrets medlemmer:

Styreleder: Bjørn Krane

- Nestleder i styret siden 2020
- Utdannet Cand Jur fra universitetet i Tromsø og advokat/Partner i Advokathuset Helgeland DA. Har lenge bistått små og mellomstore bedrifter innen næringsrelatert jus. Arbeider særlig med transaksjoner, omorganiseringer, fusjon og fisjon, og med hovedområder som blant annet fiskeri og havbruk samt fast eiendom. Flere styreverv på Helgeland.

Nestleder: Siw Moxness

- Styremedlem siden 2019.
- Utdannet sivilingeniør i kjemisk prosesseteknologi fra NTNU med lang fartstid i havbruksnæringen fra Aquarius, Kystinkubatoren og Vigner Olaisen. Jobber i dag med eiendoms -drift og -utvikling i Hamnholmen AS.
- Styreerfaring fra statsforetak, helseforetak, kommune og aksjeselskap i ulike bransjer. Er i dag styremedlem i Sparebankstiftelsen Helgeland og Bjørg Stemland og Bjørnar Olaisens stiftelse.

Styremedlem: Marianne Terese Steinmo

- Medlem av styret siden april 2016 og varamedlem fra april 2015 - april 2016.
- Utdannet siviløkonom fra Handelshøyskolen i Bodø. Hun er professor i innovasjon og leder for

Senter for industriell Forretningsutvikling ved Nord Universitet. Hun er styremedlem i Utror AS.

Styremedlem Ann-Helen Baadstrand:

- Medlem av styret siden april 2022
- Master i Business Administration og Teknologiledelse ved Nord universitet. Daglig leder for Mosjøen Kulde og Klimaservice AS (MKK), og daglig leder for deres datterselskap Bon Air Sweden AB. Ann-Helen har bred erfaring innen markedsføring og omdømme- og merkevarebygging, og har erfaring innenfor flere ulike bedrifter. Hun jobber også aktivt sammen med en arbeidsgruppe for å etablere et kvinnetnettverk i Vefsn, Grane og Hattfjelldal.

Styremedlem Geir Andreassen:

- Styremedlem siden mars 2024
- Utdannet ved Nordland Distriktshøyskole (Nord Universitetet) Har tatt ulike managementprogram i prosjektledelse, endringsledelse og strategi og markedsføring. Er seniorkonsulent i SpareBank 1 Utvikling og tidligere konsernbanksjef og konserndirektør i SpareBank 1 Nord-Norge.

Styremedlem Yngve Myhre:

- Styremedlem siden mars 2024
- Utdannet ved Handelshøyskolen i Bodø og Norges Handelshøyskole.
- Yngve er eier og investor i firmaet Rosøy og Nima Invest AS, han har også en rådgivende rolle for kunder i sjømatnæringen. Han er styremedlem blant annet i Nova Sea, Gaia Salmon og Kime Akva AS.

Styremedlem og ansatterepresentant Solrun Johansen:

- Medlem av styret siden april 2022
- Har diverse økonomiutdanning og enkeltkurs. Hun har jobbet i banken siden 2013, og har vært tillitsvalgt i banken siden 2018. I dag jobber hun i direktebanken som ansvarlig for svindelhåndtering.

Styremedlem og ansatterepresentant Kenneth Normann:

- Medlem av styret siden april 2022
- Utdannet ved Trondheim økonomiske høyskole innenfor økonomi og administrasjon. Kenneth har jobbet i SpareBank 1 Nord-Norge siden 2010, og i SpareBank 1 Helgeland siden 2021. Han er bankens hovedtillitsvalgt og har autorisasjon som finansiell rådgiver.

Bankens ledergruppe:

Administrerende direktør Hanne Nordgaard:

- Ansatt i 2017
- Siviløkonom fra NHH 1995, Hovedprogrammet til NNL 2007, Coaching høgskolen i Telemark 2009 Trainee og prosjektleder Storebrand Liv (1995-1998), økonomisjef Helgeland bilruter/gods (1998-2001), økonomisjef SHMIL (2001-2004), direktør SHMIL (2004-2007), konsern- og regiondirektør SpareBank1 Nord-Norge (2008-2017).
- Styreerfaring fra flere selskaper og bransjer.

Direktør for personmarked Dag-Hugo Heimstad:

- Ansatt i 2006.
- Diplomøkonom BI (1991), Fremtidsstudier ved UiT (2009).
- Tidligere erfaring som banksjef Sparebank1 Nord-Norge Mosjøen, adm.dir. Norgesvinduet Svenningdal AS, økonomisjef og personalkonsulent i Hattfjelldal kommune og personalmedarbeider i Vestvågøy kommune.

Direktør bedriftsmarked Bjørn-Tore Brønlund:

- Ansatt i 1993.
- Diplomøkonom BI (1991) og Master of management, Strategi og ledelse ved NTNU (2014).
- Bedriftsrådgiver i Sparebanken Rana, og Helgeland Sparebank fra fusjonen i 2005. Tilknyttet bedriftsavdelingen i Mo i Rana i ulike stillinger, bl.a. fagansvarlig for oppdrett og fiskeri. Økonomisjef hos Nord Miljø AS, Mo i Rana fra juli 2007 til sept. 2009. Ansatt som bedriftsmarkedssjef i Helgeland Sparebank, Mo i Rana i 2009.

Finansdirektør Anne Ekroll:

- Ansatt i 1994.
- Registrert revisor Trondheim Økonomiske Høgskole, 1989. Kreditt og depot jus i 1996 samt plasseringsrådgivning ved BI i 1999. Aut. regnskapsfører, 2007. Hovedprogrammet NNL, 2011. MBA i Teknologiledelse ved Nord Universitet, 2019.
- Har siden 2007 vært leder for risikostyring, men ble i 2022 ansatt som finansdirektør. Tidligere jobbet som leder for risikostyring. Tidligere erfaring som økonomisjef til leie Cani AS, kreditt- og depotsjef Sparebanken Rana, senior bedriftsrådgiver og internrevisor Sparebanken Rana, revisormedarbeider PricewaterhouseCoopers AS.

Direktør forretningsutvikling Øyvind Karlsen:

- Ansatt 1. mars 2013.
- Utdannelse fra Distriktshøgskolen i Nordland, organisasjon og administrasjon. Grunnfag juss fra Universitetet i Bergen, økonomi- og forsikringsfag fra BI. Autorisasjon skade og liv fra BI og autorisert finansiell rådgiver AFR.
- Har tidligere jobbet som banksjef og rådgiver i Sparebank1 Nord-Norge, seniorrådgiver i Rana Utviklingsselskap, konsulent i Mo og Omegn BBL og ulike stillinger i Rana kommune.

Direktør for risikostyring Cecilie Johnsen:

- Ansatt 1. februar 2023
- Utdannet politi, og har en master i erfaringsbasert etterforskning.
- Cecilie har jobbet som leder financial crime prevention investigation i TietoEvry, med hovedvekt på å stanse og forebygge finansiell kriminalitet. Hun har vært med på å starte opp og implementere etterretning i Nordland politidistrikt, med ansvar for å lede og koordinere etterretningsprosessen i driftsenhet Rana. Hun har også erfaring fra etterforskning av organisert kriminalitet, herunder også hvitvasking.

OPPLYSNINGER SOM GIS TIL FORETAKETS ADMINISTRASJONS-, LEDELSES- OG KONTROLLORGANER, OG BÆREKRAFTSFORHOLD SOM BEHANDLES AV DISSE ORGANENE:

Styret

Styret er godt kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom styrets løpende arbeid, herunder strategiske diskusjoner, oppdatering og godkjenning av styrende dokumenter samt gjennomgang av ulike rapporter fra administrasjonen. Styret mottar faste

rapporteringer. Gjennom disse er styret informert om klimarelaterte spørsmål. De mest sentrale rapporteringene er:

Kvartalsvis risikorapport: Utvikling i konsernets risikoeksponering innen ESG-risiko rapporteres som et eget område i risikorapporten.

Kvartalsvis compliance rapport: Etterlevelsrisiko knyttet til ESG rapporteres som eget område i compliance rapporten.

Årlig ICAAP: Den årlige vurderingen av konsernets samlede kapitalbehov og risikoeksponering inkluderer ESG-risiko. Fysisk klimarisiko og overgangsrisiko for bolig og næringseiendom er inkludert her og konsernets klimarisikoeksponering er vurdert gjennom klimascenarier.

Kvartalsvis risikovurdering fra ledergruppen: Risikovurdering på ESG er inkludert i denne.

Bærekraftstrategi (årlig revisjon) med tilhørende ambisjoner på området ble vedtatt i styret etter balansedato for årsrapporten for 2024, men før avleggelse.

Bærekraftsrapportering (CSRD)

2. halvår 2023 hadde banken prosess med vesentlighetsanalyse og tilhørende gapanalyse i henhold til CSRD, og tilnærmet seg i årsrapporten for 2024 CSRD-regelverket for første gang. Gjennom året har det vært lagt ned innsats i å lukke gap, blant annet med å utarbeide bankens første versjon av klimaovergangsplan i tråd med målene i Paris-avtalen.

Klimaovergangsplan – netto-null 2050.

I fjerde kvartal ble styret fremlagt, og vedtok overgangsplan. Dette inkluderte mål på utslippsbaner og mål frem mot 2030, 2040 og 2050.

EUs taksonomi og identifisering av eiendeler i balansen som ikke er i tråd med hva som er klassifisert som grønne eiendeler i henhold til denne rapporteres årlig i årsrapporten.

31.12.2024

	Ledergruppen	Styret	Revisjonsutvalget	Risikoutvalget
Antall møter hvor en av de vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene har vært tema.	10			
Løpende oppdatering på oppfølging av strategi, mål, tiltak og fremdrift i bærekraftstrategien	4			
Antall møter hvor bærekraftsforhold har vært et av temaene		18	7	10
Antall styringsdokumenter vedtatt av styret (strategi og policy innenfor ESG-relaterte områder)		1		
Antall rapporteringer av fremdrift på mål og tiltak i hele eller deler av bærekraftstrategien		4		
Totalt	14	23	7	10

INTEGRERING AV BÆREKRAFTSRELATERTE RESULTATER I INSENTIVORDNINGER

Banken har ikke variabel lønn og bonusordninger som er knyttet direkte til bankens resultat.

ERKLÆRING OM AKTSOMHETSVURDERING

Sentrale elementer i aktsomhetsvurderingen	Sentrale elementer i aktsomhetsvurderingen
a) Innarbeiding av aktsomhetsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell	• Opplysninger som gis til foretakets administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer, og bærekraftsforhold som behandles av disse organene side 19. • Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell side 24-25.
b) Samarbeid med berørte interessenter i alle viktige trinn i aktsomhetsvurderingen	• Interessenters interesser og synspunkter side 22-24. • Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter side 25-26. • Emnespesifikke ESRS-standarder: gjenspeiler de ulike fasene i og formålene med interessenters medvirkning under hele prosessen for aktsomhetsvurdering. side 48 og 56.
c) Identifisering og vurdering av negative påvirkninger	• Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (herunder anvendelseskrav knyttet til spesifikke bærekraftsforhold i de relevante ESRS-standardene) side 31 og side 60-61. • Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell side 24-25, 28-31, 48-49, 56-57.
d) Iverksetting av tiltak for å håndtere disse negative påvirkningene	• Emnespesifikke ESRS-standarder: gjenspeiler spekteret av tiltak, herunder omstillingsplaner, gjennom hvilke tiltak påvirkningene håndteres. Side 28, 31-35, 51-52, 59-60 og 62.
e) Oppfølging av denne innsatsens effektivitet og kommunikasjon	• Emnespesifikke ESRS-standarder: når det gjelder måleindikatorer og mål. Side 39-48, 53-56, 59-60 og 62.

RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL MED BÆREKRAFTSRAPPORTERING

Sparebank 1 Helgeland er rapporteringspliktig etter CSRD første gang for regnskapsåret 2025, og vil i løpet av første halvår av 2025 implementere hensiktsmessig internkontroll for å redusere risiko for feilrapportering.

Banken benytter ekstern internrevisor. I 2024 hadde bankens internrevisor kontroll av bankens stresstest på klimarisiko og stresstesten ble vurdert til «beste praksis»

Forretningsmodell og verdikjede

	OPPSTRØMS	EGNE AKTIVITETER				NEDSTRØMS
Forretnings-aktivitet:	Funding	Støtte og stabsfunksjoner	Kreditt-prosess	Produkter	Samfunnsbidrag	Bruk av kapital hos kunden
Aktiviteter	Kapitalmarkedet og innskudd fra kunder. Innebærer jevnlig kontakt med investor- og meglermiljø, markeds-overvåkning, analyse og vurderinger knyttet til fundingstruktur.	Rapportering (internt og eksternt), administrativt, IT, Compliance, Risk, AHV, Juridisk, Innkjøp av varer og tjenester, eiendomsdrift, intern og ekstern kommunikasjon, kompetanseutvikling, autorisasjoner, rekruttering og vedlikehold av arbeidsforhold, lønn, fornyelse av policy, rammeverk, avtaleinngåelser.	Oppfølging av risiko, mislighold i porteføljen, depot (utbetaling) oppfølging av regelverk.	Kunderådgivning og produktutvikling. Boliglån, bedriftslån, forsikring (skade, liv) salgspantlån (bil, camping, båt) forbrukslån, (kredittkort), spareprodukter, innskudd.	Spons og gaver fra banken og stiftelsen med tilhørende administrativ og kommunikasjonsmessig oppfølging.	
Geografisk utstrekning	Norge	Norge, Helgeland	Norge, Helgeland	Norge, Helgeland	Helgeland	
Viktige forretningsforbindelser	Banker, meglerhus, analytikere, kunder. Oslo Børs, Nordic Trustee, Bloomberg, Tieto Evry (portwin).	Nets, TE, SBI utvikling, SNN, visma, HR manager/ Talent recruiter, Simployer (håndbøker), Winningtemp, Avonova, Frisk 3 og Sør-Helgeland bedriftshelsetjeneste, Finans Norge og Finansforbundet, FinAut, Spama, KanFinans, Høgskoler/ universitet, FT, EBA, børs.	SPBI utvikling (leverandør av tapsmodell).	Fondsleverandører, Fremtind, SNN Finans, Sparebank 1 Kreditt, SPBI Utvikling.	Lag og foreninger på Helgeland.	
Nøkkelressurser	Finansavdelingen	Compliance, IT, HR, Økonomi, Risiko, marked	Kredittavdelingen, risikoavd	IVER, BM/PM	Ansatte i gavestiftelsen, banksjefene, markedsavdeling	
Bidra til total omsetning	Noe bidrag	Lite bidrag	Noe bidrag	Stort bidrag		Stort bidrag

Styringsdokumenter bærekraft

Arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar er forankret i FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift og FNs bærekraftsmål, som begge legger føre-var-prinsippet til grunn.

I banken er dette arbeidet forankret i konsernets strategiske plattform for 2023-2025.

Styringsdokumentene for bærekraft revideres årlig. Disse egen drift og verdikjede.

Bærekraftstrategien ble vedtatt for 2 år i 2022 og revidert mot slutten av 2023. Den bygger på en dobbelt vesentlighetsanalyse og tar sikte på å identifisere og håndtere påvirkning, risiko og muligheter innenfor bærekraftfeltet. Bærekraftstrategien, policy for samfunnsansvar og bærekraft, etiske retningslinjer er tilgjengelig på bankens nettsider. Disse er vedtatt av styret, gjelder hele organisasjonen og alle aktiviteter, og er offentlig tilgjengelige.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og

bærekraft favner bredt og påvirker alle deler av virksomheten. Hvordan det jobbes med temaet og omfanget av arbeidsprosessene varierer 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. Sentrale aktører som det samarbeides med er:

- Miljøfyrtårn
- Finans Norge
- SpareBank 1 Alliansen

Strategi og retning

For SpareBank 1 Helgeland er det avgjørende

å ha en tydelig strategisk retning og styring på bærekraftarbeidet. En tydelig strategisk retning gir banken muligheten til å utnytte ressursene effektivt på bankens vesentlige tema. Ved å identifisere og prioritere vesentlige tema, kan banken optimalisere bruken av sine ressurser og sikre at innsatsen har størst mulig innvirkning. Dette er spesielt viktig når bærekraft i stadig større grad er og skal være en integrert del av forretningsmodellen der kunder, investorer og samfunnet forventer at virksomheten driver ansvarlig.

Bankens visjon og ambisjoner på bærekraft

Banken skal bidra til å bygge et Helgeland som strekker seg mot nye mål, samtidig som vi selv sagt 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 nærhet og kjennskap til både folk, næringsliv og lokalsamfunn gir oss en unik mulighet til å være en god medvandrer for kundene i det grønne skiftet og i all omstilling som medfølger. Banken tror at samarbeid 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. Bankens ansatte er den viktigste ressursen for å lykkes med dette og god forretningsdrift er avgjørende for å beholde markedets tillit. Nye lover og reguleringer, endret kundeadferd og klare forventninger i markedet krever utvikling på bærekraftsområdet, og integrering mot bankens øvrige forretningsområder.

Banken er i kontakt med flertallet av Helgelendingene, alle bransjene og alle de små og store byene og bygdene våre. Gjennom bankens og stiftelsens gave- og sponsorvirksomhet, bidrar overskuddet som banken genererer, til å skape bo- og bli-lyst på hele Helgeland. Vi er opptatt av å forvalte det privilegiet ansvarsfullt, og bidra til en bærekraftig frivillighet hvor inkludering står sentralt.

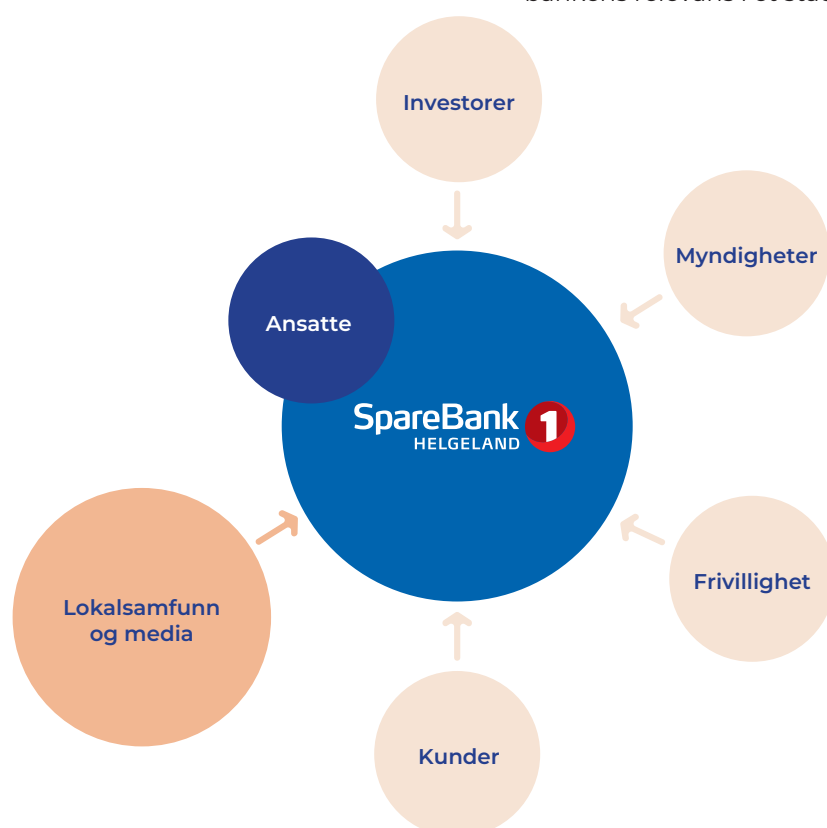
Kundesegmenter og vesentlige klimarelaterte investeringer

Konsernets kundesegmenter er bedriftsmarkedet med en eksponering på 10.888 mill. kr. og personmarkedet med en eksponering på 20.730 mill. kr. per 31.12.2024.

Banken hadde per 31.12.2024 240 millioner i utlån eksponert i vesentlige klimarelaterte investeringer, hvorav 231 millioner knyttet til produksjon av fornybar energi, mens 9 millioner er knyttet til fossil energi.

INTERESSENTERS INTERESSER OG SYNSPUNKTER

Gjennom å etablere en åpen og konstruktiv dialog med kunder, ansatte, investorer og lokalsamfunnet, kan banken tilpasse seg endringer i behov og forventninger. Denne kommunikasjonen gir verdifull innsikt i lokale økonomiske forhold og kunders behov, som er essensielt i finanssektoren. Ved å lytte til interessentenes perspektiver og tilbakemeldinger, kan SpareBank 1 Helgeland effektivt tilpasse strategier og tjenester, noe som bidrar til å bygge og opprettholde tillit. Denne dialogen legger også grunnlaget for bærekraftig forretningspraksis, styrker omdømmet og sikrer bankens relevans i et stadig skiftende marked.



Interessentdialog om bærekraft foregår hele tiden. Det er tema på møter med kunder, lokalsamfunn og ansatte gjennom hele året. I en tid med omstilling i økonomien er det viktig for banken å sikre god dialog med viktige interessenter. De viktigste gruppene for interessentdialog oppsummeres i tabellen under:

Lokalsamfunn og media	Investorer	Myndigheter	Frivillighet	Kunder	Ansatte
SBH bidrar til arrangementer og næringslivsmøter i alle byene vi har kontor i. Det gir mulighet til jevnlig kontakt og dialog. På bankens egen Drivkraft-konferanse settes alltid bærekraft på dagsorden.	Kvartals-presentasjonen og årsrapporten, som vedtas av styret, inneholder informasjon om bærekraft og er en viktig del av dialogen om ESG rettet mot nåværende og potensielle eiere.	Finanstilsynet offentliggjør sine forventninger til bærekraftsområdet med ujevne mellomrom. Det samme gjør EBA.	Banken har samarbeidsavtaler som ligger til grunn for den drivkraftstøtten partnerne mottar (består av samfunnsmidler og sponsormidler). Banken har god dialog med samarbeidspartnere underveis i avtaleperiodene som vanligvis er 3 års-avtaler (Telefon, digitalt, fysiske møter og sponserseminar).	Bedriftskunder med engasjement > 5 mill. har en årlig samtale med sin rådgiver. Det gjennomføres også vurdering av kundens ESG-risiko i bankens ESG-modul. Det ble gjennomført 334 vurderinger i 2024.	Bankens ordinære medvirkningsprosesser, som arbeidsmiljøutvalget, konsernutvalget, ansettelsesutvalget samt ansattevalgte representanter i styret og Forstanderskapet, sikrer at de ansatte er godt informert, involvert og har reell mulighet til å påvirke beslutninger. Se kapittelet om medvirkning for mer informasjon.

Interessentdialog og eksperter

I arbeidet med bærekraftstrategien ble det høsten 2022 gjennomført interessentdialog. I arbeidet med å oppdatere vesentlighetsanalysen i tråd med CSRD var det betydelig interessentdialog også i 2023. I 2024 har banken hatt ytterligere dialog med næringsliv og frivillighet.

Ansatte: Banken skal både bli mer bærekraftig selv og bidra til at kundene skal kunne ta gode og langsiktige valg. God dialog med bankens ansatte, som hver dag har kontakt med kundene, er helt avgjørende for at SpareBank 1 Helgeland skal lykkes med arbeidet og ha et kunnskapsgrunnlag som ligger til grunn for både strategiske valg og tiltak som skal gjennomføres. Ansattes kompetanse, herunder også den opplæring de har fått og skal få, er også et område hvor vi har stor påvirkning.

Kunder: I arbeidet med bærekraftstrategi ble det gjennomført tre kundeintervjuer i 2022. I forbindelse med oppdatering av vesentlighetsanalysen og revidering av bærekraftstrategien ønsket vi å utvide dette kunnskapsgrunnlaget og hadde derfor intervju med en av næringsforeningene på Helgeland høsten 2023. Vi har gjennom året også hatt møter med ulike bedrifter og næringsforeninger i regionen for å diskutere ulike samarbeid på bærekraftsområdet. For engasjement større enn 5 MNOK er det krav om bruk av bankens ESG-modell hvor kundens ESG-risiko vurderes.

De nordnorske næringsforeningene har gått

sammen om programmet Om:nord som en arena for grønn omstilling i nord. Banken er økonomisk bidragsyter til prosjektet, og har bidratt faglig på flere samlinger. Gjennom kompetanseheving og tilgjengeliggjøring av relevant informasjon, tips og nyttige verktøy ønsker prosjektet å styrke delingskulturen.

Det grønne skiftet fører med mange muligheter og ulike krav om handling for de mer enn 18 000 små og mellomstore bedriftene i landsdelen. Noen er godt i gang, men mange er ikke godt nok forberedt på de endringene som uansett kommer. Fokus er på å bidra til at det nordnorske næringslivet kan fortsette å levere sine varer og tjenester i det grønne skiftet. Programmet består av en rekke tematiske frokostmøter og et kompetanseprogram som skal hjelpe små og mellomstore bedrifter i gang med sitt arbeid.

2024 markerte oppstart for kompetanseprogrammet på Helgeland. I september og oktober ble det arrangerte workshoper om Vesentlighetsanalyse i Mosjøen og Mo i Rana for til sammen 37 deltagere fra 24 bedrifter. Hvor banken bidro og stilte med lokaler.

Det ble også gjennomført en digital workshop om bærekraftsrapportering hvor 10 deltagere deltok fra 9 bedrifter i regionen. Kompetanseprogrammet består av fire fysiske workshoper som bygger på hverandre og veileder bedriften i en stegvis prosess. 83% av deltagerne har gjennomført en forenklet dobbel vesentlighetsanalyse.

Helgeland 2024/2025	Antall påmeldte	Workshop del 1	Antall bedrifter
Mosjøen	11	14	9
Mo i Rana	26	20	15
Digital workshop om rapportering	13	10	9
Brønnøysund	27	22	15
Totalt Helgeland	14	23	48

Eiere: Eierne er naturligvis en viktig interessent og i sluttfasen i arbeidet med ny vesentlighetsanalyse hadde vi derfor et møte med daglig leder i Sparebankstiftelsen Helgeland, som er bankens største eier, for å få deres innspill på vurderingene som var gjort.

Idrett og frivillighet: Banken er en betydelig bidragsyter til idrettslag, kulturliv, lag og foreninger. Vi har stor påvirkning på vårt lokalsamfunn gjennom vårt samfunnsbidrag gjennom gavefondet og gavestiftelsen, og dette er et av våre vesentlige tema. Det ble derfor gjennomført en samtale med en representant for et styre i et av de lokale idrettslagene når banken i 2023 skulle oppdatere sin vesentlighetsanalyse for å være i tråd med kravene i CSRD.

SpareBank 1 Helgeland er også til stede på svært mange arenaer hvor vi møter kundene våre og hvor bærekraft er en del av agendaen. 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 skoleåret 2023/2024 besøkte bankens ungdomsøkonom rundt 6000 elever på hele Helgeland.

Ekspert: Mange av endringene i finansnæringen er regulatorisk begrunnet, også på ESG-feltet. Det har derfor vært gjennomført en gjennomgang av EBA og Finanstilsynets uttalelser og forventninger knyttet til ESG for å sikre etterlevelse og for å ha oversikt over myndighetenes forventninger i fremtiden.

I fasen hvor påvirkning, risiko og muligheter skulle scores var det flere tilbakemeldinger fra interessenter som påvirket scoringen:

- Finansierte utslipp (finansiert risiko) scoret høyere på grunn av forsterket investorspektiv.
- Nedjustering av finansiering av prosjekter som kan krenke urfolks rettigheter etter diskusjon i ledergruppen. Dette fordi de arealkonflikter som oppstår i hovedsak er planmyndighetenes oppgave å løse.
- Interessentene er spurt om det er noen påvirkninger, risikoer eller muligheter

som manglet. Det ble foreslått å styrke kompetansen for å ha en positiv påvirkning. Ingen av interessentene hadde andre påvirkninger, risikoer eller muligheter de ønsket å vurdere.

- I oppdateringen av den doble vesentlighetsanalysen har vi scoret påvirkninger og risikoer innen forretningskikk noe høyere enn i fjor, og også scoret påvirkninger, risikoer og muligheter høyere på et bredere utvalg innen egen arbeidsstyrke. Veilederen fra European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) om dobbelt vesentlighetsanalyser og erfaringsdeling i SpareBank 1-alliansen har gitt nyttige innspill som bidrar til kvalitetsheving i våre vurderinger.

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER OG DERES SAMSPILL MED STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

- Finansierte klimagassutslipp er en faktisk negativ påvirkning og klimaendringer er en finansiell risiko i form av fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i kundeporteføljen. Klimaendringer er også identifisert som en finansiell mulighet for å finansiere grønn omstilling i markedet. Bruk av energi til egen virksomhet og virksomhet i verdikjeden er en forårsaket negativ påvirkning. Bankens arbeid med reduksjon av klimagassutslipp og håndtering av klimarisiko vil kunne påvirke våre strategier på for eksempel bransjesammensetning i bedriftsmarkedet, hvilke objekter som skal finansieres og hvilke produkter konsernet skal tilby. Alt dette forankret i bankens strategi og klimaovergangsplan. Dette påvirker markedsstrategien for både BM og PM og i bankens risiko- og kapitalstrategi og bærekraftstrategi. Produktporteføljen er i stadig utvikling for å kunne tilby produkter til kundene som gir incentiver til omstilling.
- Arbeidsvilkår og likebehandling og like muligheter for alle utgjør en faktisk negativ eller positiv påvirkning og kan samtidig ha betydning for bankens resultat hvis negativ påvirkning fører til sykefravær og høy turnover. Bankens arbeid med egen arbeidsstyrke er forankret i bankens strategi. HR-Policy, Etske retningslinjer, HMS-plan, bedriftsavtalen og rutine for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv operasjonaliserer ulike deler av arbeidet.
- Gjennom gavetildelinger direkte fra bankens Gavefond og Gavestiftelsen, eller indirekte via Sparebankstiftelsen Helgeland har banken en faktisk, direkte positiv påvirkning på vårt lokalsamfunn, men også en potensiell negativ påvirkning hvis midlene som deles ut skader sosiale og miljømessige forhold. SpareBank 1 Helgelands gavestiftelse og gavefondets tildelinger er forankret i bankens verdier og strategi, gjennom standarden Helgelandsløftet. Policy for marked, kommunikasjon og samfunn

operasjonaliserer store deler av arbeidet. Strategien påvirkes i form av hvilke kriterier som skal ligge til grunn for utdeling av midler.

- At bankens tjenester misbrukes til ulike former for økonomisk kriminalitet utgjør en potensiell finansiell risiko og negativ påvirkning. En uetisk forretningskultur med f.eks. dårlig beskyttelse for varslere utgjør en potensiell forårsaket negativ påvirkning. Bankens arbeid med forretningsskikk er forankret i bankens strategi og en rekke styringsdokument som policy AHV, policy for samfunnsansvar og bærekraft, bærekraftstrategien, policy for virksomhetsstyring, policy risikostyring og internkontroll, policy operasjonell risiko m.v.

Finansiell effekt av risikoene, mulighetene og påvirkningene

SpareBank 1 Helgeland har p.t ikke kvantifisert forventede finansielle effekter i forbindelse med risikoene, mulighetene og påvirkningene identifisert i dobbelt vesentlighetsanalyse. Banken har i forbindelse med sin klimarisikoanalyse gjennomført en overordnet kvalitativ scenarioanalyse for å forstå hvilken konsekvens de identifiserte overgangs- og fysiske risikoene kan påvirke bankens drift og utslippssbaner. Risikoene er vurdert mot et lav- og et høyutslippsscenario i henhold til Network for Greening the Financial Systems (NGFS)s Net Zero 2050 og Current Policies scenarier. Banken har utviklet egen stresstest på fysisk klimarisiko som er vurdert av internrevisor som i henhold til god markedspraksis. For overgangsrisiko er det identifisert bransjer og boliger med overgangsrisiko.

HÅNDTERING AV PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

BESKRIVELSE AV PROSESSEN FOR Å FASTSETTE OG VURDERE VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

I SpareBank 1 Helgeland er styring og kontroll av alle risikotyper, herunder ESG-risiko, organisert i henhold til trelinjemodellen med tre forsvarslinjer.

De forskjellige forretningsområdene utgjør første forsvarslinje. Ledere i første forsvarslinje har ansvaret for å identifisere, håndtere og rapportere på ESG-risiko relatert til eget forretningsområde.

Avdeling for risikostyring og compliance utgjør andre forsvarslinje. Direktør for risikostyring og leder for compliance har ansvaret for arbeidet med ESG-risiko i andre forsvarslinje. Avdeling for risikostyring skal bidra til å identifisere, overvåke, måle, rapportere, håndtere, kontrollere og vurdere bankens risikoeksponering. Compliance hovedansvar er å følge opp at internkontroller planlegges og gjennomføres i virksomheten, og

at kontrollene særskilt fokuserer på etterlevelse av sentral lovgivning og forskrift for å redusere operasjonell risiko.

Konsernets internrevisor utgjør tredje forsvarslinje. Dette er en uavhengig overvåkningsfunksjon som foretar risikovurderinger, kontroller og undersøkelser av bankens internkontroll og styringsprosesser for å vurdere om internkontrollsystemer er tilfredsstillende, og påse at portefølje og rapporteringssystemer fungerer etter forutsetningene. Styret skal vedta instruks for internrevisor og godkjenne internrevisjonens planer.

Proessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter er bygget på prinsippet om dobbel vesentlighet. Prinsippet innebærer å identifisere bærekrafttemaer som er vesentlige når det gjelder påvirkningen foretakets egen aktivitet kan ha på miljømessige og sosiale forhold tillegg til bærekrafttemaer som er finansielt vesentlige basert på om disse er finansielle risikoer eller muligheter for banken og således kan påvirke foretakets verdi, lønnsomhet og omdømme.

Metodikken som benyttes for å identifisere faktiske og potensielle påvirkninger, risikoer og muligheter tar utgangspunkt i en grundig kartlegging av bankens verdikjede og aktiviteter. Banken har identifisert hovedaktiviteter, sted i verdikjeden (oppstrøms, nedstrøms, på tvers og egne aktiviteter), sentrale underaktiviteter, sentrale aktører, nøkkelressurser og bidrag til bankens omsetning. Dette er gjennomført i samarbeid med ansatte på hvert enkelt fagfelt og på ledergruppenivå. Deretter er det tatt utgangspunkt i kartleggingen for å identifisere hvilke påvirkninger, risikoer og muligheter SpareBank 1 Helgeland har. Etter dette er hver enkelt påvirkning, risiko eller mulighet vurdert. Til dette arbeidet benyttes en scoremodell ved hjelp av vurderingskriterier.

Vurderingskriterier er vedtatt av ledergruppen og benyttes for å sikre at banken legger sine ressurser i å fokusere på mest vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene. Disse inneholder kvantitative verdier, med mulighet for kvalitativ vurdering og justering av verdier, dersom dette dokumenteres og begrunnes.

Vurdering av påvirkning

I scoringsmodellen for påvirkning er størrelse eller skala, omfanget og for negativ påvirkning, grad av uopprettelighet vurdert. Gjennomsnittet av scoringen på dette blir konsekvensen av påvirkningen og vurderes til slutt sammen med sannsynligheten for at påvirkningen skjer.

Vurdering av risiko og muligheter

Når det gjelder vurdering av bankens risiko og muligheter er disse vurdert på bakgrunn av estimert finansiell effekt og sannsynlighet.

Antakelser i prosessen

Det er gjort noen antakelser når påvirkninger risikoer og muligheter er identifisert, vurdert og scoret. Disse gis det en kort oversikt over her:

Tema	Antakelse	Hvor i prosessen
Bidrag til brudd på anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter (Åpenhetsloven)	Vi har lagt til grunn at kunder ikke faller inn under «forretningspartnere» eller «leverandører» i Åpenhetsloven. Dette påvirker omfang og vurdering.	Vurdering og scoring av påvirkning.
Brudd på personvernbestemmelser	Det er laget ulike scenarier for brudd på registrertes rettigheter. Det som oppnådde høyest score på påvirkning, risiko og muligheter ble benyttet til scoring.	Vurdering og scoring av påvirkning, risiko og muligheter.
Opprinnelse til midlene som er innhentet som fremmedkapital.	Ikke mulig å måle om fremmedkapitalen stammer fra aktiviteter med negativ (eller positiv) påvirkning på folk eller miljø.	Vurdering av påvirkning.

For å kunne gjennomføre en grundig vesentlighetsvurdering har det vært sentralt å engasjere bankens viktigste interessenter, som inkluderer regulatoriske myndigheter, eiere, kunder og bankens egne ansatte. De ulike gruppenes interesser og behov ble vurdert for å kunne danne et helhetsbilde av interessentenes oppfatninger og meninger om banken. Det skal bidra til at banken gjør gode og betydningsfulle prioriteringer. De interessentene vi hadde dialog med i 2023 ble alle utfordret på om det var påvirkninger, risikoer eller muligheter i bankens kartlegging som manglet, og den eneste justeringen som kom handlet om en forsterkning av kompetanse som en positiv påvirkning.

Interessentene hadde ikke øvrige påvirkninger, risikoer eller muligheter som de ønsket skulle vurderes. Interessentenes innspill ble skriftlig dokumentert og disse ble forelagt ledergruppen før endring. Oppsummering forelegges styret.

OPPLYSNINGSKRAV I ESRS-STANDARDSOM ER OMFATTET AV FORETAKETS BÆREKRAFTSRAPPORT

Temaene som ble identifisert som vesentlige for banken og besluttet i ledergruppen og styret i 2023 er:

- Finansierte utslipp/reduksjon av klimagasser
- Opplæring og kompetansebygging knyttet til ESG
- Bidrag til lag, foreninger og samarbeidspartnere/stille krav til inkludering i arrangement.

Etter balansedato, men før avleggelse av årsrapport for 2024 ble resultatene av oppdatering av vesentlighetsanalysen gjennomført høsten 2024 vedtatt i styret i februar 2025.

Temaet *egne ansatte* ble utvidet og det er lagt til et tema, *forretningsskikk*. Begge er sentrale tema, hvor påvirkningene, risikoene og mulighetene ble scoret høyere i oppdateringen av vesentlighetsanalysen. Vi rapporterer på vesentlige temaer vedtatt i styret i februar 2025 for rapporteringsåret 2024.

	Vesentlige tema for rapportering 2023	Reviderte vesentlige tema for rapportering 2024
E	Finansierte utslipp/reduksjon av klimagasser	Klimaendringer (ESRS E1)
S	Opplæring og kompetansebygging knyttet til ESG	Egen arbeidsstyrke (ESRS S1)
	Bidrag til lag, foreninger og samarbeidspartnere/stille krav til inkludering i arrangement	Berørte lokalsamfunn (ESRS S3)
G		Forretningsskikk (ESRS S3)

Opplysningskrav som inkluderes i denne rapporten

SpareBank 1 Helgeland har så langt det har latt seg gjøre rapportert etter opplysningskravene i listen under i 2024. Banken jobber systematisk for å lukke gap mot å rapportere fullverdig på opplysningskravene mot rapportering for 2025. Vi har klart å lukke en del gap i 2024, men noe gjenstår i arbeidet mot å rigge organisasjonen for å klare å rapportere etter alle kravene, så det må forventes gap i en del av opplysningskravene i ESRS i denne rapporten.

	Opplysningskrav	Sidetall
ESRS E1 Klimaendringer	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	28
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	28-31
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 IRO-1 - Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige klimarelaterte påvirkninger, risikoer og muligheter	31
	EI-2 - Policy for begrensning av og tilpasning til klimaendringer	31
	EI-3 - Tiltak og ressurser i forbindelse med strategier for klimaendringer	31-35
	EI-4 – Mål knyttet til begrensning av og tilpasning til klimaendringer	35-39
	EI-5 – Energiforbruk og energimiks	39
	EI-6 – Brutto klimagassutslipp innenfor virkeområde 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp	39-48
	EI-9 – Forventede finansielle virkninger av vesentlige fysiske risikoer og omstillingsrisikoer samt potensielle klimarelaterte muligheter	48
ESRS S1 Egen arbeidsstyrke	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-2 - Interessenters interesser og synspunkter	48
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	48-49
	SI-1 - Policy i forbindelse med egen arbeidsstyrke	49-50
	SI-2 - Rutiner for kontakt med egne arbeidstakere og arbeidstakerrepresentanter om påvirkninger	50-51
	SI-3 - Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer	51
	SI-4 - Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på egen arbeidsstyrke og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med egen arbeidsstyrke, og effektiviteten av disse tiltakene	51-52
	SI-5 - Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	52-53
	SI-6 - Opplysninger om foretakets ansatte	53-54
	SI-7 - Opplysninger om arbeidstakere i foretakets egen arbeidsstyrke som ikke er ansatt	54
	SI-8 - Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet	54
	SI-9 - Mangfoldsparemetrer	54
	SI-10 - Tilstrekkelig lønn	54
	SI-11 - Sosialstønad	54-55
	SI-13 - Måleindikator for opplæring og kompetanseutvikling	55
	SI-14 - Måleindikator for arbeidsmiljø	56
	SI-15 - Måleindikator for balanse mellom arbeid og fritid	56
	SI-16 - Måleindikator for godtgjøring (lønnforskjell og samlet godtgjøring)	56
	SI-17 - Hendelser, klager og alvorlige menneskerettighetsbrudd	56
ESRS S3 Berørte samfunn	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-2 – Interessenters interesser og synspunkter	56
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 – Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	56-57
	S3-1 – Policy for berørte samfunn	57-58
	S3-2 – Rutiner for kontakt med berørte samfunn om påvirkninger	58
	S3-3 – Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der berørte samfunn kan gi uttrykk for bekymringer	59
	S3-4 – Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på berørte samfunn og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med berørte samfunn, og effektiviteten av disse tiltakene	59
	S3-5 – Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	59-60
ESRS G1 Forretningskikk	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 GOV-1 – Rollen til administrasjons-, ledelses- og kontrollorganene	60
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	60-61
	G1-1 – Policy for god forretningskikk og bedriftskultur	61
	G1-2 – Håndtering av forbindelser med leverandører	61
	G1-3 – Forebygging og avdekking av korrupsjon og bestikkelser	62
	G1-4 – Tilfeller av korrupsjon eller bestikkelser	62

ESRS E1

Klimaendringer

STRATEGI

OMSTILLINGSPLAN FOR BEGRENSNING AV KLIMAENDRINGER

SpareBank 1 Helgeland er på lik linje med øvrig næringsliv ansvarlig for å redusere sine utslipp og skal bidra til omstilling og reduksjon av utslipp i kundeporteføljen.

Banken har utviklet en rekke mål og tiltak for å omstille egen drift og bidra til å omstille våre kunder til å gjøre dem mindre sårbare mot klimaendringer og overgang til lavutslippsamfunn. For at vi skal kunne nå målene vi har satt oss er vi helt avhengig av samspill i samfunnet ellers med markedsutvikling, store teknologiske fremskritt og regulatoriske endringer som kan drive frem utslippskutt. Vi ser på disse faktorene som essensielle bidragsyttere til å nå våre langsiktige klimamål. Målene banken har satt seg er compatible med parisavtalens netto nullutslipp innen 2050 og gjennom kontinuerlig overvåking og tilpasning vil SpareBank 1 Helgeland gjøre sitt for å sikre at vi er på riktig vei.

Sparebank 1 Helgeland har i 2024 vedtatt sin første omstillingsplan som inneholder mål og tiltak som kan sees i «Tiltak og ressurser i forbindelse med strategier for klimaendringer» og «Mål knyttet til begrensning av og tilpasning til klimaendringer»

Det er ikke identifisert innestengte klimagassutslipp eller forhøyet risiko for karbonintensive eiendeler. Dette skyldes i stor grad at bankens utlån, som balanseføres som eiendel i balansen, har en løpetid som går ut før slike risikoer blir realisert. Mange av kundene våre vil trolig ha både innestengte utslipp og karbonintensive eiendeler. Dette vil det være naturlig å komme tilbake til på senere tidspunkt.

Interessenthåndtering

Klimaendringer er tema i alle kredittsaker med kunder med engasjement større enn 5 MNOK i bedriftsmarkedet og er en del av dialogen rådgiverne har med kundene. Klimaendringer er også et sentralt tema det jobbes med på tvers i SpareBank 1-alliansen, og i kontakt med myndighetene og andre samfunnsinteressenter.

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER OG DERES SAMSPILL MED STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

Påvirkning, risikoer og muligheter

SpareBank 1 Helgeland påvirker negativt gjennom å finansiere aktiviteter som medfører klimagassutslipp og aktiviteter som gjør skade på natur og mangfold. I klimagassregnskapet til SpareBank 1 Helgeland er 99 % av bankens utslipp relatert til finansierte utslipp i utlånsporteføljen, og til sammen muliggjør vi store mengder utslipp med vår strategi og forretningsmodell. Banken har forpliktet seg til netto nullutslipp innen 2050, det medfører større omveltninger både for banken, kunder og forretningspartnere. Det grønne skiftet vil gi betydelige forretningsmuligheter innen spesielt produktutvikling og rådgivning

Banken har på lik linje med øvrig næringsliv et ansvar for å bremse klimaendringer gjennom å redusere klimarisikoeksponering i egen drift og for konsernets kunder. Vi ser det også som et ansvar å bidra til å sikre at regionen kommer gjennom det grønne skiftet med arbeid til alle og verdiskaping i behold. Finansierte klimagassutslipp er både en faktisk negativ påvirkning og en finansiell risiko for banken.

SpareBank 1 Helgeland er eksponert for både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko. Uten håndtering vil dette utgjøre en finansiell risiko for konsernet ved eksempelvis finansiering av eiendeler som faller i verdi eller ender opp som strandede eiendeler. Dette kan igjen påvirke konsernets tilgang på finansiering i kapitalmarkedet og konsernets evne til etterlevelse på lovkrav og andre forventninger i markedet.

Banken har identifisert relevante klimarisikoer, både overgangsrisikoer og fysiske klimarisikoer. Identifiseringsarbeidet ble gjort i henhold til metodikken fra TCFD som på den tiden var den mest anerkjente metodikken, i ettertid har rammeverket blitt en integrert del av IFRS², for å sikre større konsistens og sammenlignbarhet i klimarelaterte rapporteringer og gir en tydelig ramme for rapportering på klimarisiko og muligheter knyttet til økonomisk ytelse og strategi. Hovedfokus er på utlånsporteføljen ved identifisering av risikoer siden det er her konsernet har størst eksponering for klimarisiko. Ved å fokusere på utlånsporteføljen kan vi bistå kundene våre i deres arbeid med å redusere risiko og samtidig redusere vår egen klimarisiko og forstå hvordan dette vil påvirke oss i overgangen til et lavutslippsamfunn.

² <https://www.ifrs.org/news-and-events/news/2023/07/foundation-welcomes-tcf-d-responsibilities-from-2024/>

I arbeidet ble det identifisert 8 risikoer:

Type risiko	Risiko	Påvirkning
Overgangsrisiko	Fremtidige nasjonale og internasjonale reguleringer	Reguleringer kan påvirke utleiemarkedet, redusere verdien på objekter banken har pant i, kan føre til potensiell markedssvikt, økte forsikringskostnader eller vanskelig å få objekter forsikret, kvaliteten på utlånsporteføljen kan påvirkes, utslag på rating.
	Omdømmerisiko for fiskeri og havbruk	Dårligere fiskehelse, mer lus, mer rømming, endring i markeds mekanismer som kan føre til at industri velger andre land for videre oppdrett
	Omdømmerisiko for landbruk	Omdømmerisiko kan oppstå for landbruket dersom næringen ikke lykkes i sin omstilling i tråd med nasjonale og regionale målsettinger. Risikofaktorer knyttes særlig til bruk av importerte proteinkilder i fôr fra risikoutsatte områder (eks. soya fra Brasil), og manglende realisering av potensialet for lokal mat i Nordland.
	Omstillingsevne for transport	Transportnæringen benytter i dag hovedsakelig fossilt brennstoff, men har begynt å teste alternative løsninger. Omstillingen går sakte, mye grunnet manglende infrastruktur for fornybare drivlinjer. Nordland fylke hadde i 2023 en el-bilandel på ca. 15 % for privatmarkedet, mens Helgeland mangler ladestasjoner for tungtransporten.
	Omstillingsevne for bygg- og anlegg	Bygg- og anlegg sektoren på Helgeland består hovedsakelig av små aktører med mindre ressurser til å omstille seg.
Fysisk risiko	Kronisk og akutt klimarisiko for privatbolig og næringsbygg	Kraftig nedbør, flom og overvann, jord- og flomskred, stormflo og havnivåstigning, kvikkleireskred og øvrige værhendelser som ødelegger kritisk infrastruktur
	Kronisk og akutt klimarisiko for landbruk	Kraftig nedbør, flom og overvann, jord- og flomskred, stormflo og havnivåstigning, kvikkleireskred og hyppigere tørke og vannmangel samt volatilt vær
	Kronisk klimarisiko for oppdrettsnæringen	Økte havtemperaturer, algeoppblomstring, økt forekomst av lus, havforsuring
	Akutt klimarisiko for transport	Ekstremvær som fører til forsinkede leveranser og ødelagt last. Ødelagt infrastruktur kan i tillegg øke utslippene fra næringen grunnet bruk av alternative traseer.

Scenarioanalyse

Sparebank 1 Helgeland har i forbindelse med sin klimarisikoanalyse gjennomført en overordnet kvalitativ scenarioanalyse for å forstå hvilken konsekvens de identifiserte overgangs- og fysiske risikoene kan påvirke bankens drift og utslippsbaner. Risikoene er vurdert mot et lav- og et høyutslippsscenario i henhold til Network for Greening the Financial Systems (NGFS)s Net Zero 2050 og Current Policies scenarier.

Net Zero 2050 tar utgangspunkt i at Parisavtalen oppnås og dermed begrenser global oppvarming

til 1,5 grader og når netto nullutslipp rundt 2050. Videre antas det at bærekrafts relaterte reguleringer introduseres fortløpende og koordinert for å sikre måloppnåelse. Karbonbinding benyttes for å eskalere dekarboniseringen, men i begrenset form. Scenariet tar høyde for raske teknologiske endringer. På generelt nivå antas det at kunder og investorer vil bli mer klimabevisste og etterspørre mer bærekraftige og klimavennlige produkter. I dette scenariet er fysiske klimarisikoer relativt lave, mens overgangsrisiko anses å være høy. Dette vil trolig ha en direkte effekt på bankens drift.

Overgangsrisiko	EU og Norge har de siste årene implementert en rekke omfattende reguleringer, som reduserer en kortsiktig overgangsrisiko for banken. Reguleringene og endringene kan ha ulik påvirkning på ulike næringer som banken bør være forberedt på. Eksempelvis vil manglende omstilling for bygg- og anleggsbransjen, eller landbruket, kunne medføre omdømmerisiko som følge av mangel på ressurser til å etterkomme krevende reguleringer. Dette vil kreve at banken investerer i interne ressurser og tjenesteutvikling som kan imøtekomme dette behovet og pådrive omstilling for disse delene av næringslivet. Helgeland som region vil trolig ha variable utfordringer med lakselus, tilhørende fiskesykdommer og dårlig dyrevelferd i oppdrettsnæringen som følge av økt temperatur i havet. Dette vil trolig medføre økte drifts- og investeringskostnader for næringen. Utfordringene næringen står ovenfor vil trolig medføre ytterligere reguleringer, bøter og lignende fra Mattilsynet.
Fysisk risiko	Fysisk risiko holdes relativt lav i dette scenariet, da temperaturen ikke vil øke vesentlig. Sparebank 1 Helgeland må allikevel være forberedt på hyppigere og kraftigere ekstremvær (eksempelvis Hans i 2023, og Jakob i 2024).

Current Policies antar at det kun er implementerte reguleringer som beholdes. Fossile energikilder og høyt energiforbruk er fortsatt dominerende i det globale bildet. Den økende mengden drivhusgasser leder i dette scenariet til en utslippstopp rundt 2080 og global oppvarming på rundt 3 °C. Oppvarmingen har ført til irreversible endringer av Jordas økosystem og klima, som økt

havnivå og tap av biologisk mangfold. Teknologiske endringer vil gå sakte og bruk av karbonbinding vil være lavt. Vann vil i større deler av verden være en knapp ressurs og klimarelaterte konflikter vil øke som et resultat av svekket matsikkerhet og levevilkår. Scenariet leder dermed til høyere fysisk klimarisiko sammenlignet med Net Zero 2050.

Overgangsrisiko	Grunnet fysiske klimarisikoer, vil overgangsrisikoene være påvirket av disse selv om det regulatoriske holdes forholdsvis konstant. Bankens vil i dette scenariet risikere at avkastning fra grønne lån uteblir, og oppleve hyppigere forekomst av nedskrivninger eller stranded assets som følge av at enkelte objekter er vesentlig utsatt for fysisk klimarisiko. Oppdrettsnæringen vil bli påvirket av økte temperaturer i havet, som igjen reduserer dyrevelferden og øker omdømmerisikoen for produksjonen av torsk og laks. I kombinasjon med at den globale matsikkerheten vesentlig svekkes på lang sikt kan tilgjengeligheten på kritiske innsatsfaktorer for det norske landbruket bli svekket (soya i fôr), i tillegg til at lokale alternativer uteblir. Sammenlagt kan dette påvirke omdømmet til regionens matproduksjon, og i den lengste konsekvens forbrukerens tillit. Bygg- og anleggsbransjen og transportnæringen omstilles ikke i dette scenariet og vil i høyeste grad fortsatt være avhengig av fossilt brensel. Bankens tjenester for omstilling når ikke frem til disse sektorene.
Fysisk risiko	For Helgeland trekkes særlig fire fysiske klimarisikoer som sannsynlig for Nordland fylke; Ekstrem nedbør, regnflom, jord-, flom- og sørpeskred, samt stormflo. Årsnedbøren i Nordland er beregnet å øke med 20 %, inkludert en vesentlig økning i intensitet og hyppighet av kraftig nedbør gjennom alle årstider. De største skadene på bebyggelse og infrastruktur oppstår ofte i forbindelse med overvann, som skyldes mye regn på kort tid. Dersom ikke overvann er hensyntatt i arealplanleggingen, vil erosjonsfaren være vesentlig større grunnet hastigheten på vannet på tette flater. Dette kan medføre store ødeleggelser på lokal infrastruktur, eiendom, landbruket, oppdrettsnæringen og øvrige næringer i varierende grad. Overvann kan i tillegg påvirke oppdrettsnæringen grunnet økt sannsynlighet for spredning av miljøgifter fra avrenning og redusert saltinnhold. De største økningene i flomstørrelse i Norge finnes hovedsakelig i Vestland og Nordland, med en økning opp mot 40-60 % enkelte steder. Mot slutten av dette århundre kan Nordland fylke oppleve en endring i størrelse på 200-årsflom på opptil 28,8 %, hvor Helgeland vil oppleve den største økningen, særlig i vassdragene Vefsna, Ranavassdraget/Ranelva og Røssåga. I tilhørigheten til disse vassdragene er det lokalisert kritisk infrastruktur som kan medføre betydelige samfunnsmessige kostnader dersom en hendelse skulle inntreffe her. Jord- og flomskred kan forekomme i hele regionen grunnet topografien. Enkelte områder i regionen er mer utsatt enn andre. Eksempelvis er Leirskardalen og Dunderlandsdalen risikoutsatte områder for jord- og flomskred, hvor særlig sistnevnte kan medføre stor skade på viktig infrastruktur (E6 og Nordlandsbanen). Dette utelukker ikke jord- og flomskred hendelser andre steder i regionen langs viktig infrastruktur for transportnæringen eller for landbruket i regionen. I tillegg anses kvikkleireskred, tørke, isgang og snøskred å ha en mulig sannsynlig økning.

Eiendomsporteføljens eksponering mot fysisk risiko

Langtidsvurderinger av konsernets risikoeksponering utfordres av datatilgang og -kvalitet, samt usikkerhet ved predikering av utfall over tid. Nord-Norge er spesielt sårbart for havnivåstigninger og stormflo. I 2023 fikk konsernet tilgang til kartdata fra NVE og Norkart, som Eiendomsverdi har koblet til eiendommer. Risikokartleggingen inkluderer datapunkter for alle panteobjekter med tilordnet utlånssaldo og risiko for stormflo, havnivåstigning, flom, steinskred, fjellskred og kvikkleireskred. Kartdata identifiserer også aktsomhetsområder for jordflom og snøskred. Risikotypene er delt inn i akutt og kronisk risiko. Bruken av kartdata i kredittinnvilgelsen vil bli sentral for å redusere risiko for strandede eiendeler. Naturskader dekkes av forsikringer, men kan føre til avkortning og redusert markedsverdi. Konsernet er eksponert for naturskader gjennom eierskap i SpareBank 1-Gruppen og fall i markedsverdi. Forsikringsporteføljene i Fremtind er veldiversifisert, men naturkatastrofer utgjør en konsentrasjonsrisiko. Eksponeringen i Norge begrenses gjennom Norsk Naturskadepool. Konsernet har identifisert balanseeksponering relatert til akutt og kronisk klimarisiko samt aktsomhetsvurderinger.

Akutt klimarisiko

Akutt klimarisiko innebærer risikoen for skader eller tap som følge av ekstreme værhendelser som stormer, flom, skred og tørke. Disse hendelsene kan forverres av klimaendringer og ha negative konsekvenser for natur, samfunn og økonomi. For å redusere akutt klimarisiko er det viktig å kartlegge sårbarheten til ulike sektorer, regioner og virksomheter, samt iverksette tiltak som øker motstandsdyktigheten og beredskapen. Akutt klimarisiko består av mange risikotyper med ulik sannsynlighet og alvorlighetsgrad ved utløste hendelser. Analyser av de mest sentrale kartlagene for akutt fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en eksponering på 3.109 millioner kroner i 2024, som utgjør 11,4 % av utlånssaldoen for alle sikkerhetsobjekter konsernet har eksponering mot. Eksempler på tiltak for å redusere akutt klimarisiko kan inkludere forbedret flomsikring, byggetekniske forbedringer for å motstå stormer, og utvikling av beredskapsplaner for å håndtere skred og tørke.

Kronisk klimarisiko:

Kronisk klimarisiko refererer til risikoen for skader eller tap som følge av langsiktige klimaendringer som påvirker natur, samfunn og økonomi. Økte havtemperaturer og økt smelting av isbreer forhøyer risikoen for havnivåstigning langs norskekysten, noe som kan true kystområder, øyer, byer og infrastruktur med oversvømmelse, erosjon og saltvannsinntrengning. Analyser av de mest sentrale kartlagene for kronisk fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en

utlånseksponering på 732 millioner kroner ved utgangen av 2024, som utgjør 2,7 % av samlet utlånssaldo for panteobjektene konsernet har eksponering mot. Tiltak for å redusere kronisk klimarisiko kan inkludere langsiktige strategier for kystbeskyttelse, planlegging og styring av arealbruk for å unngå utsatte områder, og investeringer i infrastruktur som tåler langsiktige klimaforandringer.

Aktsomhetsvurderinger:

Analyser av kartlag som er blitt aktsomhetsvurdert viser at konsernets panteobjekter samlet har en eksponering på 3,7 milliarder kroner i 2024, som utgjør 13,8 % av utlånssaldoen for alle sikkerhetsobjekter konsernet har eksponering mot. Kartlag som er aktsomhetsvurdert indikerer at områdene kan være utsatt for ulike risikotyper, men det er ikke definert til hvilket risikonivå. Disse kartene er egnet til grov arealplanlegging og risikoanalyser, men ikke til detaljert utbygging eller flomsikring ifølge NVE. Aktsomhetsvurderinger kan hjelpe med å identifisere og forstå potensielle risikoer før de blir alvorlige problemer, og bidra til å ta informerte beslutninger om investeringer og tiltak for å redusere risiko.

Eiendomsporteføljens eksponering mot overgangsrisiko

I årsskiftet 2024/2025 har banken gått i gang med arbeidet for å utvikle en modell for å kvantifisere overgangsrisiko, i første omgang på bolig- og næringseiendom. Resultatene av dette publiseres på et senere tidspunkt.

HÅNDTERING AV PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

BESKRIVELSE AV PROSESSENE FOR Å IDENTIFISERE OG VURDERE VESENTLIGE KLIMARELATERTE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

Se beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige klimarelaterte påvirkninger risikoer og muligheter i kapitlet ERS2 generelle opplysninger.

POLICYER FOR BEGRENSNING AV OG TILPASNING TIL KLIMAENDRINGER

Styringsdokumenter, policyer o.l. angir hvordan bankens arbeid for å nå sine klimamål skal operasjonaliseres. Eksempler på dette er PM-strategi, BM-strategi, Risiko- og kapitalstrategi og finanspolicy. Å begrense utslippene er også reflektert i styringsdokumenter for ansatte og drift, gjennom de etiske retningslinjene og bedriftsavtalen mellom Finansforbundet og SpareBank 1 Helgeland, og bankens klimaovergangsplan mot netto-null i 2050.

TILTAK OG RESSURSER I FORBINDELSE MED STRATEGIER FOR KLIMAENDRINGER

Banken har iverksatt en rekke tiltak for å håndtere både positiv og negativ påvirkning med utgangspunkt i klimaendringer. Operasjonaliseringen av bærekraftsambisjonene gjennom konkrete tiltak har påvirkning på konsernets finansielle planlegging, prioriteringer av strategiske mål, produkt- og tjenesteportefølje, medarbeidere, krav og forventninger til leverandører, operasjonell virksomhetsutøvelse mv. Videre forventes det høy endringstakt i regulatoriske rammebetingelser fremover, noe som vil øke innsikt og data innen klima- og naturrisiko i tiden fremover.

Generelle tiltak for klimagassreduksjon

SpareBank 1 Helgeland har satt seg mål om å oppnå netto nullutslipp innen 2050 gjennom en rekke tiltak i egen drift, investeringer og utlånsportefølje. Disse tiltakene er lite komplisert å konkretisere og gjennomføre i bankens egen drift. Her kan vi iverksette målrettede tiltak som effektivisering av energibruk, omlegging til fornybar energi og overgang til en nullutslipps bilpark.

Når det gjelder Scope 3-utslipp i utlånsporteføljen, står vi overfor større utfordringer og usikkerhet. Produkt- og tjenesteutvikling er satt i gang for å redusere disse utslippene, men vi har p.t. begrenset erfaring med disse i tillegg til at det vanskelig lar seg gjøre å måle effekten på disse tiltakene p.t. Derfor blir tilgang på pålitelige data avgjørende i årene som kommer.

Videre er vi avhengig av markedsutvikling, teknologiske fremskritt og regulatoriske endringer som kan drive frem ytterligere utslippskutt. Disse faktorene er avgjørende bidragsyttere til å nå våre langsiktige klimamål. Gjennom kontinuerlig overvåking og tilpasning vil SpareBank 1 Helgeland arbeide for å sikre at vi er på riktig vei mot netto nullutslipp i 2050.

Tiltak

Scope 1 er utslipp fra bankens bilpark som i dag består av syv kjøretøy. Banken har besluttet at alle biler som anskaffes når disse skiftes ut skal være nullutslippskjøretøy. Bilene skal skiftes ut etter et visst antall kjørte kilometer, og det er utarbeidet et estimat som viser at alle bilene vil være skiftet ut i 2028.

Scope 2 er forbruk av elektrisitet og fjernvarme i bankens fire bygg. Hovedkontoret i Mo i Rana er nylig renoverert og sertifisert til BREEAM In-Use³, og har blitt betydelig energieffektivisert. I Mosjøen skal deler av bankbygget renoveres, og der vil energieffektivisering være et viktig fokusområde. En analyse fra Multiconsult for solcelleproduksjon på tak er gjennomført, men det er ennå ikke tatt en endelig avgjørelse om eller når det skal investeres i dette for å øke energieffektiviteten. Ved renovering

vil fortsatt fokus på energieffektivisering være sentralt.

Scope 3, Utlånsportefølje: Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen utgjør 99 % av utslippene i bankens klimaregnskap. I tillegg til at banken skal gjøre sitt og redusere utslippene fra egen drift er det avgjørende å fokusere på å redusere utslippene fra utlånsporteføljen, da dette vil ha størst effekt på vårt totale klimagassavtrykk. Ved å sette ambisiøse mål og iverksette tiltak for å redusere utslippene fra utlånsporteføljen, kan banken bidra til å nå både nasjonale og globale klimamål.

Banken har i første omgang konsentrert seg om å sette tiltak mot de mest utslippstunge næringene i porteføljen i tillegg til bolig- og næringseiendom. Bolig- og næringseiendom står for 78,3 % av bankens utlånsportefølje, men står for en mindre andel av klimagassutslippene. Det er likevel viktig å jobbe med energieffektivisering på bygg for å frigjøre kraft til dekarbonisering av andre sektorer, i tillegg til å håndtere ESG-risiko i en så stor andel av bankens utlånsportefølje. De mest utslippstunge næringene i banken er landbruk, oppdrett, fiske og fangst, bygg og anlegg og sjøtransport. Disse kategoriene og bolig- og næringseiendom står til sammen for 85 % av utslippene i bankens utslippsportefølje. I arbeidet med produkt- og tjenesteutvikling vil vi derfor rette innsatsen mot disse næringene i tillegg til bolig- og næringseiendom.

Generelle tiltak for utslipp i utlånsporteføljen

Noen tiltak er viktige for alle bransjer. For engasjement større en 5 MNOK er det krav om bruk av bankens ESG-modell hvor kundens ESG-risiko vurderes. Gjennom kompetanseheving og produktutvikling i alliansefellesskapet skal vi sikre at banken nyter godt av felles ressurser, kunnskap og kompetanse. I tillegg er arbeidet med å samle pålitelig utslippsdata fra kundene i startgruppen, men vil være betydningsfullt for videreutvikling av tiltak i årene som kommer. Kunnskap, datakvalitet, produkter og tjenester som bidrar til omstilling vil derfor være gjennomgående i næringene.

Landbruk

Banken har fire tiltak for å hjelpe landbrukskundene med utslippskutt:

1. **Data:** Banken har mange kunder som benytter Landbrukets klimakalkulator. Når dataen blir enda mer pålitelig vil det være aktuelt for banken å anskaffe denne og benytte den som kunnskapsgrunnlag i rådgivning til kundene om hvordan øke ressurseffektiviteten og redusere utslippene. Det vil også kunne bidra til å bedre måle effekt av tiltak på bruksnivå. Dette vil også kunne bidra til å måle mer presis effekt av tiltak og status.
2. **Krav om bruk av klimakalkulator.** Banken vil i løpet av 2025 innføre krav om at landbrukets

³ <https://byggalliansen.no/sertifisering/om-breeam-in-use/>

klimakalkulator skal benyttes ved inngåelse av nye eller betydelig fornyelse av engasjement.

3. Akseptabelt resultat i ESG-modul: Når ESG-modulen benyttes for å vurdere kundens risiko ved inngåelse av nytt engasjement vil rød score (høy risiko) innebære policybrudd som må behandles i komite. Det er da forventet dokumenterte tiltak som skal redusere ESG-risikoen til tilfredsstillende nivå
4. Produkter og tjenester: Det er utviklet en rekke produkter, tjenester og incentivprogram som skal bidra til at kunden reduserer sine klimagassutslipp.
 - Dersom kunder bruker og oppdaterer klimakalkulatoren jevnlig, har en dokumentert og signert klimaplan som er utarbeidet sammen med godkjent rådgiver vil de kvalifisere til grønn driftskreditt.
 - Investeringer i lav- og nullutslippsteknologi som forbedrer effektiviteten og reduserer miljøpåvirkningen.
 - Produkter og/eller tjenester som betydelig forbedrer energieffektiviteten ved trekking, vanning og andre sider av landbruks- og husdyrdrift.
 - Etablering av biogassanlegg.
 - Generelt god agronomi, med grøfting, gjødselbruk (både effektivisering og utnyttelse av husdyrgjødsel), fokus på å forbedre eller ikke utarme eksisterende karbonreservoarer o.l. Dette må kunne dokumenteres.

Sjøtransport

Banken har to hovedtiltak som skal bidra til å kunne redusere utslipp fra sjøtransport:

- **Data:** Banken vil etterspørre detaljert klimainformasjon om fartøyene vi har bidratt til å finansiere. Det vil også kunne bidra til å bedre måle effekt av tiltak på fartøys- og selskapsnivå. Dette vil også kunne bidra til å måle mer presis effekt av tiltak og status.
- **Produkter og tjenester:** Det er utviklet en rekke produkter, tjenester og incentivprogram som skal bidra til at kunden reduserer sine klimagassutslipp. Fartøyer dedikert til transport av fossilt drivstoff er ikke kvalifisert. Fartøyer som bedriver nullutslipps passasjer- eller godstransport eller fartøyer som har null direkte karbonutslipp er kvalifisert. Det samme vil infrastruktur som støtter opp om det samme (f.eks. ladeinfrastruktur, havnevirksomhet og infrastruktur for omlasting).

Fiske, fangst og oppdrett

Det er tre hovedtiltak banken har for å bidra for å hjelpe kundene til mer klimavennlige aktiviteter:

- **Data:** Banken skal jobbe for å få inn mer detaljert informasjon fra selskapenes klimagassregnskap. Det vil føre til mulighet for bedre ESG-rådgivning og oppfølging av kundene. I havbruksbransjen er det flere selskaper som har tilgang på god data, og dette ønsker vi å nyttiggjøre oss.
- **Produkter og tjenester:** Det er utviklet en rekke produkter, tjenester og incentivprogram som skal bidra til at kunden reduserer sine klimagassutslipp.
 - Sertifisert virksomhet, -anlegg eller sjømatprodukter innen fiskerinæringen som gir internasjonalt anerkjente sertifisering.
 - Ulike aktiviteter som er sertifisert etter internasjonalt anerkjent sertifisering.
 - Produkter/tjenester som fører til betydelig forbedring i energieffektivitet eller maritimt miljø i oppdretts- og prosessanlegg.
- **Rådgivning:** SpareBank 1 Helgeland forventer at havbrukskunder vurderer miljø og bærekraft i alle kredittsaker. Fokus på bærekraftig fôr, null- eller lavutslippsløsninger og relevante miljøsertifiseringer er sentrale områder. Banken støtter gjennom rådgivning og dialog som fremmer klimavennlige valg i næringen. Banken legger stor vekt på at rådgiverne våre har tett kontakt med kundene. Dette sikrer at banken kan spille en aktiv rolle i kundene sine bærekraftige omstilling, og at vi sammen kan finne løsninger som kombinerer lønnsomhet med klimaansvar.

Bygg og anlegg

Bankens tiltak fokuserer på produkter med rimelig rente som skal bidra til grønn omstilling i denne næringa:

- **Data:** Banken har behov for mer detaljert informasjon om kundene sine klimagassutslipp for å kunne måle effekt av tiltak og status i utlånsporteføljen. Dette er avgjørende for å gi god rådgivning.
- **Produkter og tjenester:** Det er utviklet en rekke produkter, tjenester og incentivprogram som skal bidra til at kunden reduserer sine klimagassutslipp.
 - Prosjekter som implementerer sirkulærøkonomiske prinsipper, for eksempel gjenbruk av byggematerialer eller avfallsminimering.
 - Fossilfri anleggsplass.
 - Kjøp av utslippsfrie anleggsmaskiner.
- **Rådgivning, krav og forventninger:** Rådgiving er et viktig tiltak banken tilbyr kundene i bygg- og anleggsbransjen. Banken skal sikre at våre rådgivere har nødvendig kunnskap og kompetanse om krav og forventninger

som kundene møter fra offentlige og private aktører. Vi har tydelige forventninger til kundene, inkludert fokus på elektrifisering av byggeplasser, god avfallshåndtering og rutiner for kildesortering av fyllmasser. Banken legger vekt på å spille på lag med kundene, slik at de er i stand til å møte bransjekravene og samtidig holde seg konkurransedyktige i markedet. Gjennom god dialog ønsker vi å støtte kundene våre i omstillingsarbeidet.

Boligeiendom

Det er flere tiltak som er satt for å bidra til omstilling og utslippsreduksjon av bankens portefølje på boliger:

- **Data:** Det jobbes kontinuerlig med å øke datakvalitet for å få pålitelig data fra bankens panteobjekt. SpareBank 1 Helgeland ser det som et viktig mål å øke andelen energimerkede eiendommer i porteføljen. Dette gir banken et bedre grunnlag for å måle status for energibruk og klimagassutslipp og for å kunne evaluere effekten av tiltak i fremtiden.
- **Rådgivning:** SpareBank 1 Helgeland skal sikre at våre rådgivere har nødvendig kompetanse for å veilede kundene om temaer som energimerking, støtteordninger, nye reguleringer og hvordan man kan forvalte og videreutvikle boligen på en mer klimavennlig måte. Rådgiverne skal kunne gi råd om hvordan endret forbruksmønstre kan redusere strømforbruket og senke kostnadene for kundene.
- **Produkter og tjenester:** Banken tilbyr rimelige lån til grønne boliger. I tillegg tilbys det renoveringslån til boliger som reduserer energibruken med minst 30 %, eller at boligen blir minst 70 % selvforsynt med fornybar energi.

Næringseiendom

Det er flere tiltak som er satt for å bidra til omstilling og utslippsreduksjon av bankens portefølje på næringseiendom:

- **Data og krav om energiattest:** SpareBank 1 Helgeland ser det som et viktig mål å øke andelen energimerkede eiendommer i porteføljen. Dette gir banken et bedre grunnlag for å måle status for energibruk og klimagassutslipp og for å kunne evaluere effekten av tiltak i fremtiden. Energimerking gir også kundene verdifull innsikt i eiendommene sine energi- og miljøprestasjoner, noe som kan styrke både verdien og konkurranseevnen til eiendommene.
- **ESG-modulen:** Modellen vurderer eiendom utleie og eiendom utbygging spesielt innenfor fysisk klimarisiko og overgangsrisiko med fokus på hvor utsatte eiendommen er for fysisk klimarisiko og overgangsrisiko – om hvilke energimerking eiendommen har,

om kunde har finansielle muligheter til å energieffektivisere og fokuset på dette hos eiere av eiendom.

- **Rådgivning:** SpareBank 1 Helgeland skal sikre at rådgivere har nødvendig kompetanse for å hjelpe kunder med energimerking, energirådgivning og tilpasning til gjeldende og kommende krav. Dette inkluderer rådgivning om hvordan kundene kan gå fram for å

energimerke og støtte til gjennomføring av energitiltak som styrker både miljøprestasjoner og verdiutvikling.

- **Produkter og tjenester:** For næringseiendom tilbys rimelige lån til grønne næringsbygg som oppfyller kriterier i tråd med taksonomien eller som har mottatt anerkjent sertifisering og energimerke A/B. I tillegg tilbys det renoveringslån til næringsbygg som reduserer energibruken med minst 30 % eller at boligen blir minst 70 % selvforsynt med fornybar energi.

Øvrige næringer

De øvrige bransjene og sektorene har lavere utslipp eller er bransjer banken har liten eksponering mot og har ikke stort fokus i bankens første versjon av klimaovergangsplan. Det skal likevel utvikles produkter og tjenester de neste årene som vil være relevante for flere av bedriftskundene våre. Krav i offentlige anbud, endringer i lov og regelverk og krav for å være leverandører kan bidra til utslippskutt og energieffektivisering gjennom ulike verdikjeder.

Øvrige kategorier i Scope 3

SpareBank 1 Helgeland har stor grad av kontroll over utslippene i flere av kategoriene i scope 3. De mest nærliggende er pendling, avfall og forretningsreiser. Her har vi tilgang på god data og det er mulig å iverksette tiltak.

Pendling

SpareBank 1 Helgeland opererer i et markedsområde som ikke er pendlervennlig for de som ønsker å reise kollektivt. Dette resulterer i at de aller fleste ansatte pendler til jobb med bil. Andelen ansatte med nullutslippskjøretøy har økt fra 36 % i 2023 til 42 % i 2024. Banken har hentet inn statistikk på nybilsalg og omregistreringer i landet i 2024, og tallene viser at av alle nybilsalg i løpet av 2024 er 88,5 % nullutslippskjøretøy. Av omregistreringene som er gjort i løpet av året, er 20,8 % omregistrering av nullutslippskjøretøy. Analyser viser også at gjennomsnittlig bytter nordmenn ut bilen sin hvert 11. år. Det har kommet sterke signaler fra EU om at i 2035 stopper salget av nye biler med bensin- og dieselmotor. Hvis vi legger forutsetninger om at etter 2035 er 100% av nybilsalget salg av nullutslippskjøretøy, og at andelen nullutslippskjøretøy som omregistreres hvert år øker med 5 % ettersom det blir flere nullutslippskjøretøy i markedet, vil landets bilpark være 100 % nullutslipp i 2040. Vi har dermed ikke

satt tiltak i denne kategorien.

Avfallshåndtering

I forbindelse med oppussing av hovedkontoret satte banken gjenbruk på dagsorden. Møbler og inventar ble oppusset og gjenbrukt, og noe ble gitt bort. Dette fokuset er tatt med videre og har satt seg i vår organisasjon. Dette bidrar til redusert avfallsmengde og fremmer bærekraftig ressursbruk.

Forretningsreiser

Banken har iverksatt tiltak for å ta ned reising i organisasjonen. I 2024 ble nye retningslinjer for forretningsreiser med fokus på både kostnad- og utslippsreduksjon gjeldende.

Retningslinjene for tjenestereiser skal sikre at nødvendige reiseaktiviteter planlegges og gjennomføres med bevissthet på kostnad og miljø. Formålet er å redusere bankens reising, og at det velges mer miljøvennlige transportløsninger.

MÅLEINDIKATORER OG MÅL

MÅL KNYTTET TIL BEGRENSNING AV OG TILPASNING TIL KLIMAENDRINGER

Konsernets overordnede mål knyttet til begrensning og tilpasning av klimaendringer

- SpareBank 1 Helgeland skal bidra til at kundene kan ta klimavennlige valg.
- SpareBank 1 Helgeland skal ha oversikt over klimarisiko i vårt markedsområde og portefølje.
- SpareBank 1 Helgeland skal ha klimarisiko som en integrert del av våre risikovurderingsprosesser.

Mål og tiltak i Scope 1, 2 og 3

SpareBank 1 Helgeland har operasjonell kontroll over utslippene i Scope 1 og 2. Målsetningene er i tråd med Parisavtalens mål om å hindre global oppvarming ut over 1,5 grader celsius. Disse målene er også i tråd med Norges nasjonale mål om 55 % kutt i 2030 (sammenliknet med utslippene i 1990), og klimanøytralitet i 2050. Scope 1 og 2 skal hver for seg og samlet oppnå disse målene.

Sammenheng mellom bankens klimamål i Scope 3 og målet om å begrense global oppvarming til 1,5 °C

Vitenskapsbaserte målsettinger for Scope 3 legger til grunn en ambisjon om å begrense global oppvarming til godt under 2 °C i sine kortsiktige mål. Dette innebærer et mindre ambisiøst reduksjonsnivå enn for Scope 1 og 2, hovedsakelig på grunn av usikkerhet knyttet til datakvalitet og utfordringene med å samle konsistente utslippsdata i hele verdikjeden. Dette er ikke ment som en hvilepute, men gir oss en mulighet

til å både være ambisiøse med begrenset data, samtidig som vi gradvis forbedrer datakvaliteten. Dette legger et godt grunnlag for enda mer presise utslippsberegninger når vi går over i neste fase for de langsiktige målene.

Knyttet til bankens klimagassregnskap har konsernet i sin overgangsplan satt seg mål i egen drift og i utlånsportefølje på mellomlang og lang sikt. I tillegg til de overordnede klimamålene, har banken spesifisert målene innenfor scope 1, 2 og 3. Sammen med tiltakene for å oppnå dem og øvrige drivere for utslippsreduksjon i samfunnet, skal dette bidra til at banken oppnår klimanøytralitet innen 2050.

År	Scope 1	Scope 2	Scope 3
2030	Netto null utslipp	Redusere utslippene med 55 %	2,5 % årlige kutt
2040	-	Redusere utslippene med 90 %	
2050	-	Netto null utslipp	Netto nullutslipp

Det er viktig å presisere at målene satt i klimagassregnskapet er intensitetsmål. For å forstå om tiltakene har effekt må det sees i lys av graden av aktivitet i selskapet. Derfor er målene satt i intensitet hensyntatt antall mill. kr. i brutto utlån. Grad av måloppnåelse til målene relatert til scope 1,2 og 3 i klimaassregnskapet vises i vår fremstilling av klimagassregnskapet.

Delmål:

- SpareBank 1 Helgeland skal øke datakvalitet på fremlagt klimagassregnskap for scope 1-3 i tråd med GHG-protokollen
- PM: Følgende mål for grønne lån:
 - 100 % av lån til nybygde boliger.
 - Årlig øke andelen av lånene til rehabilitering som gjør boligene i tråd med taksonomien.
 - Årlig øke andelen av boliglån til boliger som er i tråd med taksonomien.
- BM: Årlig låne ut minst 200 millioner kroner til prosjekter som kvalifiserer til grønne lån.
- Årlig redusere andelen eiendommer som banken har pant i uten registrert energiklasse med 5 %.

Oppnåelse av delmål i 2024:

Vi har lånt ut over 205 mill. kr. til grønne prosjekter som kvalifiserer til grønne lån i BM i 2024.

Vi har økt andelen av boliglån til boliger som er i tråd med taksonomien fra 2.292 mill. kr. i 2023 til 2.687 mill.kr. i 2024.

Vi har redusert andel eiendommer som banken har pant i uten registrert energiklasse med 5 % i 2024.

Vi har utviklet og vedtatt bankens første versjon av omstillingsplan i 2024.

BRANSJEVISE MÅL I SCOPE 3

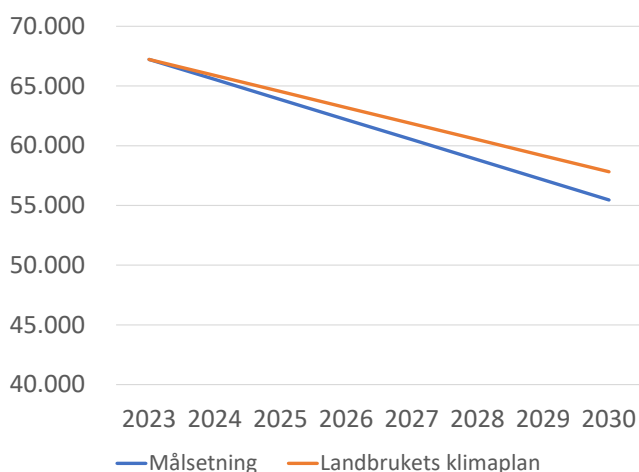
LANDBRUK

Det norske landbruket har lange tradisjoner på Helgeland og er en næring med vesentlige bidrag til verdiskaping og sysselsetting på hele Helgeland. Det er en næring som tar stort samfunnsansvar ved å ivareta nasjonal matsikkerhet i Norge med norske, stolte tradisjoner. Det norske landbruket er i all hovedsak familieeid og går i arv. Forvaltertankegangen tar utgangspunkt i å overlate bruket i bedre stand enn når man selv tok over, og står sterkt i landbruket. Det er et godt utgangspunkt for langsiktighet i en omstillingsdyktig bransje som allerede bruker lite antibiotika og kjemikalier, har god dyre- og plantehelse og som er en del av en transparent verdikjede. Landbruk er den mest utslippsintensive bransjen banken har. Det er også ei næring som allerede merker effekten av klimaendringer. Varmere temperaturer kan gi lengre vekstsesonger, men våtere og mer ekstremt vær kan også ødelegge avlinger eller redusere kvalitet. Når vi har satt mål og utvikler tiltak tar vi utgangspunkt i Landbrukets klimaplan⁴. Det betyr at banken tar utgangspunkt i sektorens egne utslippsmål vist i faktaboksen under.

FAKTABOKS:

Den 21. juni 2019 inngikk Norges Bondelag og Norsk Bonde- og Småbrukarlag en intensjons-avtale med regjeringa om å redusere klimagassutslippene og øke opptaket av karbon fra jordbruket i perioden 2021-2030 Landbrukets klimaplan fokuserer på å redusere klimagassutslippene gjennom forbedret husdyrhold, bedre gjødselhåndtering, økt bruk av fornybar energi og effektive driftsmetoder. Målet er betydelig reduksjon innen 2030. Planen støttes av et samlet jordbruk i Norge og den reviderte planen har som mål å kutte utslipp med 4-6 tCO₂e innen 2030. En prosentvis årlig reduksjon vil ligge på 8-13 %.

Landbruk



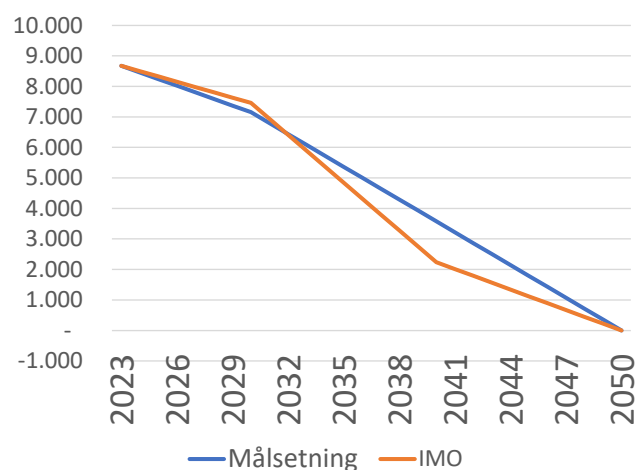
Avhengigheter og dilemmaer

Det er mange aktiviteter banken ikke er direkte involvert i som vil være viktige for utslippene fra våre landbrukskunder. Forskning og utvikling av metanhemmere i fôr kan bidra til store utslippsreduksjoner. Det samme kan eventuelle etableringer av biogassanlegg i bankens markedsområde. Bankens landbruksrådgivere skal være oppdaterte på utviklingstrekk i bransjen, slik at kundene kan nyttiggjøre seg nye muligheter og teknologiutvikling. I tillegg er mangel på data ei utfordring, da vi per i dag vil ha vanskelig for å måle effekt på tiltakene. Banken velger likevel å gi finansiering til tiltak som gir en åpenbar klimagevinst, selv om det kan ta noe tid før vi kan måle effekten av disse.

SJØTRANSPORT

Bankens utlånsportefølje innen sjøtransport er lite kompleks og består av finansiering av fartøytper som er blant de best egnede til grønn omstilling. Våre mål samsvarer med IMO-målene.⁵

Sjøtransport



Avhengigheter og dilemmaer

Teknologiutviklingen i utvikling av fartøy og lav- og nullutslippsløsninger er avgjørende for å oppnå målene om mer miljøvennlig transport og næringsvirksomhet. Dette har banken begrenset påvirkning på. Bransjeorganisasjoner, som Norges Rederiforbund, har etterspurt sterkere støtte fra virkemiddelapparatet for å akselerere utviklingen.⁶

FISKE, FANGST OG OPPDRETT

Både fiske og fangst av vill fisk og oppdrett har potensiale til å bidra til å redusere utslipp nasjonalt og globalt. Sammenliknet med andre former for produksjon av protein er utslippene lave. Fiskeri og oppdrett opplever allerede effekt av

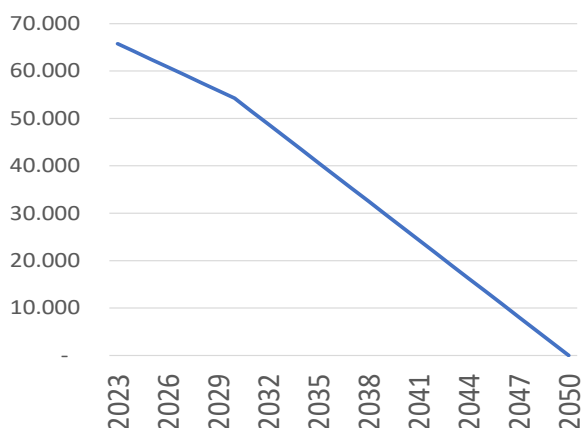
⁴ <https://www.bondelaget.no/bondelaget-mener/miljo-og-klima/klima/landbrukets-klimaplan-pdf/>

⁵ <https://www.sustainable-ships.org/rules-regulations/imo>

⁶ <https://www.rederi.no/nyheter/budsjetthoring-2024-differansekontrakter-blir-helt-sentralt-for-a-lykkes-med-klimamalene/>

klimaendringene. Med økende havtemperaturer får oppdrettsnæringa større utfordringer med lakselus. Dette er en direkte trussel mot deres vekstambisjoner.⁷ Innen fiskeriene har vi sett en nedgang i viktige bestander og medfølgende nedgang i kvotene de siste årene, og nedgangen kan fortsette. Bestandsnedgangen er for våre kunder og banken en kredittrisiko når kvotene må reduseres.

Målsetning fiske og havbruk



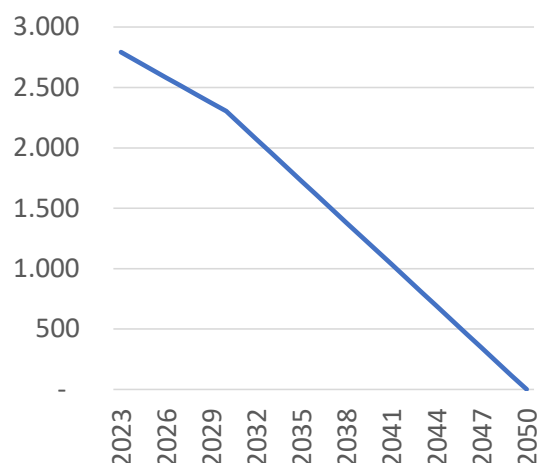
Avhengigheter og dilemmaer

Teknologiutvikling i bransjen, regulatorisk risiko og rammebetingelser påvirker denne bransjen. Det betyr at det er svært mye som banken ikke påvirker, men som vil påvirke bransjens utslipp og utvikling. Som nedgangen i fiskekvoter de siste årene har vist vil biologiske og miljømessige faktorer spille en større rolle i bedriftskundenes lønnsomhet og omstillingsevne.

BYGG OG ANLEGG

Bygg- og anleggsvirksomheten på Helgeland er preget av mange små og mellomstore bedrifter. Bygg- og anleggsektoren står for store utslipp, både fra maskiner og materialbruk. Globalt står byggenæringen for 40 prosent av alt CO₂-utslipp, 40 prosent av energiforbruk og 40 prosent av avfallet. Høyt innslag av fornybar energi gjør at næringen i Norge står for 15 prosent av klimagassutslippene. Årlig verdiskaping vurderes til om lag 350 mrd. kr. hvor 60 prosent er tilknyttet offentlige kunder⁸. Den nye endringsforskriften fra Regjeringen, som setter minimum 30 prosent vekt på klima- og miljøhensyn i offentlige anskaffelser fra 1. januar 2024, representerer et signifikant skifte⁹. Derfor står nå gjentatte kunder ovenfor store utfordringer til å levere på krav for å holde seg relevante.

Målsetning bygg og anlegg



Avhengigheter og dilemmaer

Bygg- og anleggsbransjen er påvirket av føringer fra myndigheter, offentlige anbudsregler og teknologiutvikling som banken ikke har kontroll over. Krav om fossilfrie byggeplasser innen 2025 og utslippsfrie innen 2030, kombinert med høye investeringskostnader og teknologiusikkerhet, skaper utfordringer for kundene våre.

For at SpareBank 1 Helgeland skal nå sine klimamål, er vi avhengige av at bransjen tilpasser seg disse føringene, og at offentlige aktører og teknologiutvikling bidrar til å gjøre omstillingen mulig. Banken vil fortsette å støtte kundene med finansiering og rådgivning for å møte disse utfordringene.

BOLIGEIENDOM

Banken har 73 % av utlånsporteføljen eksponert i bolig. Selv om disse lånene bare står for 2,1 % av bankens totale utslipp grunnet den høye andelen av fornybar energi i den norske strømmiksen, er det likevel viktig å jobbe med energieffektivisering for å frigjøre kraft til dekarbonisering av andre sektorer. Utslippsdriverne er energibruk i driftsfasen, men også konstruksjonsprosessen og materialvalg i oppføringsfasen. 40 % av energibruken og 40 % av materialforbruket kommer fra bruk og oppføring av bygg.¹⁰ Gjennom energieffektivisering, overgang til fornybare energikilder og andre tiltak kan karbonavtrykket fra boliger reduseres fram mot 2050. For å være i tråd med CRREM-målbanen må utslippene reduseres med 48 % fra 2023-nivå innen 2030. Dette krever omfattende energieffektivisering og renovasjoner for våre kunders boliger. EUs reviderte bygningsenergidirektiv ble vedtatt i år, og legger opp til en reduksjon av energibruk på 16 % innen 2030 og 20-22 % innen 2035. Dette er et viktig rammeverk som legger føringer for videre utvikling. Det er usikkerhet knyttet til

⁷ <https://trafikklssystemet.no/>

⁸ Bærekraftig kjøp av bygg og anlegg | Anskaffelser.no

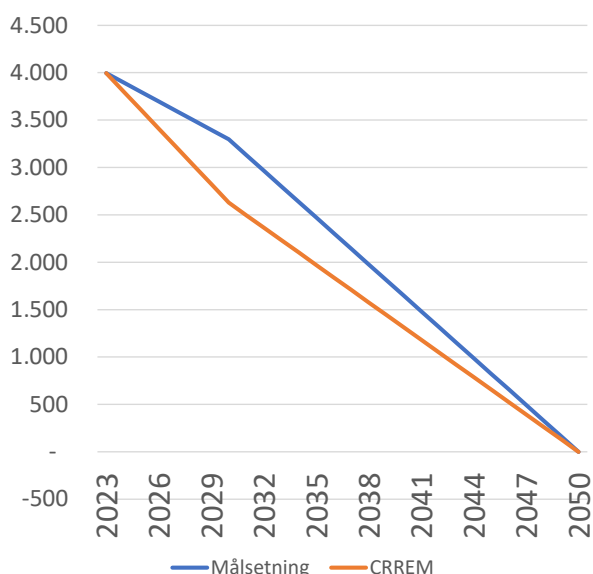
⁹ Veileder til regler om klima- og miljøhensyn i offentlige anskaffelser - 1. Innledning | Anskaffelser.no

¹⁰ https://www.bnl.no/siteassets/dokumenter/rapporter/klimautslipp_bae_2019.pdf<https://byggalliansen.no/kunnskapssenter/publikasjoner/infopakkeklimakjempen/#1610543721156-39143120-001d>

hvordan norske myndigheter vil implementere direktivet. Det medfører uansett risiko for sektorens kostnader og verdiutvikling.

Klimarisiko er et sentralt tema, spesielt fysisk klimarisiko som er områder med risiko for ras, flom, havnivåstigning og skred. Overgangsrisiko, som krav om energimerking og EU sitt bygningsenergidirektiv vil også få sterkere påvirkning framover og krever tilpasning både fra kundene og banken.

Boligeiendom



Avhengigheter og dilemmaer

For at SpareBank 1 Helgeland skal bidra til å nå mål for energieffektivisering av boliger, er vi avhengige av en rekke eksterne faktorer vi som bank har begrenset påvirkning på:

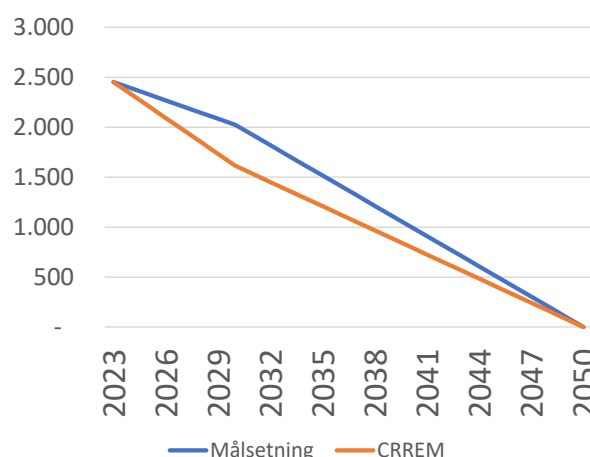
- Offentlige støtteordninger som tilrettelegger for økonomisk støtte til boligeiere som ønsker å oppgradere boligen sin.
- Framtidig energimiks og utslippsintensiteten til strømmen som blir levert til norske husholdninger. Regulatoriske krav, som implementering av EU sitt bygningsenergidirektiv, som vil påvirke krav til boliger i Norge.
- Strømpris og økonomisk bæreevne, hvor høyere strømpriser kan motivere til energitiltak, men også legge økonomisk press på kundene.
- Tilgang på ressurser, inkludert bestemmende arbeidskraft og materiale for å gjennomføre nødvendige energieffektiviseringstiltak.
- Data og teknologi, hvor tilgang til korrekt informasjon om energimerking og utvikling av nye, innovative løsninger er avgjørende for å redusere utslippene fra boliger.

Vi erkjenner at mange av disse utfordringene kan være krevende for kundene våre. Banker har derfor en tilnærming som handler om å spille på lag med kundene, heller enn å stille absolutte krav som kan ekskludere. Gjennom målrettede rådgivning og finansieringsløsninger ønsker vi å hjelpe kundene med å forstå, tilpasse seg og møte de nye kravene, samtidig som vi bidrar til å sikre en bærekraftig utvikling i boligmarkedet.

NÆRINGSEIENDOM

Banken har 9,5 % av utlånsporteføljen eksponert i næringseiendom. Disse byggene er gjennomgående mindre energieffektive enn boliger, men står på samme vis som boliger for en lav andel av bankens totale utslipp grunnet den høye andelen av fornybar energi i den norske strømmiksen. Her er det også likevel viktig å jobbe med energieffektivisering for å frigjøre kraft til dekarbonisering av andre sektorer. Gjennom energieffektivisering, overgang til fornybare energikilder og andre tiltak kan karbonavtrykket fra boliger reduseres fram mot 2050. For å være i tråd med CRREM-målbanen må utslippene reduseres med 44 % fra 2020-nivå innen 2030. Dette krever omfattende energieffektivisering og renovasjoner av næringseiendommene. SpareBank 1 Helgeland vil jobbe aktivt med kundene for å redusere energiforbruket og bidra til ei bærekraftig utvikling av næringseiendom. EUs reviderte bygningsenergidirektiv er et viktig rammeverk som styrer utviklingen. Det er usikkerhet knyttet til hvordan norske myndigheter vil implementere direktivet. Dette, sammen med økte krav fra offentlige leietakere, energimerking og andre reguleringer utgjør en overgangsrisiko for kundene. Klimarisiko er også et sentralt tema. Spesielt fysisk klimarisiko som er områder med risiko for ras, flom, havnivåstigning og skred.

Næringseiendom



Avhengigheter og dilemmaer

For at SpareBank 1 Helgeland skal bidra til å nå mål for energieffektivisering av næringseiendom, er vi avhengige av en rekke eksterne faktorer vi som bank har begrenset påvirkning på. Regulatoriske krav fra myndigheter og kostnader på energi

og tilgjengelig incentiv- og støtteordninger vil påvirke i hvor stor grad disse målene kan realiseres. Banken vil bidra aktivt med finansiering og rådgivning for å støtte våre kunder i omstilling av eiendommene sine i tråd med nasjonale og internasjonale klimamål.

Vi erkjenner likevel at denne omstillingen må skje på en lønnsom og bærekraftig måte for kundene våre. Det er også avgjørende at SpareBank 1 Helgeland har produkter og tjenester som møter eiendomskundene sine behov fremover. Per i dag tilbyr vi grønt næringslån, men vi ser at videre produktutvikling er nødvendig for å støtte kundene best mulig i deres klimaarbeid og omstilling.

Saldo grønne utlån i kundeporteføljen per 31.12.2024:

- Saldo grønne lån på boliger: 449 (187) mill. kr.
- Saldo grønne næringslån: 377 (172) mill. kr.

Lånene har kriterier som samsvarer med grønne aktiviteter i taksonomiforordningens artikkel 8, og skal bidra til at kundene kan ta grønne valg og energieffektiviserer boliger og næringseiendom og redusere utslipp.

I første halvår 2025 innfører SpareBank 1 Helgeland et nytt produktrammeverk som skal tilpasses hver enkelt bransje.

ENERGIFORBRUK OG ENERGIMIKS

Bankens energibruk er knyttet til strømforbruk i de fire lokasjonene hvor banken har kontor i tillegg til forbruk av bensin og diesel i bankens bilpark.

All energibruk i banken kommer i fra fossile kilder.

	MWh
Diesel	28
Bensin	6
Elektrisitet	1 396
Fjernvarme	647

BRUTTO KLIMAGASSUTSLIPP INNENFOR SCOPE 1, 2, 3 OG SAMLEDE KLIMAGASSUTSLIPP

SpareBank 1 Helgeland sitt klimagassregnskap er basert på den internasjonale standarden «a Corporate Accounting and Reporting Standard» som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative» - GHG-protokollen.

Sparebank 1 Helgeland har valgt «Operasjonell kontroll» som kontrolltilnærming til klimagassregnskapet. Dette innebærer at bedriften rapporterer på utslipp basert på egen aktivitet og utstyr den selv har kontroll over. Sparebank 1 Helgeland er et forholdsvis lite konsern, og dette gir

best oversikt og kontroll for å sikre fullstendighet og nøyaktighet.

Endringer i klimagassregnskapet fra 2023

Etter avleggelse av årsrapport for 2023 ble det oppdaget vesentlige feil i beregningen av utslipp i scope 3. Banken publiserte i den forbindelse nytt klimagassregnskap i bærekraftsbiblioteket på bankens nettside.

I 2024 har vi fått bedre datakvalitet på beregnet utslipp for landbrukskunder med data på antall dyr og areal på dyrket mark fra offentlig tilskuddsregister. I tillegg har SpareBank 1-alliansen opprettet alliansesamarbeid på beregning av utslipp i utlånsporteføljene med formål om sammenlignbarhet i alliansen og kompetanseheving på utslippsberegninger. Dette medfører at vi igjen har reberegnet utslipp i kategori 15 for å sikre lik metodikk for 2023 og 2024.

Konsernet har i tillegg identifisert to nye kategorier i scope 3 i klimaregnskapet som vesentlig i 2024. Dette er kategori 3 - brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av scope 1 eller 2). og kategori 12 (behandling av sluttprodukter). Kategori 3 er i praksis utslippet som går med til å produsere drivstoffet og elektrisiteten i scope 1 og 2 og kategori 12 er i praksis utslipp fra utsendte bankkort.

Basisår og rekalkulering av klimagassregnskapet

SpareBank 1 Helgeland har siden forrige bærekraftsrapport endret basisår på hele klimagassregnskapet fra 2022 til 2023. Dette er begrunnet i nevnte alliansesamarbeid på beregning av utslipp i utslippsporteføljen. 2023 er et år med vanlig drift og vil være et godt grunnlag for sammenligning mot fremtidige år. SpareBank 1 Helgeland skal ha et aktivt forhold til sitt klimaregnskap og gjennomfører et kontinuerlig arbeid mot å bli en ressursbesparende og miljøeffektiv organisasjon gjennom å stille krav til egen organisasjon, leverandører og samarbeidspartnere.

Bankens praksis for rekalkulering av basisår er i tråd med GHG-protokollen og identifiserer tre aktiviteter som utløser rekalkulering:

1. Strukturelle endringer. Dette vil f.eks. være oppkjøp, fusjon eller salg av betydelige eiendeler.
2. Endringer i beregningsmetodikk eller forbedringer i nøyaktigheten av utslippsfaktorer eller aktivitetsdata. Dette kan for eksempel være tilgang på mer nøyaktig data, som signifikant øker datakvaliteten og som kan beregnes tilbake i tid. Dette vil kun være aktuelt dersom det fører til en bedre forståelse for utslippene og mulighetene til å redusere disse.

- Forekomst av betydelige feil. Her setter banken grensen på 5 % som signifikansgrense, da dette er en vanlig praksis blant mange selskaper.

Lokasjonsbasert vs markedsbasert metode

Banken har valgt å benytte en lokasjonsbasert metode fremfor en markedsbasert tilnærming for målsetninger og strategisk planlegging i lys av

klimaregnskapet. Den viktigste faktoren her er den, sammenliknet med andre, enhetlige strømmiksen i NO4-regionen, som innebærer en høy grad av konsistens i energikildene som brukes. Med begrenset import/eksport av elektrisitet produsert på fossile kilder og en høy andel fornybar energi i denne regionen sikrer dette at strategiene er tilpasset de spesifikke miljømessige forholdene i bankens geografiske markedsområde.

Metode for beregning av utslipp i scope 1, 2, og 3.

Kategori	Metode	Svakheter i metoden	Plan for å bevege seg opp i datakvalitetshierarkiet
Scope 1			
Utslipp fra drivstoff, bensin og diesel	Det er innhentet primærdata på drivstoffsforbruk, drivstofftype og antall kjørte km i organisasjonen. Utslippsfaktoren for drivstoff er hentet fra Finans Norges veileder for finansierte utslipp, side 38.	Metoden tar ikke hensyn til kjøretøyspesifikke parametre som størrelse på motor og årsmodell. Metoden tar heller ikke hensyn til innblanding av biodrivstoff i norsk bensin og diesel	Ingen plan om å legge ressurser i å bevege seg opp i datakvalitet da bankens biler uansett skal byttes til nullutslippskjøretøyer innen 2030
Scope 2			
Lokasjonsbaserte utslipp elektrisitet, norsk miks	Data på energiforbruk (strøm og elektrisitet) er innhentet og er presise primærdata. Faktorene som brukes er NVEs utslippsfaktorer, norsk miks.	Metoden tar ikke høyde for regionale forskjeller for utslippsfaktor. Strømmiksen i NO4 har mindre innslag av importert strøm fra fossile kilder. Dette reflekteres dårlig når det brukes tall fra nasjonal miks.	Dette gir høyeste mulige datakvalitet, uten revisjon.
Scope 3			
Kategori 1, innkjøpte varer og tjenester	Spend-basert metode. Kostnaden (MNOK) multipliseres med utslippsfaktor gitt hvilken type vare/tjeneste. Utslippsfaktorene er hentet fra DFØ (utslipp for statlige innkjøp) https://dfo.no/nokkeltall-og-statistikk/innkjop-i-offentlig-sektor/utslippsfaktorer-statlige-innkjop	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige leverandører og tar heller ikke hensyn til prisstigning	Banken vil vurdere å gå til anskaffelse av systemer som kan gi mer finmasket informasjon om enkeltanskaffelser for å gå fra sekundær- til primærdata.

Kategori	Metode	Svakheter i metoden	Plan for å bevege seg opp i datakvalitetshierarkiet
Scope 3			
Kategori 2, innkjøpte anleggsmidler/kapitalvarer	Spend-basert metode. Kostnaden (MNOK) multipliseres med utslippsfaktor gitt hvilken type vare/tjeneste. Utslippsfaktorene er hentet fra DFØ (utslipp for statlige innkjøp) https://dfo.no/nokkeltall-og-statistikk/innkjop-i-offentlig-sektor/utslippsfaktorer-statlige-innkjop	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige leverandører og tar heller ikke hensyn til prisstigning	Banken vil vurdere å gå til anskaffelse av systemer som kan gi mer finmasket informasjon om enkeltanskaffelser for å gå fra sekundær- til primærdata.
Kategori 3, utslipp relatert til energiproduksjon	Aktivitetsbasert-metode. Basert på antall liter drivstoff og antall kWh registrert i scope 1 og 2, beregnes utslippene assosiert med både produksjonen og overføringstapet av energikildene. Alle faktorene brukt til denne estimeringen er hentet fra nettsiden https://carbonsaver.org/tools/CO2e_factors.php , som inneholder relevante faktorer for utslipp fra britiske selskaper.	Gitt at faktorene baserer seg på britiske utslipp og industri, er et potensielt et høyere eller lavere utslippstall for norsk industri.	Potensielt undersøke alternative datakilder som kan gi mer nasjonale/norske estimer/utslippstall
Kategori 4, Innkjøpte transport og distribusjonstjenester	Spend-basert metode. Kostnaden (MNOK) multipliseres med utslippsfaktor gitt hvilken type vare/tjeneste. Utslippsfaktorene er hentet fra DFØ (utslipp for statlige innkjøp) https://dfo.no/nokkeltall-og-statistikk/innkjop-i-offentlig-sektor/utslippsfaktorer-statlige-innkjop	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige leverandører og tar heller ikke hensyn til prisstigning	Banken vil vurdere å gå til anskaffelse av systemer som kan gi mer finmasket informasjon om enkeltanskaffelser for å gå fra sekundær- til primærdata.
Kategori 5, avfallshåndtering	Beregninger basert på snittdata. Tall for følgende avdelinger/kontorer hentes ut ifra: Retura SHMIL (Avdelingene Brønnøysund og Sandnessjøen) og Østbø (Avdeling Mo og Mosjøen). Antall tCO ₂ -ekvivalenter regnes ut ifra antall kg avfall multiplisert med avfallsspesifikk utslippsfaktor per kg gitt type avfall. Banken er sertifisert Miljøfyrtårn og utslippsfaktorer hentes derfra.	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige teknologi hos leverandør.	Ikke mulig å oppnå bedre datakvalitet på dette tidspunkt.
Kategori 6, forretningsreiser	<u>Fly</u> : Tall for utslipp hentes direkte fra Berg-Hansens Power BI-rapport Business Insight. Tog: Multiplisert antall togreiser med utslippsspesifikk faktor for gjennomsnittlig togreise. Kilde for utslippsfaktor er Miljøfyrtårn. Antallet togreiser hentes fra Berg-Hansens Business Insight. <u>Kjøregodtgjørelse</u> : Det er samlet inn primærdata (antall kjørte km) i organisasjonen. Dette er multiplisert med utslippsfaktor hentet fra Miljøfyrtårnet. For 2024 er det hentet inn nye faktorer som hensyntar type drivstoff kjøregodtgjørelsen gjelder for. <u>Hotell</u> : Nytt for 2024 er at det innhentes tall for estimerte utslipp direkte fra Berg-Hansen basert på antall hotellovernattinger (deres tall innhentes fra GreenView. "	"Det finnes ikke data på type drivstoff relatert til kjøregodtgjørelsen for de første 10 mnd i 2023. For de to siste månedene i 2023 er det data på andel elbil og dette er estimert til å andelsmessig gjelde resten av året. Faktorene for kjøregodtgjørelse og tog vil ikke ta inn virksomhetspesifikke teknologiske endringer, men fra og med 2024 tas det hensyn til drivstoffspesifikk kjøregodtgjørelse."	Det er gjort systemjusteringer for å kunne innhente drivstoffspesifikk informasjon på registrert km-godtgjørelse. Datakvaliteten vil for 2024 og fremover være høyere. Det burde videre vurderes å hensynta type fly og antall km flydd for å få mer eksakte tall. Per 08.10.2024 har banken fått oppdatering fra Berg-Hansen der selskapet har laget automatiserte rapporter som viser selskapets totale reisemønstre og kostnader. Det nye tillegget dreier seg om oversikt over antall reisedøgn på hotell, der det etterhvert skal komme rapporter på reise med tog og leiebil. Ifl. Berg-Hansen hentes utslippet på hotell fra Greenview. Nytt for 2024 er også at det hentes ut direkte tall/ beregninger fra Berg-Hansens Business Insight for estimat av antall tonn CO ₂ -ekvivalenter for flyreiser og antall hotelldøgn.

Kategori	Metode	Svakheter i metoden	Plan for å bevege seg opp i datakvalitetshierarkiet
Scope 3			
Kategori 7, pendling, ansattes reise til og fra jobb	Det gjennomføres årlig en datainnsamling der ansatte melder inn reisemåte, hvilken type drivstoff, antall km reiseveg, og estimert antall dager i året det reises inn til kontoret. Utslippsfaktoren for drivstoff er handbook of Emission Factors (HBEFA, www.hbefa.net) og hensyntar innblanding av biodrivstoff på norsk bensin og diesel.	Metoden tar ikke hensyn til kjøretøyspesifikke parametre som størrelse på motor og årsmodell.	Ingen
Kategori 8, Leide lokaler/utstyr*	*	*	*
Kategori 9, Transport og distribusjon av solgte varer*	*	*	*
Kategori 10, Prossesering av av solgte produkter*	*	*	*
Kategori 11, Bruk av solgte produkter*	*	*	*
Kategori 12, Sluttbehandling av solgte produkter	Det innhentes årlig data på antall utstedte kort fra vår leverandør Evry, og basert på antall kort og produktspesifikasjon på antall gram og produksjonsmateriale pr kort beregnes utslippet med fakror fra DEFRA.	*	Ingen
Kategori 13, Utleide lokaler og utstyr	Andel strøm fra bankens utleide lokaler legges i denne kategorien. Beregnes med samme metode som scope 2	Metoden tar ikke høyde for regionale forskjeller for utslippsfaktor. Strømmiksen i NO4 har mindre innslag av importert strøm fra fossile kilder. Dette reflekteres dårlig når det brukes tall fra nasjonal miks.	Dette gir høyeste mulige datakvalitet, uten revisjon.
Kategori 14, Franchiser*	*	*	*
Kategori 15, investeringer (utslipp i utlånsporteføljen)	Eiendom beregnes ut fra matrikkelinformasjon, energimerking, byggeår osv levert fra Eiendomsverdi. Landbruk på aktive bønder beregnes ut fra antall dyrket mark og antall dyr. Kilde er offentlig tilskuddsregister. Øvrige bransjer beregnes med pcaf-faktorer og er bransjeestimater.	BM: Utslippsfaktorene er i de fleste tilfeller basert på bransjeestimater og fanger ikke opp faktiske utslipp pr selskap. PM: Det samme er tilfelle for boliglånsporteføljen, men her kan det i tillegg legges til at mange eiendommer mangler energimerke, noe som medfører at nasjonale snitt må brukes. I mange tilfeller er ikke dette dekkende, noe som bidrar til økt usikkerhet i beregningene.	BM: Banken skal etterhvert hente inn klimaregnskap fra kunder som har dette tilgjengelig.

SpareBank 1 Helgeland har gjennomført screening på de 15 kategoriene i scope 3. Basert på vesentlighet, rapporteres det ikke på disse kategoriene:

- **Kategori 8** – Leide lokaler/utstyr: Konsernet eier i hovedsak lokaler og utstyr, og mengden utslipp blir uvesentlig i det store bildet
- **Kategori 9** – Transport og distribusjon av solgte varer: Banken har ikke produksjon av fysiske varer, kategorien er derfor ikke relevant.
- **Kategori 10** – Prosessering av solgte produkter: Banken har ikke produksjon av fysiske varer, kategorien er derfor ikke relevant.

- **Kategori 11** – Bruk av solgte produkter: Banken har ikke produksjon av fysiske varer, kategorien er derfor ikke relevant.
- **Kategori 14** – Franchiser: Banken har ikke franchiser. Kategorien er derfor ikke relevant.

Intensitet:

Banken rapporterer intensitet basert på brutto utlån (note 8). Fra 2023 til 2024 har brutto utlån økt med 2.196 mill. kr. eller 7,5 %. BM har hatt ei økning på 487 mill. kr. eller 4,7 % mens PM har økt med 1.708 mill. kr. eller 9 %.

Klimagassregnskapet, mål og grad av måloppnåelse for konsernet ser per 31.12.2024 slik ut:

	Retrospektivt			Milepæler og målår (intensitet cO2e/brutto utlån)			
	Basisår 2023	2024	% 2024/2023	2030	2040	2050	Årlig % mål/basisår
Klimagassutslipp innenfor scope 1							
Brutto klimagassutslipp innenfor scope 1 (tCO2-ekv.)	10	9	-13 %	-100 %			-19 %
Prosentandel av klimagassutslipp innenfor scope 1 fra regulerte ordninger for handel med utslippskvoter (%)	0 %	0 %					
Klimagassutslipp innenfor scope 2							
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2 (tCO2-ekv.)	64	70	10 %	-55 %	-90 %	-100 %	2 %
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2 (tCO2-ekv.)	727	713	-2 %	-55 %	-90 %	-100 %	-9 %
Vesentlige klimagassutslipp innenfor scope 3							
Samlede indirekte brutto klimagassutslipp innenfor scope 3 (tCO2-ekv.)	180.735	173.285	-4 %	-15 %		-100 %	-11 %
1 Innkjøpte varer og tjenester	532	525	-1 %	-15 %		-100 %	-8 %
2 Investeringsvarer	265	175	-34 %	-15 %		-100 %	-38 %
"3 Brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av scope 1 eller 2)"	98	94	-4 %	-15 %		-100 %	-11 %
4 Oppstrøms transport og distribusjon	25	11	-56 %	-15 %		-100 %	-59 %
5 Avfall generert under drift	7	3	-61 %	-15 %		-100 %	-64 %
6 Forretningsreiser	121	50	-58 %	-15 %		-100 %	-61 %
7 Pendling for ansatte	1.549	1.349	-13 %	-15 %		-100 %	-19 %
12 Behandling av kasserte solgte produkter	1	2	276 %	-15 %		-100 %	249 %
13 Utleide lokaler og utstyr	6	7	2 %	-15 %		-100 %	-5 %
15 Investeringer	178.132	171.069	-4 %	-15 %		-100 %	-11 %
Samlede klimagassutslipp							
Samlede klimagassutslipp (lokasjonsbaserte)(tCO2-ekv.)	180.810	173.364	-4 %	-15 %		-100 %	-11 %
Samlede klimagassutslipp (markedsbaserte)(tCO2-ekv.)	181.473	174.007	-4 %	-15 %		-100 %	-11 %

Endring i utslipp fra basisår

Scope 1-utslippene har en reduksjon på -13 % fra 2023. Dette skyldes redusert bensin – og dieselforbruk til egne kjøretøyer i 2024

Scope 2-utslippene omfatter bruk av energi beregnet både med lokasjonsbasert og markedsbasert metode. Utslippene i denne kategorien har økt med 10 % (lokasjonsbasert metode). Dette skyldes økt forbruk av kwh i 2024.

Scope 3-utslippene omfatter indirekte utslipp fra varer og tjenester foruten energi. Her ser vi en reduksjon på 11 % i utslipp fra basisår. For konsernet rapporteres det på utslipp i disse kategoriene:

- Innkjøpte varer og tjenester
- Investeringsvarer
- Brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av scope 1 eller 2)
- Oppstrøms transport og distribusjon
- Avfall generert under drift
- Forretningsreiser
- Pendling for ansatte
- Behandling av kasserte solgte produkter
- Utleide lokaler og utstyr
- Investeringer – herunder finansierte utslipp i konsernets utlånsportefølje

Kategori 1: Innkjøp av varer og tjenester.

I kategorien innkjøp av varer og tjenester ser vi en liten nedgang på -1 % %.

Kategori 2: Innkjøpte anleggsmidler/kapitalvarer

I denne kategorien ser vi en nedgang på 34 %. I 2021 startet ombygging av bankens hovedkontor i Mo i Rana. Hovedbiten av ombyggingen skulle ta 2 år og i 2023 kunne de ansatte igjen samles under et tak etter å ha sittet på midlertidige lokasjoner i ombygningsperioden. Hovedkontoret er eid av bankens datterselskap Bankbygg Mo AS. Denne ombyggingen utgjør i praksis nesten alt av utslipp i denne kategorien for både 2023 og 2024. I 2023 og 2024 ble det aktivert henholdsvis 45 og 32 mill. kr. på denne ombyggingen og den står for 85 % av utslippene i 2023 og 92 % av utslippene i 2024.

Kategori 3: Brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av scope 1 eller 2)

Kategorien tar for seg utslipp relatert til produksjon av energien forbrukt i scope 1 og 2. Her ser vi en nedgang på 4 % fra 2023 til 2024.

Kategori 4: Innkjøpte transport og distribusjonstjenester

Kategorien omfatter porto og kjøp av andre transporttjenester. Her ser vi en nedgang på hele 56 % i 2024. Dette skyldes fokus på digital kommunikasjon med kunder til fordel for

utsending av brev.

Kategori 5: Avfallshåndtering

I denne kategorien ser vi en reduksjon på hele 61 % Dette skyldes nevnte ombygging av hovedkontor hvor hoveddelen av rivningen skjedde i 2022 og 2023.

Kategori 6: Forretningsreiser

I denne kategorien ser vi en reduksjon på hele 58 % i 2024. Tidlig i 2024 innførte banken nye retningslinjer for reising i banken med fokus på bærekraft og reduksjon av utslipp. Dette har resultert i en nedgang i antall flyreiser med 19,5 % og en nedgang i antall kjørte km hvor ansatte har mottatt kmgodtgjørelse på 70 %. I tillegg til nedgangen på 70 % i antall km har andelen kjøring med elbil økt. Dette bidrar også positivt.

Kategori 7: Pendling, ansattes reise til og fra jobb.

Utslipp fra pendling er redusert med 13 % i 2024. Antall ansatte i banken er på nivå med fjoråret, men andelen ansatte som kjører elbil har økt fra 36 % til 42 % i 2024. I tillegg har andelen ansatte som går eller sykler på jobb økt fra 14 til 15 %.

Kategori 12: Behandling av kasserte solgte produkter

Kategorien omfatter antall utstedte bankkort. Her ser vi ei økning på hele 249 %. Dette har sammenheng med virksomhetsoverdragelsen og inntreden i alliansen i 2021. I forbindelse med denne inntredenen fikk alle kundene våre nye bankkort. Disse utløper etter 3 år, så da fikk brorparten av kundene tilsendt nye bankkort i 2024. Nivået på utslipp i denne kategorien forventes normalisert i 2025.

Kategori 15: Utslipp i utlånsporteføljen

For bedriftsmarkedet har konsernets utlånsvolum økt med 4,7 % mens utslippene er redusert med 3,1 %. I intensitet vil dette si at vi har hatt en nedgang utslipp i BM på 7,7 %. Dette forteller oss at utlånsveksten har kommet i mindre utslippstunge næringer mens det har vært en reduksjon eller nedbetaling av lån i utslippstunge næringer.

Ellers har vi behov for bedre datakvalitet i denne kategorien for å konkludere om hvordan vi ligger an i forhold til mål og om tiltak har effekt.

Utslipp og energiforbruk i eiendommer i SpareBank 1 Helgeland har sikkerhet i:

31.12.2024

	Gj.snittlig byggeår	Gj.snittlig BRA	Antall eiendomer
Næringseiendom	1979	612	12.47
Bolig	1977	136	13.935

31.12.2024

		Lokasjonsbasert scope 1-2		Markedsbasert scope 1-2		Lokasjonsbasert scope 3
Lokasjonsbasert vs markedsbasert utslipp	Utlån MNOK	Estimerte finansierte utslipp (tCO ₂ e)	Karbon-intensitet (tCO ₂ e pr MNOK i utlån)	Estimerte finansierte utslipp (tCO ₂ e)	Karbon-intensitet (tCO ₂ e pr MNOK i utlån)	Estimerte finansierte utslipp (tCO ₂ e)
Næringseiendom	4.493	1.709	0,4	67.916	15,1	1.206
Bolig	20.324	3.408	0,2	119.850	5,9	

31.12.2024

	Estimert totalt strømforbruk for alle eiendommer (MWh/år)	Gj.snittlig strømforbruk (kWh/m ² /år)	Gj.snittlig strømforbruk per eiendom (MWh/m ² /år)	Gj.snittlig utslipp lokasjonsbasert (kg CO ₂ e/m ²)
Næringseiendom	4.493	1.709	0,4	67.916
Bolig	20.324	3.408	0,2	119.850

Sektor og næringsfordelt utslipp i utlånsporteføljen (Scope 3, kategori 15)

2024	Scope 1 og 2					Scope 3
	Utlån totalt (MNOK)	Finansierte utslipp scope 1-2 (tCO ₂ e)	%andel av finansierte utslipp	Vektet datakvalitet	Utslipps-intensitet (tCO ₂ e)/-brutto utlån	Finansierte utslipp scope 3 (tCO ₂ e)
Landbruk	827	72.468	42.4 %	3,0	87,6	103.128
Fiske og oppdrett	1.454	63.796	37.3 %	4,1	43,9	28.970
Bergverk utvinning	27	1.723	1.0 %	4,0	63,8	807
Industri	474	8.788	5.1 %	4,0	18,5	23.658
Elektrisitet, gass og v	231	-	0.0 %	4,0	-	-
Vannforsyning	11	898	0.5 %	4,2	81,7	156
Bygg og anlegg	852	2.137	1.2 %	4,3	2,5	25.084
Varehandel	326	1.650	1.0 %	4,1	5,1	8.994
Transport og lagring	549	13.287	7.8 %	4,1	24,2	7.431
Overnatting og servering	369	430	0.3 %	4,1	1,2	2.341
Informasjon og kommunikasjon	7	28	0.0 %	4,4	4,1	75
Finansieringsvirksomhet	644	56	0.0 %	4,4	0,1	318
Omsetning og drift av eiendom	3.967	810	0.5 %	4,0	0,2	166
Faglig, vitensk. tekn. Vir	645	160	0.1 %	4,6	0,2	876
Forretningsmessig tjenesteyting	78	408	0.2 %	4,3	5,2	587
Offentlig administrasjon og forsvar, og trykdeordninger underlagt offentlig forvaltning	36	55	0.0 %	5,0	1,5	116
Privat undervisning	18	91	0.1 %	4,8	5,0	191
Private helse og sosiale tjenester	110	429	0.3 %	4,5	3,9	904
Fritid kultur og sport	101	292	0.2 %	4,5	2,9	614
Tjenesteytende næring ellers	47	136	0.1 %	4,8	2,9	286
Lønnet arb. priv. Husholdninger	10	19	0.0 %	5,0	1,9	40
Sum næring	10.783	167.661	98.0 %	4,0	15,5	204.744
Personmarked	20.634	3.408	2.0 %	3,1	0,2	
Sum Bedriftsmarked og personmarked	31.417	171.069	100.0 %	3,4	5,4	204.744

Datakvalitet

Eiendom (bolig og næringseiendom)

Det er utfordringer relatert til manglende energimerking på bolig og næringseiendom, og svak etterlevelse av krav til energiattestering blant utbyggere. Manglende energimerking påvirker bankens mulighet til å yte grønn finansiering, klassifisere utlån til bolig- og næringseiendom til grønt finansrammeverk, klassifisere boliger som er i grønn etter taksonomiforordningens artikkel 8, estimere korrekt risiko i sikkerhetsporteføljen, samt påvirke lånetakere og boligeiere til å ta grønne valg.

Energimerkegrad på eiendommene har gått fra 31 % til 36 % på bolig og fra 6 % til 9 % på næringseiendom fra 2023 til 2024.

ENERGIKARAKTER 2024	Andel boliger	Andel næringsbygg
A	1 %	0 %
B	3 %	1 %
C	3 %	1 %
D	4 %	2 %
E	5 %	1 %
F	7 %	2 %
G	9 %	2 %
Utgått energikarakter	4 %	0 %
Mangler, men bygget etter 2012	5 %	12 %
Mangler energikarakter øvrig	59 %	80 %
Sum	100 %	100 %
	2024	2023
Energimerkegrad bolig	36 %	31 %
Energimerkegrad næringseiendom	9 %	6 %

Datakvaliteten på de forskjellige postene i klimaregnskapet ser slik ut:

	Datakvalitet	
	2023	2024
Klimagassutslipp innenfor scope 1		
Brutto klimagassutslipp innenfor scope 1	2	2
Klimagassutslipp innenfor scope 2		
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2	2	2
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2	2	2
Vesentlige klimagassutslipp innenfor scope 3		
1 Innkjøpte varer og tjenester	5	5
2 Investeringsvarer	5	5
"3 Brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av virkeområde 1 eller 2)"	3	3
4 Oppstrøms transport og distribusjon	5	5
5 Avfall generert under drift	3	3
6 Forretningsreiser	3	3
7 Pendling for ansatte	2	2
12 Behandling av kasserte solgte produkter	3	3
15 Investeringer	3,44	3,43

SpareBank 1 Helgeland rapporterer på datakvalitet etter denne modellen fra veilederen til Finans Norge:

Datakvalitet	Beregningsmetode	Alt.	Variabel
1	Rapporterte utslipp fra selskapet	1a	Verifiserte, rapporterte utslipp
2		1b	Rapporterte, ikke-verifiserte utslipp
2	Beregnete utslipp basert på fysisk aktivitet	2a	Beregnete utslipp basert på energiforbruket og tilhørende utslippsfaktorer
3		2b	Beregnete utslipp basert på fysiske produksjonsdata og tilhørende utslippsfaktorer
4	Beregnete utslipp basert på økonomisk aktivitet	3a	Beregnete utslipp basert på selskapets omsetning og bransjespesifikke utslippsfaktorer pr. omsetning
5		3b	Beregnete utslipp basert på selskapetsbalanseverdier og bransjespesifikke utslippsfaktorer pr. verdienhet

Fra 2023 til 2024 har datakvaliteten gått fra 3,43 til 3,44 for utlånsporteføljen. I de andre kategoriene er datakvaliteten lik med fjoråret.

Datakvalitet på eiendom:

Energimerke på bolig og næringseiendom forteller oss noe om hvor energieffektive byggene er. I tilfellene hvor byggene mangler energimerke, men bygget etter 2012 antar vi at byggene er bygget i henhold til TEK10 eller TEK17, og at det er energieffektive bygg. På andelen bygg som mangler energimerke kan man estimere utslipp ut fra byggeår, type bygg, antall kvadratmeter osv.

Klimaregnskapet viser at vi er godt på vei mot målene vi har satt oss mot netto nullutslipp i 2050. Det er dog mye usikkerhet i estimatene i utslippsberegningene, og mer presise data for å kunne konkludere med effekt på tiltak og hvordan vi ligger an i forhold til målene vi har satt oss er helt avgjørende.

Taksonomi

EUs taksonomi er grunnmuren i EUs klimapolitikk gjennom Green Deal. Offentliggjøringsforordningen og EUs taksonomiforordning trådte i kraft 1. januar 2023, og stiller krav til hva som kan regnes som bærekraftige investeringer og økonomiske aktiviteter. For første gang vil noen av våre bedriftskunder rapportere på taksonomien i år, men ettersom disse avlegger sine årsrapporter i samme tidsperiode som oss, kan vi ikke rapportere andelen av grønne aktiviteter hos disse kundene før neste årsrapport.

Det fremgår av Annex V punkt 1.1.1 i Disclosure Delegated Act at banker skal bruke konsolideringsprinsippene etter CRR (kapitalkravsforordningen) ved beregning av KPI'er for rapportering etter taksonomiens artikkel 8.

Kort om taksonomien

EUs taksonomi er et klassifiseringssystem som skal definere hvilke økonomiske aktiviteter som defineres som bærekraftig, sett i lys av EUs definerte miljømål. Hensikten er å øke transparensen i markedet og bidra til å flytte kapital i mer bærekraftig retning, og representerer et viktig steg på veien mot målet om karbonnøytralitet innen 2050.

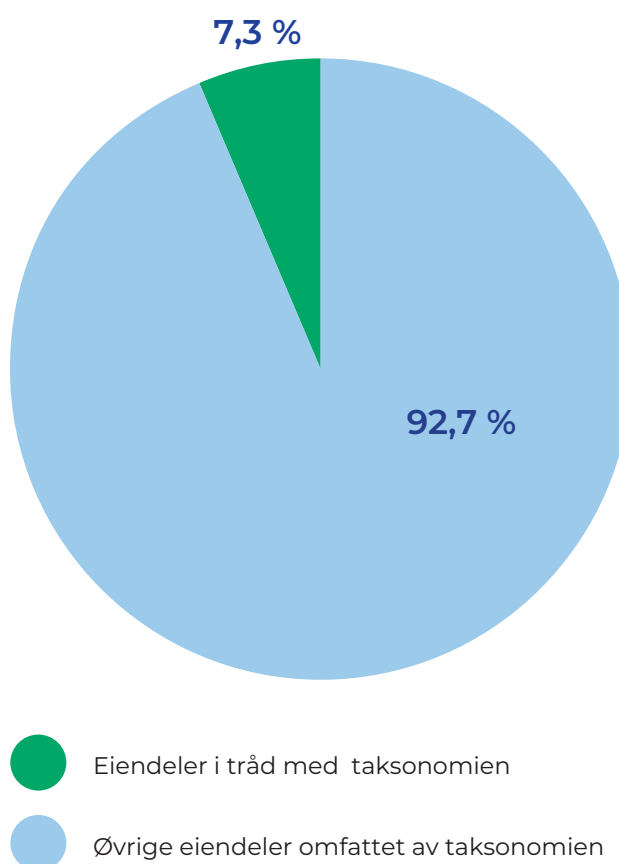
Rapporteringskrav

Det skal rapporteres på hvor mye av finansaktørens virksomhet som er i tråd med taksonomien (Taxonomy Aligned). For finansbransjen forventes det at taksonomirelatert informasjon fremstilles i «den grønne brøken» (Green Asset Ratio forkortet GAR). Implementering av taksonomien har gradvis fulgt en stegvis prosess med 6 miljømål, og alle 6 miljømål skal rapporteres på for 2024.

Andel av portefølje som er omfattet av og i tråd med taksonomien pr 31.12.24 (31.12.23)

Av eiendeler eksponert mot økonomisk aktivitet som er omfattet av taksonomien er 2.687 (2.292) mill. kr. eller 7,3 (6,5) % av totale eiendeler inkludert i GAR, i tråd med og kan klassifiseres bærekraftig i forhold til taksonomien. Av nye boliglån innvilget i 2024 på 3.266 mill. kr. er 539 mill. kr. eller 16,5 % i tråd med taksonomien.

GAR (EIEDELER I TRÅD MED TAKSONOMIEN)



Metode for beregning av hva som er i tråd med taksonomien

Taksonomien skiller mellom hus bygget før 2021 og fra og med 2021.

For boliger med byggeår til og med 2020

For at boliger bygget til og med 2020 skal være i tråd med taksonomien må boligen være innenfor topp 15 % i Norge. Norges Vassdrags og Energidirektorat (NVE) har kartlagt utslipp på bygg i Norge og i brev til departementet beskrevet 15 %-grensen. Dette er videre distribuert fra Finans

Norge til bankene. NVE har i sin kartlegging kommet fram til at leiligheter med kwt/BRA under 120 og hus/fritidsbolig med kwt/BRA under 150 er innenfor topp 15 %.

I praksis: Boliger med byggeår mellom 2012 og 2020 forutsettes å være bygget i henhold til Tek10 eller Tek17 og antas å være energieffektive bygg og vurderes til å være i tråd med taksonomien. Eldre boliger med energimerke er innenfor topp 15 % og i tråd med taksonomien hvis boligen har energimerke A eller B.

For boliger bygget fra og med 2021

For boliger bygget fra og med 2021 må boligen være NZEB (Nearly Zero Energy Buildings) – 10 %. SpareBank 1 Helgeland har brukt metodikk fra Multiconsult beskrevet i deres Impact Assessment Report for SR-Banks Grønne Obligasjonsprogram.

Det er metodisk forskjell mellom NZEB og Energimerkeordningen. NZEB handler bare om oppvarming av bygget, mens energimerkeordningen inkluderer teknisk utstyr. Definerte fastledd utgjør strømforbruk fra teknisk utstyr. Eneboliger, leiligheter/leilighetsbygg har fastledd på 28,9 kwt/BRA.

Eiendomsverdi AS leverer data på boligens kwh/BRA og dermed kan vi sammenligne NZEB-10% og energimerketallet og fastslå for hvert enkelt hus/leilighet om en er i tråd med taksonomien eller ikke. Se eksempel under:

	BRA	Energi- merke	Energi- merkets kwt/BRA	NZEB	NZEB -10	NZEB-10 + fastledd	OK iht NZEB-10?
Hus A	100	A	95	92,0	82,8	111,7	JA
Hus B	100	B	108	92,0	82,8	111,7	JA
Hus C	150	A	106	86,7	78,0	106,9	JA
Hus D	200	B	108	84,0	75,6	104,5	NEI
Leilighet A	50	A	88	67,0	60,3	89,2	JA
Leilighet B	50	A	95	67,0	60,3	89,2	NEI
Leilighet C	100	A	90	67,0	60,3	89,2	NEI
Leilighet D	150	A	88	67,0	60,3	89,2	JA

Obligasjoner med fortrinnsrett i likviditetsporteføljen

For at obligasjoner med fortrinnsrett skal kunne være i tråd med taksonomien, må vi kunne dokumentere dette med taksonomirapportering fra de enkelte OMF-utstederne, og dette har vi ikke data på enda. Dette er dermed noe vi enda ikke har mulighet til å rapportere om mer i tråd med taksonomien for 2024.

FORVENTEDE FINANSIELLE VIRKNINGER AV VESENTLIGE FYSISKE RISIKOER OG OMSTILLINGSRISIKOER SAMT POTENSIELLE KLIMARELATERTE MULIGHETER

SpareBank 1 Helgeland har p.t ikke kvantifisert forventede tapsavsetninger i forbindelse med klimarisiko i sin utlånsportefølje eller egen drift, men vi har identifisert pantobjekter med fysisk klimarisiko i porteføljen. For nærmere beskrivelse og andel av utlånsportefølje med fysisk klimarisiko se Klimaendringer, vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell.

For omstillingsrisiko har vi kvalitativt identifisert omstillingsrisikoer i noen bransjer samt at vi vet noe om hvor stor andel av eiendom som ikke er i tråd med taksonomien og som vil måtte omstilles mot 2050. For nærmere informasjon om andel eiendeler som ikke er i tråd med taksonomien se klimaendringer, brutto klimagassutslipp innenfor virkeområde 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp.

For potensielle klimarelaterte muligheter har vi identifisert finansiering av grønn omstilling som en mulighet, men vi har ikke kvantifisert finansiell virkning av dette p.t.

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

STRATEGI

INTERESSENTERS INTERESSER OG SYNSPUNKTER

Se beskrivelse i ESRS2 generelle opplysninger, interessenters interesser og synspunkter

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER OG DERES SAMSPILL MED STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

SpareBank 1 Helgeland er en av regionens store kunnskapsintensive arbeidsplasser. Med til sammen 172 fast ansatte, fordelt på de fire kontorene er banken i kontakt med hundrevis av kunder hver eneste dag. Enten kontakten er digital, fysisk eller på telefon er målet å kunne gi verdi til kundene fordi vi som er en lokalt eid og lokalt styrt bank har nærhet og kjennskap til hverdagen til kundene våre. Å være Lokalbanken er vårt fremste konkurransefortrinn. Dersom vi skal bevare dette, er vi helt avhengige av alle våre ansatte. Dette temaet omfatter i all hovedsak bankens faste ansatte. Banken har ingen ansatte arbeidstakere på nulltimerskontrakter.

Bærekraftstrategien inkluderer ambisiøse mål for arbeidet med finansierte klimagassutslipp og bidrag til lag, foreninger og samarbeidspartnere. Dersom banken skal lykkes med dette, er de ansattes eierskap og kompetanse den klart viktigste faktoren for å lykkes. Uten riktig kompetanse 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.

Gjennom vesentlighetsanalysen kom det tydelig frem at manglende kapasitet og kompetanse om ESG utgjør en potensiell finansiell risiko for banken gjennom våre kunder, og at kompetente ansatte utgjør en mulighet for positiv påvirkning.

Arbeidsvilkår, likebehandling og like muligheter for alle (trygg ansettelse, arbeidstid, lønn, organisasjonsfrihet og medvirkning, balanse mellom arbeid og fritid og arbeidsmiljø) har stor påvirkning på ansattes liv og helse og kan være både positiv og negativ påvirkning og ha innflytelse på konsernets resultat. Negativ påvirkning kan føre til sykefravær og høy turnover, utfordringer med rekruttering og evne til å tilegne seg ny kompetanse.

Flere av interessentene som var involvert i dobbel vesentlighetsanalyse peker for øvrig på bankens kompetanse som en positiv påvirkning som banken kan ha overfor kundene og næringslivet. Dette var med å bidra til at temaet ble vesentlig. For mer informasjon, se kapittelet om vesentlighetsanalysen.

HÅNDTERING AV PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

POLICYER I FORBINDELSE MED EGEN ARBEIDSSTYRKE

Innenfor HR, opplæring og kompetansebygging finnes det styringsdokumenter på fem nivåer, fra de strategiske målsettingene til arbeidsbeskrivelser. Disse dokumentene er tilgjengelig for alle ansatte under på bankens intranettside.

Etiske retningslinjer

Bankens etiske retningslinjer er et styringsdokument på nivå med bankens strategi, og de er gjeldende for ansatte, tillitsvalgte, kunder og leverandører.

SpareBank 1 Helgeland er lokalbanken på Helgeland. Vår visjon er å være en drivkraft for vekst på Helgeland. For å lykkes i dette arbeidet er vi avhengig av godt omdømme og tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet ellers.

Tillit skapes i møte med våre kunder, leverandører og samarbeidspartner. Våre ansatte skal kjennetegnes med en høy etisk standard. Vi skal være tillitsvekkende, ærlige og redelige. Atferden skal være i henhold til gjeldende lover, forskrifter, bransjenormer, interne retningslinjer og de normer som gjelder i samfunnet. Våre etiske retningslinjer er fundamentet for vår forretningsdrift og våre strategiske mål.

De Etiske Retningslinjene evalueres og sluttes årlig

av bankens styre, siste gang i oktober 2024, og de er tilgjengelig på Innsikt for bankens ansatte og eksternt på bankens hjemmeside.

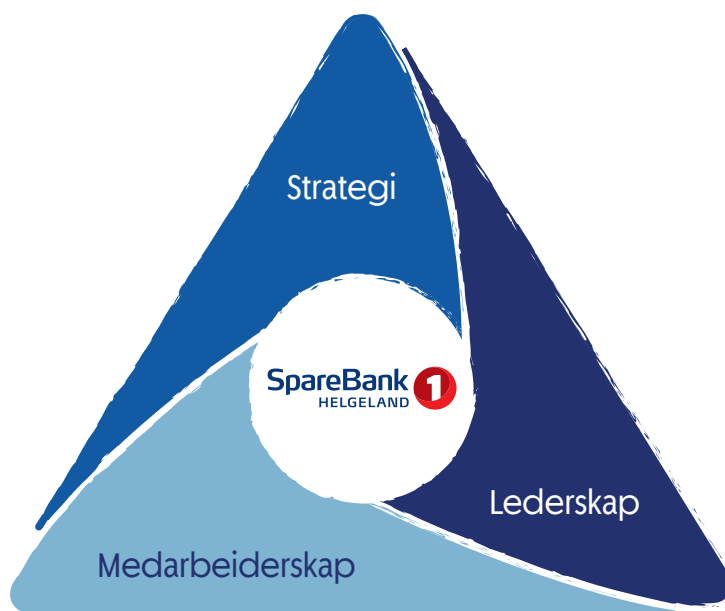
HR-Policy

Det mest relevante styringsdokumentet på HR området er bankens HR-Policy. Dokumentet er evaluert og vedtatt av bankens styre sist gang i oktober 2024, og nåværende dokument er gjeldende for perioden 2025 – 28. HR – Policy er tilgjengelig på Innsikt for bankens ansatte.

Formålet med HR-Policyen er å operasjonalisere tiltak innenfor organisasjons- og HR delen av:

- Bankens strategiske plattform
- Bankens bærekraftstrategi
- Bankens håndtering av operasjonell risiko forbundet med organisasjon og ansatte (beskrevet i policy for operasjonell risiko, som er underlagt bankens risiko og kapitalstrategi)
- Samt sikre etterlevelse av bankens Etiske retningslinjer

For å lede organisasjonen i ønsket retning har ansatte vært delaktig i arbeidet med strategi, beskrivelse og oppfølging av lederskap og medarbeiderskap. Det er etablert dokumenter som blant annet beskriver hva som forventes av synlig atferd fra ledere og medarbeidere. Det er et kulturprosjekt som også vil ha prioritet i perioden til den vedtatte HR-policyen.



Vår HR-policy gir føringer for HR-sitt arbeide i organisasjonen, samt at den beskriver roller og ansvar for å få gjennomført innholdet i policyen. Prioriterte arbeidsområder er beskrevet.

Standard for å identifisere og motvirke interessekonflikter

Banken har aktive og engasjerte ansatte, derfor er det viktig å ha et styringsdokument som sier hvordan vi skal unngå, identifisere og håndtere mulige interessekonflikter. Det er bankens styre som har vedtatt standarden om interessekonflikter, sist gang i oktober 2024. Standarden for å identifisere og motvirke interessekonflikter er tilgjengelig på Innsikt for bankens ansatte.

Formålet med standarden er å angi hvordan SpareBank 1 Helgeland skal gå fram for å identifisere interessekonflikter innen de ulike virksomhetsområdene, og hvordan eventuelle interessekonflikter skal motvirkes og håndteres. Herunder angis forhold som kan medføre interessekonflikter, og hvilke tiltak som er iverksatt for å motvirke interessekonflikter.

Det finns videre en rutine- retningslinje som mer i detalj beskriver hvordan interessekonflikter skal håndteres. Denne er vedtatt av administrerende direktør.

Rutine for arbeid med likestilling og mangfold

SpareBank 1 Helgeland sin rutine for likestilling og mangfold er et styringsdokument som er forankret i andre vedtatte dokumenter.

Som organisasjon og arbeidsplass skal banken være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass. For å lykkes med dette er vi overbevist om at likestilling, mangfold og involvering er sentrale arbeidsområder der vi må innfri hver dag. Det er et arbeid som kommer til å være både krevende og givende, og vi kommer aldri helt i mål. Både dagens og framtidige medarbeidere skal oppleve at målsettinger blir materialisert.

Formålet med å arbeide for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv er å etterleve og innfri det som er besluttet i:

- Lov- og regulatoriske krav
- Overordne og strategiske styringsdokumenter
- Bærekraftstrategi
- HR-policy
- Leder- og medarbeiderplattformen

Arbeidet skal minimum omfatte følgende områder:

- Rekruttering
- Lønns- og arbeidsvilkår
- Forfremmelse og utviklingsmuligheter
- Tilrettelegging
- Mulighet for å kombinere arbeid- og familieliv

Konkrete tiltak besluttet i bankens Konsernutvalg der tillitsvalgte er representert.

RUTINER FOR KONTAKT MED EGNE ARBEIDSTAKERE OG ARBEIDSTAKERREPRESENTANTER OM PÅVIRKNINGER

SpareBank 1 Helgeland er som andre banker i Norge bygd opp med strukturer og avtaler som gir et godt grunnlag for medvirkning. Ansattes rett og mulighet til medvirkning er et bærende prinsipp i den nordiske arbeidsmodellen.

Tariffavtaler og organisering

SpareBank1 Helgeland er tilsluttet tariffavtalene i finansnæringen, som er framforhandlet mellom Finans Norge (NHO) og Finansforbundet. Lokalt i banken er det framforhandlet en Bedriftsavtale som er gjeldende for alle ansatte, både de som er organisert i fagforbund og de uorganiserte. Bedriftsavtalen er tilgjengelig for alle ansatte på bankens intranettside.

88 % 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.

Møteplasser for medvirkning

Tariffavtalene stiller krav til møteplasser for medvirkning. I banken er disse organisert slik:

- Konsernutvalget – har møter fire ganger i året. De som møter er alle tillitsvalgte inkludert hovedtillitsvalgt, samt deler av toppledelsen inkludert administrerende direktør. Tariffavtalen beskriver hvilke saker utvalget skal behandle. Referatene ligger tilgjengelig for ansatte på bankens intranett.
- Ansettelsesutvalget – har møter ved tilsettinger av nye ansatte i banken. De som møter er hovedtillitsvalgt, ledere som har gjennomført intervju mm, HR-sjef og administrerende direktør.

HMS arbeidet

Arbeidsmiljøloven stiller krav om medvirkning i arbeid som gjelder ansattes arbeidsmiljø. Dette er ivarettatt på flere måter. Banken har avtaler med godkjent Bedriftshelsetjeneste.

- Arbeidsmiljøutvalget (AMU) har møter 4 ganger i året. De som møter er representanter fra vernetjenesten, tillitsvalgte, ledelsen og bedriftshelsetjenesten. Det er en fast agenda på møtene, og referatene ligger tilgjengelig for ansatte på bankens intranett.
- HMS- plan består av målsettinger og tiltak for banken samlede HMS-arbeid. Den er vedtatt av AMU, og er fast punkt på saklisten, tiltak vurderes i hvert møte. HMS-planen gjelder for ett år av gangen, og er tilgjengelig for alle

ansatte på bankens intranett.

Kartlegging av ansattes egenopplevelse av det samlede arbeidsmiljøet gjøres hver andre uke. Dette gjennom seks ulike spørsmål plukket av KI, fra ni fagkategorier i systemet Winningtemp (WT). Disse kategoriene er ledelse, arbeidsglede, meningsfullhet, autonomi, arbeidssituasjonen, deltakelse, personlig utvikling, teamfølelse og innsats. I tillegg har vi også nå spørsmål fra fagkategoriene psykologisk trygghet og tverrfunksjonelt samarbeid. Svarene de ansatte gir er anonyme, og det oppdaterte resultatet av ansattes opplevde arbeidsmiljø er til ei hver tid tilgjengelig for ansatte og ledere.

I WT det også mulig for ansatte å varsle anonymt på opplevd mobbing og trakassering.

Winningtemp (WT) = Er et system for å måle medarbeidertilfredsheten i organisasjoner. Tilfredsheten måles ut fra ni fagkategorier, med ulike spørsmål som sendes ut jevnlig. Undersøkelsen er anonym, og medarbeidere har tilgang til skår i egen enhet. For ledere er WT et viktig lederverktøy i arbeidet med arbeidsmiljøet i enheten. WT brukes av hele SpareBank1 Alliansen. Skår i WT er på 1 - 10, der skår fra 7-10 gir grønt nivå.

RUTINER FOR Å AVHJELPE NEGATIVE PÅVIRKNINGER OG KANALER DER EGEN ARBEIDSSTYRKE KAN GI UTTRYKK FOR BEKYMRINGER

SpareBank 1 Helgeland har en rutine som beskriver formålet med varsling, samt at den definerer mulige kritikkverdige forhold, definerer ansvar og forklarer fremgangsmåten ved varsling. Rutinen er besluttet av administrerende direktør, sist oppdatert i 2023 og ligger tilgjengelig for ansatte på bankens intranett.

Banken har et elektronisk varslingsystem gjennom Ernst & Young.

Tjenesten er en sikker elektronisk varslingsløsning og driftes av granskingsenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet Ernst & Young AS (EY). Her er det mulig å varsle om kritikkverdige forhold i henhold til arbeidsmiljøloven. Varsler om kritikkverdige forhold i henhold til arbeidsmiljøloven sendes direkte til EY. Du velger selv om du ønsker å varsle anonymt.

Når det gjelder varsler om kritikkverdige forhold, er det mulig å være anonym overfor SpareBank 1 Helgeland selv om varslers kontaktinformasjon er kjent for EYs varslingsmottak. Hvis du velger kun å oppgi din identitet til EY, kan EYs granskingsenhet i slike tilfeller kontakte deg for oppfølging av ditt varsel dersom det er behov for ytterligere klargjøring av varselet.

SpareBank 1 Helgeland ønsker å legge til rette for en åpen ytringskultur. Et godt ytringsklima er

viktig for arbeidsmiljøet, den enkeltes trivsel og for at virksomheten skal kunne drives på best mulig måte. Det er viktig at ulovlige og kritikkverdige forhold og andre avvik avdekkes og følges opp så tidlig som mulig. SpareBank 1 Helgeland har fokus på at ansatte skal føle deg trygg på at det å ta opp kritikkverdige forhold er en naturlig del av ditt ansvar på arbeidsplassen og hvor forholdene løses på lavest mulig nivå.

Ansatte har i tillegg en lovfestet rett etter arbeidsmiljøloven til å varsle om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen. Som ansatt i denne sammenheng regnes også innleide arbeidstakere og personer som i opplæringsøyemed eller i forbindelse med arbeidsrettede tiltak er utplassert i virksomheten. Det samme gjelder personer som deltar i arbeidsmarkedstiltak.

I enkelte tilfeller har ansatte også en lovfestet plikt til å varsle. Dersom ansatte blir kjent med at det foregår trakassering eller diskriminering på arbeidsplassen eller blir oppmerksom på feil eller mangler som kan medføre fare for liv og helse, skal de varsle om dette.

Dersom det er grunn til å tro at det foreligger kritikkverdige forhold i virksomheten oppfordres ansatte til å varsle om dette slik at SpareBank 1 Helgeland får kunnskap om forholdene og nødvendige tiltak kan iverksettes.

Formålet med varslingsrutinene- og systemene er å legge til rette for en trygg og forsvarlig varsling.

Varsling gjennom Winningtemp

Sammen med de øvrige bankene i SpareBank 1 Alliansen bruker SpareBank 1 Helgeland systemet Winningtemp (WT) for å måle ansattes tilfredshet. På spørsmål som omhandler opplevd mobbing og trakassering kan den ansatte varsle anonymt i systemet via en chat-løsning.

Varslet går da til nærmeste leder og/eller HR. Det kan saksbehandles anonymt i systemet, eller den ansatte kan velge å gå ut av anonymiteten og behandles åpent.

TILTAK KNYTTET TIL VESENTLIGE PÅVIRKNINGER PÅ EGEN ARBEIDSSTYRKE OG STRATEGIER FOR Å HÅNDTERE VESENTLIGE RISIKOER OG UTNYTTE VESENTLIGE MULIGHETER I FORBINDELSE MED EGEN ARBEIDSSTYRKE, OG EFFEKTIVITETEN AV DISSE TILTAKENE

Organisasjonen forholder seg til trender innenfor ulike fagområder og i samfunnet generelt. Bankens vedtatte strategiske plattform med prioriterte arbeidsområder påvirker retningen også for det indre livet. Vi skal som organisasjon leve merkevaren, det vil si at også innsida av banken må harmonere med det utsida krever av oss.

HR kan ikke iverksette alle tiltak som skal bringe organisasjonen i rett retning, men noen prioriterte områder med tiltak er beskrevet i HR-policyen.

Ved hver årlig evaluering vil områder og tiltak bli vurdert og justert.

For året 2024 har vi møtt utfordringer og muligheter i organisasjonen gjennom følgende områder og tiltak:

Bygge felles identitet og kultur

- Det er gjennomført samlinger for ansatte både på avdelings- og divisjonsnivå, med både faglig og sosialt innhold. Gjennomgående tema har blant annet vært etterlevelse av medarbeiderskap og innfrielse av medarbeiderløftene. Dette er grunnpillarene i bankens organisasjonskulturarbeid. Resultater fra arbeidsmiljømålingene i Winningtemp (WT) har vært viktig for å forstå om vi er på rett vei i kulturarbeidet.
- Bankens ansatte er delt inn i 15 lag ut fra geografi og avdelingsstruktur, alle lag har en lagleder. Her konkurreres det gjennom ulike fysiske aktiviteter, og det premieres på lagsnivå med sosiale premier. Banken har for andre året kjøpt aktivitetsløsning SPOR gjennom leverandøren Avantas. Bankens medarbeidere har et høyt aktivitetsnivå, og et sterkt egendriv.
- Bankens kundearrangement er også en arena for å bygge kultur og identitet. Gjennom 2024 har det vært flere kundearrangement i alle fire byene og i flere mindre tettsteder på Helgeland der ansatte har bidratt. Det er også åpnet for at ansatte på tvers av kontor kan delta på kundearrangement.
- På alle våre fire kontor er det gjennom 2024 holdt husmøter der ansatte fra både banken, Regnskapshuset og Eiendomsmegler1 deltar. Dette får å få bedre kunnskap om og kjennskap til hverandre. HR deltar på disse husmøtene for å dele noe av det som skjer på dette fagområdet.
- Hvert år i januar / februar arrangerer AMU og verneombudene i banken ei Helseuka, der ansatte i banken, Regnskapshuset og Eiendomsmegler 1 inviteres til å delta på ulike fysiske og sosiale aktiviteter, samt at det er tilbud om aktuelle foredrag, bærekraftig mat og drikke.
- Det har ikke vært ei større samling for alle bankens ansatte i 2024, den planlegges arrangert i Sandnessjøen våren 2025.

Forsterke et proaktivt og samkjørt lederskap

- Gjennom året 2024 har det vært flere samlinger for bankens ledere med personalansvar. De samles jevnlig på fag-avdelings- og divisjonsnivå. I tillegg har de vært samlet på overordnet nivå for å arbeide videre med Lederplattformen og implementere den i daglig drift. Lederplattformen er tilgjengelig på Innsikt for alle bankens ansatte.

- Høsten 2022 tok banken i bruk Winningtemp (WT), et system for å kunne måle temperaturen på ansattes tilfredshet, gjennom ni fagkategorier. WT er også et lederverktøy for å kunne følge opp egnen avdeling og egne ansatte, gjennom å sette tiltak for å forbedre eller holde vedlike faktorer i arbeidsmiljøet. I 2024 har lederne arbeidet systematisk med å bruk av resultater fra WT i avdelingsmøter.
- Ei speiling til Lederplattformen er Medarbeiderplattformen. Innholdet i Medarbeiderplattformen er utarbeidet i en felles prosess blant alle ansatte, og gjelder også for lederne. Det har vært flere samlinger og møter der det har vært arbeidet med implementering av medarbeiderløftene. Malene for medarbeidersamtaler er omarbeidet slik at medarbeiderløftene også samtales om, etterleves og evalueres på individnivå. Det er lederne som er ansvarlig for gjennomføring av medarbeider-, status- og lønssamtaler med sine medarbeidere.

Rekruttering av de rette kandidatene

- Rekruttering og forbedring av arbeidet er en kontinuerlig prosess. Fra vurdering av hvilken kompetanse som trengs, valg av kanaler for utlysning, intervju- og samtaleteknikker og onboardingsprosessen. For å være tettere på arbeidsmarkedet på Helgeland deltar HR-sjef i lokale nettverk innenfor HR- og rekrutteringsarbeid.

Framtidens kompetanse

- HR skal sammen med bankens ledere og fagansvarlige sikre en framtidig- og målrettet kompetanseutvikling for bankens ansatte. Det er hvert år ansatte som gjennomfører utdanningsløp på høyskoler og universitet, i tillegg til fagkurs. Banken brukte i 2024 nærmere 1 million kroner på kompetanseløft.
- I SpareBank1 Alliansen har vi tilgang til både obligatorisk opplæring og autorisasjoner, samt oppdateringer. Mye av dette er organisert i en kompetanseportalen Utsikt. Det rapporteres senere i bærekraftrapporten på dette området.

MÅLEINDIKATORER OG MÅL

MÅL FOR HVORDAN VESENTLIGE NEGATIVE PÅVIRKNINGER SKAL HÅNTERES, POSITIVE PÅVIRKNINGER STYRKES OG VESENTLIGE RISIKOER OG MULIGHETER HÅNTERES

Det er vedtatt fire langsiktige og strategiske mål for banken, som de ansatte skal arbeide med for at bankens overordnede visjon skal oppnås. Det er en jobb bankens ansatte står hver dag uavhengig av hvilken divisjon de arbeider i. For å klare dette er det vedtatt et langsiktig mål for bankens

organisasjon – det er å «*Være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass*».

For å vite at banken er på rett vei i sitt arbeid med det langsiktige målet er det vedtatt fire strategiske mål på organisasjonsområdet. Disse er:

- Ansattes engasjement på grønt nivå, på en skal fra 1–10 vil det si skår > 7. Måles i systemet Winningtemp. Resultat i 2024: 7,7.
- Opplevd ledelse på grønt nivå, på en skal fra 1–10 vil det si skår > 7. Måles i systemet Winningtemp. Resultat i 2024: 8,1.
- Arbeidsnærværet skal årlig være > 97 %. Resultat i 2024: 92,8%.

I 2024 er det utarbeidet og vedtatt nye Retningslinjer for et Likestilt og mangfoldig arbeidsliv – se over. Det er nå en prosess med utarbeiding av målsettinger og handlingsplan, det gjør at det ikke er foretatt konkrete kartlegginger på disse målsettingene. Dette er en del av redegjørelsesplikten, der banken har som mål å innfri rapportering i løpet av 2025.

OPPLYSNINGER OM FORETAKETS ANSATTE

Overordnet målsetting i rekrutteringsarbeidet er at vi skal tilsette de mest kompetente kandidatene. I 2024 er det rekruttert både gjennom eksterne (8) og interne (3) utlysinger.

SpareBank 1 Helgeland sine ansatte er fordelt på bankens fire kontorer, Brønnøysund, Sandnessjøen, Mosjøen og Mo i Rana som hovedkontor. Vi er organisert som en region og enhet, med ett organisasjonsnummer. Alle ansatte er bosatt i Norge.

Banken har følgende ansattfordeling i antall personer og kjønn.

Totalt antall ansatte:

Kjønn	31.12.2024	31.12.2023
Kvinner	107	112
Menn	79	76
Annet (ikke aktuell)		
Ikke rapportert	0	0
Samlet antall ansatte	186	188

Norge er det ikke mulig for personer å registrere seg med et tredje nøytralt kjønn. Derfor blir kategorien «annet» ikke aktuell.

Pr 31.12.2024 hadde banken følgende ansattfordeling i antall personer og kjønn.

31.12.2024

	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Antall ansatte	107	79	0	186
Antall fast ansatte	101	71	0	172
Antall midlertidig ansatte	6	8	0	14
Antall ansatte uten garantert arbeidstid	0	0	0	0
Antall heltidsansatte	103	78	0	167
Antall deltidsansatte	4	1	0	5

31.12.2023

	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Antall ansatte	112	76	0	188
Antall fast ansatte	99	67	0	166
Antall midlertidig ansatte	13	9	0	22
Antall ansatte uten garantert arbeidstid	0	0	0	0
Antall heltidsansatte	96	67	0	163
Antall deltidsansatte	3	0	0	3

Antall midlertidig ansatte er ikke inkludert i antall heltidsansatte og antall deltidsansatte.

Deltidsansatte og midlertidig ansatte

Vi har tre faste ansatte (kvinner) som jobber deltid. Ingen arbeider ufrivillig deltid.

Banken hadde 23 ferievikarer i arbeid i 2024 – 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 fast ansettelse senere.

Banken har hatt innleid 4 tidligere ansatte (pensjonister) til å utføre arbeid i forbindelse med to prosjekter.

Rekruttering

Banken har gjennom året 2024 rekruttert nye ansatte til tre av bankens kontorer. Det har vært utlyst både internt og eksternt. I sum ble det

rekruttert 11 personer, der 6 er kvinner og 5 er menn.

10 personer sluttet i banken i 2024, av disse 4 kvinner og 6 menn. Av andre type fratredelser er 4 av disse arbeidstakere som har gått av med pensjon. De siste 4 var vikariater (over 6 mnd). Samlet turnover ble i 2024 på 5 %. Ofte betegnes 10 % som normal eller akseptabel turnover.

Rapporteringsperiode	31.12.2024	31.12.2023
Antall frivillige oppsigelser i perioden	0	5
Antall oppsigelser i perioden	0	0
Antall pensjonerings i perioden	1	5
Antall dødsfall i perioden	1	0
Andre typer fratredelser i perioden	8	0
Sum fratredelser i perioden	10	11

OPPLYSNINGER OM IKKE ANSATTE ARBEIDERE I FORETAKETS EGEN ARBEIDSSTYRKE

Banken har ikke leid inn arbeidskraft fra selvstendig næringsdrivende eller fra foretak som primært tilbyr arbeidskrafttjenester i 2024.

KOLLEKTIVAVTALERS DEKNING OG DIALOG MELLOM PARTENE I ARBEIDSLIVET

100 % av alle arbeidstakere i SpareBank 1 Helgeland er omfattet av kollektivavtaler.

Banken er tilsluttet tariffavtalene i finansnæringen, som er framforhandlet mellom Finans Norge (NHO) og Finansforbundet. Lokalt i banken er det framforhandlet en bedriftsavtale som er gjeldende for alle ansatte, både de som er organisert i fagforbund og de uorganiserte. Bedriftsavtalen er tilgjengelig for alle ansatte på selskapets intranettside.

100 % av alle arbeidstakere i Sparebank 1 Helgeland er dekket av arbeidstakerrepresentanter.

	Kollektiv avtalers dekning	Dialog mellom partene i arbeidslivet
Dekningsgrad	Ansatte (EØS)	Representasjon på arbeidsplassen
0-19 %		
20-39 %		
40-59 %		
60-79 %		
80-100 %	Norge	Norge

MANGFOLDSPARAMETRETRER

Ledelsen og styrende organer

Banken har ei målsetting om å oppnå ei lik fordeling av kvinner og menn i ledende stillinger. I bankens styre og øverste ledergruppe er dette målet oppnådd. På ledernivået under inkludert teamlederne er det 8 kvinner og 16 menn. Det er i løpet av 2024 rekruttert en ny kvinnelige teamleder, og to nye mannlige ledere er startet i nyopprettede lederstillinger.

I bankens ledende og styrende organer har vi følgende antall og kjønnsfordeling pr 31.12.24:

31.12.2024

	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Forstanderskapet	8	17	0	25
Styret	4	4	0	8
Bankens ledergruppe	3	3	0	6
Mellomledere med personalansvar	8	16	0	24

31.12.2024

	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Forstanderskapet	9	16	0	25
Styret	4	4	0	8
Bankens ledergruppe	3	3	0	6
Mellomledere med personalansvar	7	14	0	21

Blant bankens ansatte finner vi denne aldersfordelingen:

Antall ansatte	31.12.24	31.12.23
Under 30 år	10	14
Mellom 30 og 50 år	92	85
Over 50 år	70	67
Sum ansatte	172	166

TILSTREKKELIG LØNN

Alle ansatte i SpareBank 1 Helgeland mottar tilstrekkelig lønn i henhold til gjeldende referanselønninger. I Sentralavtalen mellom Finansforbundet og Finans Norge er det spesifikke bestemmelser som regulerer lønn for ansatte omfattet av avtalen. Ifølge § 7, punkt 1, skal en ansatt lønnes etter lønnstabellens satser fra tiltredelse i bedriften, og begynnerlønnen skal ikke være lavere enn lønnstrinn 22.

SOSIALSTØNAD

Alle ansatte i SpareBank 1 Helgeland er i henhold til norsk lov omfattet av sosialstønad mot tap av inntekter som følge av sykdom, arbeidsløshet,

arbeidsskade og ervervet funksjonsnedsettelse, foreldrepermisjon og pensjon.

MÅLEINDIKATORER FOR OPPLÆRING OG KOMPETANSEUTVIKLING

I SpareBank 1 Helgeland har alle ansatte lik tilgang på opplæring og kompetanseutvikling uavhengig av kjønn.

31.12.2023

	Kvinner	Menn
Andel ansatte som har fått tilbud om opplæring og kompetanseutvikling	100 %	100 %
Gj.snitt antall opplæringstimer	16,8	15,0
Andel ansatte som har deltatt i regelmessige evalueringer av resultater og karriereutvikling	100 %	100 %

I beregningen på gjennomsnitt antall opplæringstimer er kun opplæring på interne plattformer inkludert. Ansatte får forskjellig type opplæring og kompetanseutvikling på eksterne plattformer, slik at timeantallet er i realiteten høyere.

Opplæring og kompetansebygging i 2024

- **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 75 timer på opplæring i 2024. Når rådgivere i privatmarkedet er autorisert må disse autorisasjonene vedlikeholdes, og dette er obligatoriske oppdateringer. Hver PM-rådgiver brukte i snitt drøye 35 timer på oppdateringer i 2024.
- **Ledergruppa** har sammen med andre ledere og nøkkelpersoner oppdateringer på ulike fagområder. Medlemmene i ledergruppa brukte i 2024 i gjennomsnitt over 7 timer på obligatorisk oppdatering.
- **Styret:** Alle nye styremedlemmer må gjennomgå obligatoriske styrekurs. Medlemmene i styret brukte i 2024 nesten 3 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. For gjennomføringsprosent, se avsnitt om «kurs» under.

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

Kurs og programmer i 2024

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

Det er ledelsen som vurderer og godkjenner eventuelle utdanninger den ansatte ønsker å gjennomføre. Det skal gjøres vurderinger om den ansatte har behov for kompetanseutvikling både i sin nåværende jobb, men også i en fremtidig jobb i banken. Den ansatte skal gis muligheter til å utdanne seg på nye fagfelt for å tilpasse seg fremtidens bank. SpareBank 1 Helgeland hadde 4 medarbeidere 3 kvinner og 1 mann i videreutdanning i 2024.

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

Antall autorisert/hvilende/under autorisering

	31.12.2024	31.12.2023
Skadeforsikring PM	85	81
Skadeforsikring NL	4	4
Personforsikring PM	81	75
Personforsikring NL	7	7
Sparing og plassering	29	34
Kreditt	62	61

I tillegg er 96 av bankens rådgivere/ ansatte i kundeposisjon godkjente som «Informasjonsgivere» i henhold til myndighetenes krav.

Gjennomføringsgrad:

	2024	2023
Nyansatteprogram	100 %	100 %
Antihvitvask, anti-korrupsjon og GDPR. Ulike kurs tildeles ansatte ift. avdeling og funksjon (10 kurs).	Hovedkurs: 99 %	Hovedkurs: 99 %
	Oppdateringskurs: 97 %	Oppdateringskurs: 96 %
Nanolæring på IT-sikkerhet (7 kurs)	94 %	87 %
BankID	Ansatte med rollen «RA Officer»: 100 %	Ansatte med rollen «RA Officer»: 100 %
	Ansatte fritatt for krav: 90 %	Ansatte fritatt for krav: 85 %
Ny Forsikringsavtalelov	100 %	100 %
Etikk	100 %	100 %
God skikk	100 %	100 %

MÅLEINDIKATORER FOR ARBEIDSMILJØ

	31.12.2024	31.12.2023
Andel ansatte omfattet av et arbeidsmiljøsystem	100 %	100 %
Antall dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse	0	0
Antall arbeidsrelaterte ulykker som skal registreres, samt ulykkesfrekvensen	0	0
Antall tilfeller av arbeidsrelatert dårlig helse	1	0
Antall tapte dager på grunn av arbeidsrelaterte skader og dødsfall	0	0

Det ene tilfellet i 2024 er behandlet, avklart og lukket.

MÅLEINDIKATORER FOR BALANSE MELLOM ARBEID OG FRITID

Både kvinner og menn benytter seg av retten til familierelatert permisjon i SpareBank 1 Helgeland.

	2024	2023
Andel ansatte som har rett til familierelatert permisjon	100 %	100 %
Andel ansatte som har tatt ut familierelatert permisjon	4,1 %	6,0 %
Andel kvinner som har tatt ut familierelatert permisjon	3,0 %	4,0 %
Andel menn som har tatt ut familierelatert permisjon	5,6 %	9,0 %

MÅLEINDIKATORER FOR GODTGJØRING (LØNNSFORSKJELL OG SAMLET GODTGJØRING)

	31.12.2024	31.12.2023
Prosentvis lønnsforskjell mellom kjønnene*	12,4 %	13,2 %
Årlig godtgjøringsgrad** for den høyest betalte personen i foretaket	372,2 %	359,6 %
Snittlønn kvinner	Kr 751.201	Kr 715.907
Snittlønn menn	Kr 857.802	Kr 825.065
Samlet lønnsvekst kvinner	4,9 %	7,30 %
Samlet lønnsvekst menn	4,0 %	2,80 %

*Prosentvis forskjell mellom kjønnene er beregnet med forskjell i gj.snitt brutto timelønn mellom kjønnene i % av gj.snitt brutto timelønn for menn

**Årlig godtgjøringsgrad er beregnet i % av medianverdien for resterende ansatte

I bankens rutine for likestilling og mangfold er likelønn ett prioritert område – der banken skal arbeide for lik lønn uavhengig av kjønn i sammenlignbare stillinger.

- Snittlønn for menn og kvinner er fortsatt ulik, menn ligger ca. 100.000, - kr. over. Det er likevel ei «tetting av gapet» i snittlønn for kjønn gjennom de siste årene. I forkant av årets lokale lønnsregulering hadde vi en gjennomgang av alle medarbeidere for å se etter skjevheter i fht ansvar opp mot andre i sammenlignbare roller. Dette resulterte i ei regulering på 105 trinn til 19 medarbeidere:

Menn:	Kvinner:
22 trinn fordelt på 6 medarbeidere	83 trinn fordelt på 13 medarbeidere

Banken har sammen med de tillitsvalgte godt fokus på lønnsområdet, det er flere ulike faktorer som virker inn på både lønnssetting og lønnsutvikling. Noe det er viktig å forstå for å kunne nå målsettingene.

HENDELSER, KLAGER OG ALVORLIGE MENNESKERETTIGHETSBRUDD

Banken har ikke mottatt bøter eller andre sanksjoner eller gitt kompensasjon i 2024.

Det er i 2024 mottatt 4 varsler innen egen arbeidskraft via systemet Winningtemp som er saksbehandlet. 3 av disse er lukket, og et varsel er fortsatt i prosess pr. 31.12.24

For beskrivelse av Winningtemp, se kapittel om «Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer»

ESRS S3 Berørte lokalsamfunn

STRATEGI

INTERESSENTERS INTERESSER OG SYNSPUNKTER

Se beskrivelse i ESRS2 generelle opplysninger, interessenters interesser og synspunkter

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER OG DERES SAMSPILL MED STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

Som lokal sparebank utdeles betydelige deler av overskuddet til allmennnyttige formål. For året 2024 foreslår styret å overføre 51 mill.kr. til SpareBank 1 sin gavestiftelse og gavefond, til glede og nytte for store og små på Helgeland. I tillegg bidrar Sparebankstiftelsen Helgeland med gavetildelinger, der stiftelsens kapital er tilført fra banken. Bidraget til frivillighet, idrett og kultur på Helgeland er avgjørende for å skape en god region

med tiltrekningskraft, bo- og blilyst. Sammen med krav om at tiltakene skal være tilgjengelige for alle, er dette et av bankens viktigste positive fotavtrykk i regionen, og en positiv faktisk påvirkning, men vi erkjenner at det kan være en potensiell negativ påvirkning hvis vi ikke sikrer at våre kriterier for utdeling ikke gjør skade på sosiale eller miljømessige forhold.

Bankens visjon om å være en drivkraft for vekst på Helgeland er et uttrykk for at bankens verdier og handlinger er forankret i et tydelig samfunnsengasjement. Banken 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. Gjennom sponsormidler, gavetildelinger direkte fra bankens Gavefond og Gavestiftelsen, eller indirekte via Sparebankstiftelsen Helgeland, bidrar banken 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.

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 gavetildelinger.

Framtiden vil stille krav til ny kunnskap og innovasjon. SpareBank 1 Helgeland bidrar med sin gavepolitikk aktivt i samarbeidsprosjekter med høyskoler, universitet, lokale kunnskapsparker og næringsforeninger for å fremme lokal kompetanse og konkurransekraft.

HÅNDTERING AV PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

POLICYER FOR BERØRTE SAMFUNN

Relevant styringsdokument er «policy for marked- kommunikasjon og samfunn», vedtatt av styret. Denne policyen henger sammen med samfunnsstandarden «Helgelandsløftet». Den sikrer en sammenheng mellom bankens samfunnsengasjement og gavetildelingene fra SpareBank 1 Helgelands Gavestiftelse og Gavefond, samt sponsormidler. I inneværende strategiperiode (til og med 2024) har det det strategiske målet for samfunnsengasjement vært å være en drivkraft for bærekraftig vekst, kompetanse og samarbeid på Helgeland. I bankens forretningsstrategi er Helgelandsløftet definert som ett av våre kundeløfter, og beskriver en målrettet bruk av

bankens gave- og sponsormidler som vi kaller for drivkraftstøtte.

Både banken og samfunnsmidlene støtter aktiviteter og utvikling innen hverdagsliv, idrett, kultur og samfunnsliv. Vi bidrar også til realiseringen av kultur- og idrettsbygg som ikke er offentlig eid eller kommersiell virksomhet. Vårt arbeid er fokusert på hele Helgeland, og vi stimulerer til mange ulike aktiviteter og møteplasser for å sikre bolyst og blilyst. Et viktig prinsipp for både SpareBank 1 Helgeland, er at barn og unge prioriteres høyest. Vi har dessuten fem satsingsområder, der bærekraft ble tatt inn i 2023 som nytt satsingsområde. De øvrige fire satsingsområdene er idrett, kultur, kompetanse og samfunnsutvikling.

I 2024 jobbet banken med en strategi for hvordan bærekraft som satsingsområde skal gi effekter og har derfor laget et dokument som beskriver hvilke type prosjekter som Gavestiftelse og Gavefond skal prioritere. Dette arbeidet er gjort i samarbeid med Sparebankstiftelsen Helgeland, som er bankens største eier som også deler ut gaver til allmennyttige formål. Banken er opptatt av å få reelle effekter knyttet til klima, natur/og eller mennesker, og å være til nytte for allmennheten og ikke enkeltpersoner. For bankens del er det i tillegg viktig å få rollen som Lokalbanken tydeligere fram gjennom å nå ut med dette budskapet.

Det vil si at både policyen for «marked- kommunikasjon og samfunn», og «Helgelandsløftet» er styrende for «Måldokument for SpareBank 1 Helgelands Gavestiftelse», vedtatt av styret i gavestiftelsen.

Måldokumentet beskriver hvilke tildelingskriterier og hvilken tildelingspraksis som skal gjelde:

- Formålet skal være allmennyttig og samfunnsnyttig
- Enkeltprosjekter, personer, institusjoner, non profitt næringsforetak, stiftelser eller tilsvarende kan være mottakere.
- Det er tiltakets godhet og lokalsamfunnets aksept som skal være grunnlaget for tildelinger. Det må likevel tas hensyn til at det over tid blir en rimelig geografisk fordeling av gavemidlene i forhold til bankens kundegrunnlag og antall innbyggere.
- Målgruppen er tiltak/prosjekter med varig virkning og med et betydelig potensial for å styrke/utvikle en sak, et område, en virksomhet eller en prosess.
- Tiltak med høy dugnadsfaktor/ egenkapitalbidrag har prioritet.
- Bærekraft: Gavestiftelsen skal i sin tildelingspolitikk ta hensyn til FN sine bærekraftsmål, bankens bærekraftstrategi og bankens samfunnsstrategi.

Kriterier

SpareBank 1 Helgelands Gavestiftelsen og Gavefondet har klare retningslinjer for tildelinger, der gavebidrag ikke skal blandes med bankvirksomhet, og støtte skal ikke gi personlige fordeler eller konkurransefordeler. Stiftelsen gir ikke ordinær driftsstøtte, støtter normalt ikke offentlige tiltak, og har en restriktiv praksis for forprosjekter. Tildelinger er tidsbegrenset til 2 år, skal bidra til stedsutvikling på Helgeland, og prioriterer barn og ungdoms oppvekstvilkår samt verdiskapende virksomhet til allmenn nytte for befolkningen på Helgeland

I arbeidet med å styrke arbeidet med bærekraft, har det vært et ønske om å intensivere både fokuset og kravene som stilles til våre samarbeidspartnere. Det er fokus på bærekraftmålene; god helse, innovasjon, bærekraftige byer og lokalsamfunn, ansvarlig forbruk og produksjon og samarbeid for å nå målene. Før det skjer en utbetaling, skal søker dokumentere dette gjennom en rapport.

Styret har vedtatt at søknader som bidrar vesentlig til minst ett av de seks definerte miljømålene i EU-taksonomien vil bli sett på med positive øyne. Disse miljømålene inkluderer:

1. Begrensning av klimaendringer
2. Klimatilpasning
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann og marine ressurser
4. Omstilling til en sirkulær økonomi
5. Forebygging og kontroll av forurensing
6. Beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer

I motsatt fall vil gavetildelinger bli utelukket hvis aktiviteten forårsaker vesentlig skade på noen av disse miljømålene eller er ekskluderende for enkeltpersoner eller grupper.

I forlengelsen av tildelingen fra gavestiftelse og gavefond, blir det alltid skrevet en samarbeidsavtale mellom banken og samarbeidspartner, som sikrer at vi er enige om visse kriterier og kan stille noen krav til partneren innenfor miljø, bærekraft og mangfold. Denne samarbeidsavtalen gjelder alle gavetildelinger på over kr.100.000,- i årlig drivkraftstøtte. Denne presiserer det som står ovenfor, i tillegg til at det er konkrete mål som er satt i alle avtaler. Dette har vi dialog om i avtaleperioden som er på tre år.

RUTINER FOR KONTAKT MED BERØRTE SAMFUNN OM PÅVIRKNINGER

Det har vært jobbet over tid med å tilgjengeliggjøre og standardisere ordningen som vi kaller drivkraftstøtte. Fra 2018 har det blitt stadig lettere å vise fram og forklare hva bankens samfunnsmidler og sponsormidler kan gå til og går til, og hvordan de frivillige kan sikre at også de får sin søknad vurdert, og at den blir behandlet rettferdig. Det

skal ikke handle om relasjoner til banken, eller bankens ansatte og det skal heller ikke handle om at noen områder og interesser har høyere verdi enn andre, men alltid treffe allmennheten og lokalsamfunnene godt uten at det påvirker negativt for noen grupper. Det skal være like prosesser og like krav til dokumentasjon for alle. Annet hvert år holder banken sponorseminarer hvor inkludering og kamp mot frafall settes på dagsorden.

Noen av forbedringene gjort i 2024 er nye nettsider og målrettet annonsering. Videre er direkte dialog med samarbeidspartnere som gruppe god, og vi har fått et nytt system og retningslinjer for håndtering av søknader. Den nye sponsorportalen sikrer profesjonalitet med hensyn til inhabilitet og gode rutiner og oppfølging for søknader, rapportering og utbetalinger. Det er lagt stort arbeid i å standardisere hvor mange aktiviteten kommer til gode i tildelingene, samt at vi er nøye med å se på bredde og mangfold i aktiviteter og i hvem som mottar støtte, inkludert geografi. I tillegg har vi lansert et kart over alle tildelingene som gjøres, slik at vi er åpne og transparente i hva vi gir tilbake til samfunnet.

Digitale søknadsprosesser er et stikkord for å sikre rettferdig og god behandling av hver enkelt søknad. Dialogen med aktørene skjer i hovedsak gjennom telefon, e-poster, fysiske møter og gjennom sponsorportal. De som er involvert fra bankens side er daglig leder i SpareBank 1 Helgelands gavestiftelse og gavefond, Markeds- og kommunikasjonssjef, sponsoransvarlig, samt banksjefene i de fire byene.

Vurdering

Alle søknader mottas digitalt i sponsorportalen, som er vårt system for behandling av søknader til drivkraftstøtte og samarbeidsavtaler.

Når en søknad er mottatt er det leder for gavefondet og -stiftelsen som mottar, vurderer og innstiller søknaden basert på bankens Markeds-, kommunikasjon og samfunnspolicy, og standarden for Helgelandsløftet.

Banksjefer, sponsoransvarlig og/eller marked- og kommunikasjonssjef kan gi innspill på søknad og størrelse på tildeling digitalt i sponsorportalen på forespørsel fra leder for gavefondet og -stiftelsen, før innstilling og sak sendes til behandling i gavefondet eller gavestiftelsen. Frist for innspill er 14 dager etter søknadsfrist.

Behandling

Vi skal sikre at mottak og behandling av søknadene er transparente og kontrollerbare. All saksbehandling skal dokumenteres i sponsorportalen. Saker som behandles i gavestiftelsen skal i tillegg dokumenteres i gavestiftelsens eget behandlingssystem.

RUTINER FOR Å AVHJELPE NEGATIVE PÅVIRKNINGER OG KANALER DER BERØRTE SAMFUNN KAN GI UTTRYKK FOR BEKYMRINGER

SpareBank 1 Helgeland har flere muligheter for kunder eller eksterne interessenter til å uttrykke bekymringer knyttet til bankens virksomhet. Dersom kunder eller samarbeidspartnere har noe de er misfornøyde med har de tilgang til elektronisk klage på hjemmesiden.

SpareBank 1 Helgeland skal kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse. Som ansvarlig samfunnsaktør skal også andre parter enn ansatte kunne varsle om kritikkverdige forhold vedrørende konsernets virksomhet. Også denne varslingskanalen er tilgjengelig på nettsiden.

I 2024 har vi mottatt 35 kundeklager, men ingen behandlede varsler gjennom ekstern og uavhengig varslingskanal. Det kom varsler som ekstern leverandør av kanalen avviste som ikke relevante.

TILTAK KNYTTET TIL VESENTLIGE PÅVIRKNINGER PÅ BERØRTE SAMFUNN OG STRATEGIER FOR Å HÅNDTERE VESENTLIGE RISIKOER OG UTNYTTE VESENTLIGE MULIGHETER I FORBINDELSE MED BERØRTE SAMFUNN, OG EFFEKTIVITETEN AV DISSE TILTAKENE

Det er gjennomført en rekke tiltak i rapporteringsåret. Barn og unges oppvekstvilkår har høy prioritet i bankens gavetildeling. Vi vet at barne- 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.

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 kunnskapsparker 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.

Ungdomsøkonomen

Målet er å tilby kursene "Økonomi og karrierevalg" til alle 9. klassinger og "Sjef i eget liv" til alle videregående elever på Helgeland. Med en fulltids ungdomsøkonom har vi nesten nådd dette målet.

Ungdomsøkonomen brukes også til andre opplæringstiltak som innovasjonscamper, hybelkurs, og økonomiopplæring for fremmedspråklige. Disse tiltakene er viktige for å utruste ungdommen på Helgeland med

nødvendige ferdigheter og kunnskap for fremtiden.

I tillegg til disse, ble det for skoleår 2023-2024 tildelt midler til jobb- og utdanningsmesser, noe som gir ungdommen en mulighet til å utforske ulike karriereveier. Forskerfabrikkens Sommerskole ble også støttet, noe som fremmer interessen for vitenskap, teknologi og realfaget blant ungdommen. Alt i alt, arbeider vi kontinuerlig for å styrke og utvide våre tilbud til ungdommen på Helgeland.

Ungdomsøkonomen har levert egen rapport for sitt arbeide ute på de ulike skolene på Helgeland. Denne ligger til grunn for utbetaling av drivkraftstøtte fra Gavestiftelsen.

Drivkraftsprisen 2024

Drivkraftsprisen ble delt ut under årets Drivkraftkonferanse i Mo i Rana, og ble vunnet av Kjell Vidar Norheim fra Hattfjelldal. Prisvinner mottok prisen for sin uttrettelige og storslagne innsats innen friidrettsarbeidet i Hattfjelldal og Helgeland ellers. Prisvinneren har gjennom sin målrettede og inkluderende måte å jobbe på fått frem friidrettstalenter som er ranket som topp 10 på nasjonalt nivå. Vinneren mottar 100 000 kroner som skal gis videre til ett eller flere samfunnsnyttige formål på Helgeland, i tillegg til et kunstverk til vinneren. Premiepengene ble av prisvinner overført til et nyetablert lokalt talentfond som skal kunne tildeles årlig til friidretts talenter i Hattfjelldal IL.

Det er Sparebank1 Helgeland Gavestiftelsen styre som tildeler denne årlige Drivkraftsprisen etter en behandling av utvalgte kandidater på hele Helgeland.

Bankens gavetildelinger i 2024

I 2024 har idretts- og kulturlivet normalisert seg etter årene med pandemi. Mange tiltak, prosjekt og arrangement har blitt gjennomført, og aktiviteten på Helgeland er god. Bankens gavestiftelse og gavefond, samt sponsormidler har bidratt med drivkraftstøtte til kulturlivet på hele Helgeland, blant annet til musikkfestivaler, Pride-markeringer, konserter, konferanser, idrettsarrangementer og teateroppsetninger. Vi ga samlet drivkraftstøtte på over 11 millioner, der cirka 8 millioner av dette kom fra SpareBank 1 Helgelands Gavestiftelse og Gavefond. Fokus var på barn og ungdom, og støtten bidro til vekst og bærekraft i lokalsamfunnet. Store tildelinger inkluderte støtte til Rootsfestivalen, Verket Musikkfestival, Havnafestivalen, Trænafestivalen og et større studentrekrutteringsprosjekt for hele Helgeland. I tillegg ble det gitt betydelig støtte til idrettslagene på Helgeland for utvikling, satsning, samt cuper og konkurranser. Dette bidro til å fremme idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv på Helgeland.

MÅLEINDIKATORER OG MÅL

MÅL FOR HVORDAN VESENTLIGE NEGATIVE PÅVIRKNINGER SKAL HÅNTERES, POSITIVE PÅVIRKNINGER STYRKES OG VESENTLIGE RISIKOER OG MULIGHETER HÅNTERES

Mål

Det ligger en rekke tiltak i bærekraftstrategien. Bidrag til lag, foreninger og samarbeidspartnere/ stille krav til inkludering i arrangement (Arrangement betyr i denne sammenhengen organisert aktivitet som skjer en eller flere ganger).

1. SpareBank 1 Helgeland skal sette bærekraft på dagsorden når banken avholder sine sponserseminar annethvert år. Dette er gjort i 2023, når banken avholdt sponserseminar og vil gjøres i 2025.
2. SpareBank 1 Helgeland skal utvikle rutiner og retningslinjer for oppfølging av forventninger knyttet til bærekraft og inkludering overfor samarbeidspartnerne, med mål om «flest mulig, lengst mulig» og forebygging av utenforskap og frafall, spesielt fra idretten. Hensikten er ivarettatt i skriftlige samarbeidsavtaler, samt rapportering til SpareBank 1 Helgelands gavestiftelse og gavefond med partnere i rapporteringsperioden.
3. Innkjøp av profileringsartikler skal vurderes ut fra bærekraft, og være kvalitetsartikler med lang holdbarhet. Forbruket av profileringsartikler skal halveres, fra innkjøpstallene i 2021. Nedgangen er ivarettatt i budsjettprosessen, og det er innført ny rutiner og strengere retningslinjer for bruk av profileringsartikler.

ESRS G1 Forretningsskikk

STYRING

ROLLEN TIL ADMINISTRASJONS-, LEDELSES- OG KONTROLLORGANENE

Omfanget av økonomisk kriminalitet som skjer gjennom bank- og finansforetak øker, og ettersom kriminelle blir stadig mer profesjonelle, øker også kompleksiteten i den kriminelle aktiviteten. Finansbransjen har en særlig rolle i samfunnet fordi sentral infrastruktur kan bli benyttet som redskap for kriminelle handlinger. SpareBank 1 Helgeland jobber aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking eller terrorhandling. Arbeidet er lovpålagt og har stor innvirkning på tilliten til det norske velferdssamfunnet og finansnæringen, både nasjonalt og internasjonalt. Dette temaet er viktig for alle våre interessenter, og vi investerer betydelige ressurser i dette arbeidet.

Økonomisk kriminalitet inkluderer handlinger som skader enkeltpersoner, næringslivet og samfunnet, og kan ha negative konsekvenser for tilliten til det norske velferdssamfunnet. Ifølge ulike trusselvurderinger er bank og finans spesielt sårbare for ansatte som begår kriminelle handlinger alene eller i samarbeid med kriminelle. Som rapporteringspliktig etter hvitvaskingsregelverket har SpareBank 1 Helgeland en lovpålagt plikt til å iverksette tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.

Interne misligheter og korrupsjon

Interne misligheter og korrupsjon er ødeleggende for samfunnet som helhet og undergraver lovligforretningssvirksomhet og konkurranse. Befatning med interne misligheter og korrupsjon kan skade virksomheten og omdømme, samt medføre straffereaksjoner, tap av kontrakter eller annet økonomisk tap. Mislighetsbegrepet omfatter både straffbare og ikke-straffbare forhold og kan utføres gjennom eksempelvis underslag, tyveri, bedrageri, korrupsjon, brudd på taushetsplikt og/ eller etiske retningslinjer.

Datasikkerhet og personvern

Datasikkerhet og personvern er sentralt i all virksomhet, og på disse feltene er samarbeidet tett i SpareBank1-alliansen. SpareBank 1 Helgeland håndterer personopplysninger som en del av daglig drift med overordnet mål om å ivareta de registrertes rettigheter og friheter innen personvern. Bankens sikkerhet skal beskytte kunder, ansatte, selskapets verdier, informasjon og omdømme. Informasjonssikkerhetsarbeidet skal understøtte den gjeldende forretningsstrategien og sikre at informasjon behandles på en betryggende måte. SpareBank 1 Helgeland skal også sikre at banken til enhver tid er i samsvar med kravene til informasjonssikkerhet i gjeldende lover og forskrifter.

Styret

Styret vedtar styringsdokument på området og ansvarlig forretningsområde i banken rapporterer status til styret jevnlig.

Ansvarlig for området: Direktør risikostyring har det overordnede ansvaret for risikostyring og økonomisk kriminalitet herunder overordnet ansvar for interne misligheter og korrupsjon. Direktør for forretningsutvikling har overordnet ansvar for IT, herunder datasikkerhet og personvern.

Målsetting: Å ivareta tillit hos myndigheter, kunder, samarbeidspartnere og konkurrenter gjennom forebygging, avdekking og håndtering av transaksjoner med tilknytning til hvitvasking, terrorfinansiering og annen økonomisk kriminalitet.

HÅNTERING AV PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

BESKRIVELSE AV PROSESSENE FOR Å IDENTIFISERE OG VURDERE VESENTLIGE

PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

Se beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige klimarelaterte påvirkninger risikoer og muligheter i kapitlet ESRS2 generelle opplysninger.

POLICYER FOR GOD FORRETNINGSSKIKK OG BEDRIFTSKULTUR

Viktigste styringsdokumenter: Etske retningslinjer, Standard for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering, rapportering av mistenkelige transaksjoner og rutine for håndtering av svindelsaker, risikovurdering av ansatte, håndtering av interessekonflikter, varsling av kritikkverdige forhold

Bankens etiske retningslinjer omfatter blant annet korrupsjon, insideinformasjon, hvitvasking og terrorfinansiering. Konsernet har nedfelt nulltoleranse til alle former for interne misligheter og korrupsjon i disse retningslinjene.

Retningslinjene knyttet til korrupsjon gjøres kjent for alle ansatte gjennom opplærings- og holdningsskapende tiltak. Dersom retningslinjene likevel blir brutt, medfører dette sanksjoner for de det gjelder.

Tiltak:

- Rapportering til styret
 - Årsrapport for økonomisk kriminalitet
 - Årlig virksomhetsinnrettet risikovurdering: Oppdateres jevnlig gjennom året, men vedtas av styret årlig.
 - Kvartalsvis risikorapport: Økonomisk kriminalitet har en egen dedikert del i rapporten.
 - Kvartalsvis risikovurdering fra ledergruppen: Risikovurdering på økonomisk kriminalitet er inkludert i denne
 - Årlig rapportering til styret på status personvern
 - Kvartalsvis rapportering på datasikkerhet gjennom SLA-rapport
 - Jevnlig oppdatering av policyer og standarder på området
 - Andre ad hoc-rapporter bestilt av styret etter behov
- Screening av forretningsmessige forhold for alle BM-kunder > 5 MNOK gjennom ESG-modul
- Opplæring og kompetanseheving for ansatte innen økonomisk kriminalitet, datasikkerhet og personvern
- Samarbeid med relevante myndigheter der det er nødvendig for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet
- Aktsomhetsvurderinger og rapportering på etterlevelse av åpenhetsloven

Det er en rekke ordninger for å identifisere adferd i strid med bankens etiske regelverk og håndtering

av interessekonflikter. Styret, administrerende direktør, ledergruppe og øvrige nøkkelpersoner egnethetsvurderes. Det er egen rutine for håndtering av interessekonflikter, og mulighet for både intern og ekstern varsling av kritikkverdige forhold. Banken har en egen varslingsgruppe som håndterer varsler, og det er en omfattende rutine som beskriver gruppens arbeid, hvem som skal behandle sakene, krav til skriftliggjøring, krav til vurdering av habilitet og vern av varslere. I rutinen for oppfølging av varsler står det: Ved varsling i tråd med disse retningslinjene er du, som varsler, vernet mot enhver ugunstig behandling som er en reaksjon på at det er blitt varslet ("gjengjeldelse"). Som arbeidsgiver skal vi påse at du har et fullt forsvarlig arbeidsmiljø. Dersom det anses nødvendig, skal det iverksette tiltak for å forebygge gjengjeldelse.»

HÅNDTERING AV FORBINDELSER MED LEVERANDØRER

Ansvarlig innkjøp

SpareBank 1 Helgelands innkjøp er forankret i instruks for innkjøp og avtaleinngåelse. Denne tar sikte på konkurranseutsetting, profesjonalitet og etterlevelse av regelverk og aktsomhetsvurderinger i tråd med åpenhetsloven. Dette sikrer likebehandling og at leverandører behandles på en rettferdig måte.

Oppfølging av leverandørkjeden

Anskaffelsene er betydelige. Vi er bevisste på kraften som ligger i å kunne stille krav og forventninger til leverandørene. Det kan være med å redusere negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og bidra til etisk forretningsdrift.

SpareBank 1 Helgeland stiller krav til både miljømessige, sosiale og forretningsetiske forhold. Innkjøp skjer gjennom to hovedspor. Både gjennom direkte innkjøp og innkjøp i alliansesamarbeidet gjennom SpareBank 1 Utvikling. Det benyttes felles retningslinjer i begge tilfeller.

Aktsomhetsvurderinger i SpareBank 1 Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS

Allianseinnkjøp har utført en risikovurdering av 249 leverandører. 12 ble valgt for dybdeundersøkelser i bærekraft, og 36 ble undersøkt for bærekraftstatus. Møbel- og IT-utstyrslieferandører ble dybdeundersøkt grunnet potensiell menneskerettsrisiko. IT-tjenester, konsultentselskaper og bemanningstjenester, til tross for lavere risiko, ble også inkludert i dybdeundersøkelsen på grunn av høyt innkjøpsvolum. Breddeundersøkelsen inkluderte leverandører med middels risiko som ikke var i dybdeundersøkelsen (Kilde: Redegjørelse, SpareBank 1 Utvikling DA).

SpareBank 1 Helgeland er en av eierne i SpareBank 1 SamSpar AS (SamSpar). Selskapet er rapporteringspliktig under åpenhetsloven. I løpet av 2023 har det etablert rutiner for å sikre overholdelse av loven, inkludert forankring med arbeid av åpenhetsloven, leverandørreklæring,

spørsmålsskjema og en rutine for behandling av krav om informasjon. SpareBank 1 Utvikling har vurdert to av selskapene som møtte terskelverdiene for aktsomhetsvurderinger.¹¹

Aktsomhetsvurderinger i SpareBank 1 Helgeland

SpareBank 1 Helgelands aktsomhetsvurderinger er gyldige i 2 år. I 2023 hadde vi vurdert å gjennomføre aktsomhetsvurdering av 111 leverandører eller forretningspartnere som ikke er omfattet av felles avtaler i alliansen. Av disse ble det gjennomført aktsomhetsvurderinger av 62 som oppfylte kriteriene for å skulle vurderes. I 2024 var det fire forretningspartnere vi gjennomførte nye aktsomhetsvurderinger av. Kriteriene for dette er: Omsetning fra avtaler med banken på minimum kr. 100 000,-, at det ikke er detaljhandel og at det er selskaper SpareBank 1 Helgeland må kunne forvente å påvirke. Av disse kom ingen ut med høy risiko for brudd, men to kom ut med moderat risiko. Ingen av bedriftene var fra bransjer med iboende forhøyet risiko i henhold til den overordnede risikovurderingen. En fullstendig redegjørelse for SpareBank 1 Helgelands aktsomhetsvurderinger gjennomført etter åpenhetsloven er tilgjengelig på bankens nettside i bærekraftsbiblioteket. Ny redegjørelse vil publiseres innen 30.06.2025.

Betalingspraksis

Bankens betalingspraksis er at vi betaler våre leverandører innenfor angitte frister og forfallsdatoer. Ved uenigheter rundt beløp, tjeneste o.l tilbackeholdes betaling om nødvendig.

FOREBYGGING OG AVDEKKING AV KORUPSJON OG BESTIKKELSER

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 2024 gjennomført tiltak for å sikre etterlevelse av gjeldende instruks, rutiner og arbeidsbeskrivelser, blant annet ved økt ressurstilgang og tilførsel av kompetanse for å sikre håndhevelse av regulatoriske og interne krav. Det foretas løpende monitorering av kundemasse. Mistenkelige transaksjoner håndteres og rapporteres til Økokrim dersom aktuelle kriterier er oppfylt. Det rapporteres månedlig til bankens ledelse og kvartalsvis til styret for området økonomisk kriminalitet.

Opplæring og kompetanse økonomisk kriminalitet

For å forebygge økonomisk kriminalitet er det viktig at arbeidsstokken har opplæring og kompetanse på området, og vet hvordan man kan identifisere økonomisk kriminalitet.

I 2024 gjennomførte nyansatte, rådgivere på PM og BM, samt styret og ledergruppa antihvitvaskkurs.

Det er også gjennomført kurs som omhandler bl.a. korrupsjon for ansatte i banken.

Konsernet gjennomfører i tillegg jevnlig kurs for ansatte innen datasikkerhet og personvern. Mer om dette kan leses i kapittel om konsernets egne ansatte.

Antall som har fått opplæring	Ledere	Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer	Andre egne arbeidstakere
Antall som har fått opplæring			
Samlet antall	30	7	161
Samlet antall som har fått opplæring	30	7	159
Type opplæring og varighet			
Klasseroms-undervisning	0	0	0
Databasert opplæring	30	7	159
Frivillig databasert opplæring	0	0	0
Frekvens			
Hvor ofte opplæring gjennomføres	Kontinuerlig	Årlig	Kontinuerlig
Emner i opplæringen			
Kontantttjenester i butikk	21	0	124
Hvitvaskingsrisiko i eiendomstransaksjoner	21	0	123
Terrorfinansiering	30	0	158
Høyriskobransjer	13	0	43
Kryptovaluta	28	0	150
Generell oppdatering	29	0	145
Sanksjoner	21	0	81
Trender	19	0	111

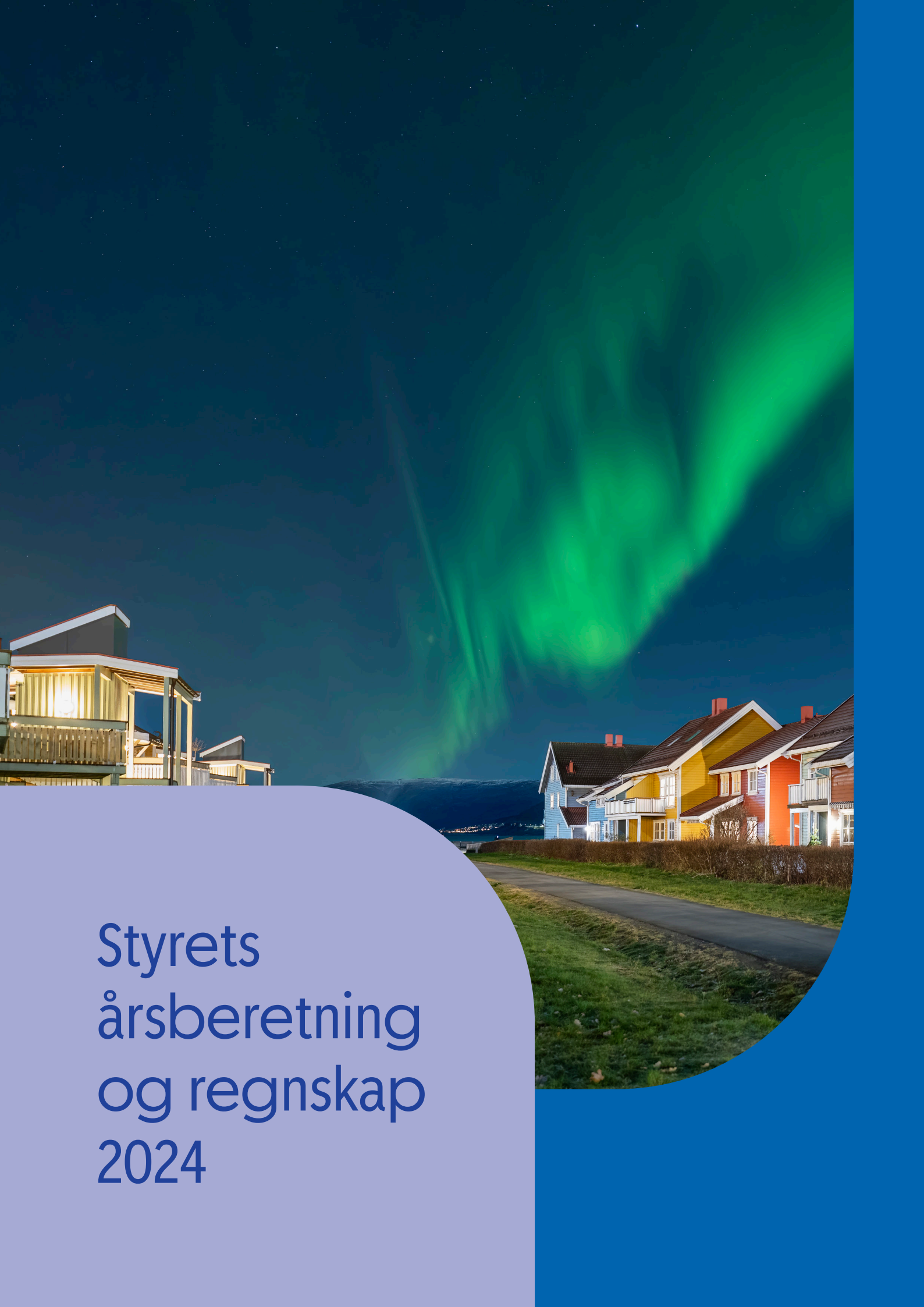
MÅLEINDIKATORER OG MÅL

TILFELLER AV KORUPSJON ELLER BESTIKKELSER

Status i 2024

- 0 registrerte saker internt eller i kundeporteføljen relatert til korrupsjon og bestikkelser i 2024
- 0 rapporterte personvern- eller sikkerhetsbrudd som medførte bøter eller sanksjoner for konsernet i 2024.
- SpareBank 1 Helgeland meldte 0 brudd på personvernsikkerheten i 2024 til Datatilsynet,
- SpareBank 1 Utvikling meldte 5 brudd til Datatilsynet på vegne av alliansebankene i 2024.
- SpareBank 1 Utvikling meldte 19 brudd på IKT-forskriften på vegne av alliansebankene til Finanstilsynet i 2024.

¹¹ <https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/vedlegg/rapporter/SamSpar-Rapport-åpenhetsloven-2023.pdf>

A night photograph of a residential area. In the foreground, a paved road leads towards a row of colorful houses (yellow, orange, and blue) with white balconies. To the left, a modern house with a glass facade is illuminated from within. The sky is dark blue, and a vibrant green aurora borealis is visible in the upper right portion of the frame. The entire image is framed by a blue border on the right and bottom, with a light blue curved shape on the left containing the text.

Styrets årsberetning og regnskap 2024



Styrets årsberetning 2024

Innledende kommentar 2024

SpareBank 1 Helgeland er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være den ledende banken og en drivkraft for vekst på Helgeland. Lokalbanken er den ledende og lønnsomme banken som tar et aktivt samfunnsansvar for å bygge fremtidens Helgeland. SpareBank 1 Helgeland er den eneste banken med hovedkontor i regionen. Bankens sterke markedsposisjon kombinert med faglig kompetanse, konkurransedyktige priser og god tilgang på kapital, gjør at banken er godt rustet i en tid som preges av stor konkurranse og press på marginer. Banken har kontorer i de fire byene på Helgeland.

HOVEDTREKK

- Et år preget av høye netto renteinntekter, god avkastning på finansielle plasseringer, og fortsatt betydelige nedskrivninger på utlån.
- Resultat før skatt utgjorde 743 mill. kr., mot 650 mill. kr. i 2023
- Nettorente på 1.012 mill.kr., en forbedring på 27 mill.kr. mot fjoråret
- Egenkapitalavkastning etter skatt (justert for hybridkapital) på 11,8 (10,4) %
- Ren kjernekapitaldekning på 17,8 (18,2) % og uvektet kjernekapitalandel på 9,2 (9,1) %
- Styret foreslår overfor forstandskapet å utdele utbytte for 2024 på kroner 8,4 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.

Forstandskapet 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 til banken av store deler av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet på Helgeland.

VISJON, FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI

Konsernet har som visjon å være en drivkraft for vekst på Helgeland. Forretningsidén 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 å 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. 12 % etter skatt. Målsatt kostnadsprosent er på maksimalt 40 %, en innskuddsdekning på minst 60 % inkl. overførte lån til boligkredittforetak, og en personmarkedsandel på minst 60 % inkl. overførte lån til boligkredittforetak.

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er 1,3 prosentpoeng over regulatoriske krav. På nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,50 %, og 21,0 %.

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 produktselskaper.

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 bidra til 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 4 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 EIENDOMSSELSKAP 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 99,7 % av aksjene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

STORTG. 73 AS

Selskapet er et eiendomsselskap i Brønnøysund. Banken eier 100 % av aksjene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

PRODUKT- OG ALLIANSESELSKAPER

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering, og består av 12 selvstendige banker som alle er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner.

Formålet med SpareBank 1-alliansen er å sikre den enkelte banks selvstendighet, regionale forankring, lønnsomhet og soliditet, gjennom å dele utviklingskostnader, oppnå stordriftsfordeler og bygge kritisk kompetanse. SpareBank 1-alliansen har i dag totalt ca. 10 500 ansatte, hvor rundt 2.600 ansatte er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med datterselskaper.

SPAREBANK 1 GRUPPEN AS

Banken har et indirekte eierskap i flere allianse-selskaper gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS på 4,1 %. Dette tilsvarer blant annet en indirekte eierandel på 0,80 % i Fremtind Forsikring AS.

SPAREBANK 1 BETALING

SpareBank 1 Helgeland har en eierandel på 3,22 % 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 salgspantlån, 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. Eierskapet i SpareBank 1 Boligkreditt AS er basert på en dynamisk modell, der eierbrøken varierer med overført størrelse på portefølje, solgt av den enkelte bank. Ved utgangen av 2024 har SpareBank 1 Helgeland en eierandel på 2,93 % og et overført volum på 8.555 mill.kr.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE AS

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS er et norsk eiendomsmeglingsforetak. Banken har en eierandel på 15 % i selskapet. EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS er medlem i en landsdekkende allianse med andre eiendomsmeglerselskap eid av SpareBank 1-banker. Selskapet er markedsleder i Nord-Norge, og har i de fleste byene i nord beholdt sin posisjon i et økende totalmarked.

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.

KREDITTBANKEN ASA

Kredittbanken ASA er et norsk kredittforetak. Selskapet tilbyr produkter som kredittkort, forbrukslån og refinansiering av forbruksgjeld. Banken har en eierandel på 3,18 % i selskapet ved utgangen av 2024. Eierskap i Kredittbanken ASA er basert på en dynamisk modell, der eierandelen varierer med den enkelte banks andel av forretningsvolum i selskapet. Bankene i Eika alliansen trådte inn i produktselskapet fra januar 2025.

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. 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. Unntaksvis følges gode bedriftskunder ut av regionen.

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

I 2024 er det gjennomført flere større tiltak for å fremme arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar i virksomheten.

Banken har begynt å lukke gap mellom bærekraftsrapportering utarbeidet i 2024, og mot CSRD som treffer oss i årene som kommer. Banken har derfor i 2024 oppdatert sin doble vesentlighetsanalyse, utarbeidet overgangsplan. Kravene for CSRD som vil være førende for bankens arbeid med bærekraft og ESG fremover.

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.

SAMFUNNSENGASJEMENT

Som lokal sparebank utdeles betydelige deler av overskuddet til allmennnyttige formål. For året 2024 foreslår styret å overføre 57,3 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.

Bankens visjon om å være en drivkraft for vekst på Helgeland er et uttrykk for at bankens verdier og handlinger er forankret i et tydelig samfunnsengasjement. Banken 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. Gjennom gavetildelinger direkte fra bankens gavestifelse, eller indirekte via SpareBankstiftelsen Helgeland, bidrar banken 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.

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 gavetildelinger.

Framtiden vil stille krav til ny kunnskap og innovasjon. SpareBank 1 Helgeland bidrar med sin gavepolitikk aktivt i samarbeidsprosjekter med høyskoler, universitet, lokale kunnskapspark og næringsforeninger for å fremme lokal kompetanse og konkurransekraft.

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 egenkapitalbevisiere, 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 behandles av styret. Styringsdokumentene er en viktig del av konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll, og gir føringer og rammer 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 2024

REGNSKAPSPRINSIPPER

SpareBank 1 Helgeland utarbeider konsernregnskapet og morbankens regnskap i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU (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 2024

Konsernet fikk et resultat før skatt på 743 (650) mill. kr. Resultat etter skatt 571 (490) mill. kr gir en egenkapitalavkastning etter skatt justert for hybridkapital på 11,8 (10,4) %. Resultat per egenkapitalbevis er kr 16,2 (13,9).

HOVEDTREKK 2023 (MILL. KR)	31.12.2024	31.12.2023	ENDRING
Nettorente	1.012	985	27
Driftskostnader	427	414	13
Resultat fra finansielle investeringer	77	15	62
Utlånstap	102	100	2
EK avkastning % ekskl. Hybridkapital	11,8 %	10,4 %	1,4 %
Resultat per egenkapitalbevis	16,2	13,9	2,3
Ren kjernekapital-dekning %	17,8 %	18,2 %	-0,4 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,26 %	0,27 %	-0,01 %
Utvikling brutto utlån inkl. boligkreditt	5,8 %	1,7 %	4,1 %
Utvikling innskudd kunder	1,6 %	-1,8 %	3,3 %

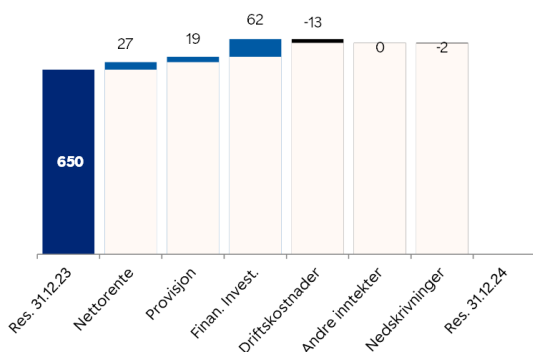
Det foreslås en utdelingsgrad på 52,5 (75) % av utbyttegrunnlaget som gir et kontantutbytte på kr 8,4 (10,8) per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utbyttegrad på 50 % av konsernets resultat etter skatt.

- Resultat før skatt på 743 (650) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 1.012 (985) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser på 77 (15) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter og andre

driftsinntekter på 183 (164) mill.kr.

- Nedskrivninger på utlån på 102 (100) mill.kr. eller 0,26 (0,27) % av brutto utlån inkl. overførte utlån.
- Kostnader i prosent av inntekter på 33,6 (36,0)%.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 11,8 (10,4) %.
- Utlånsvekst inkl. overførte lån på 5,8 (1,7) % de siste 12. mnd.

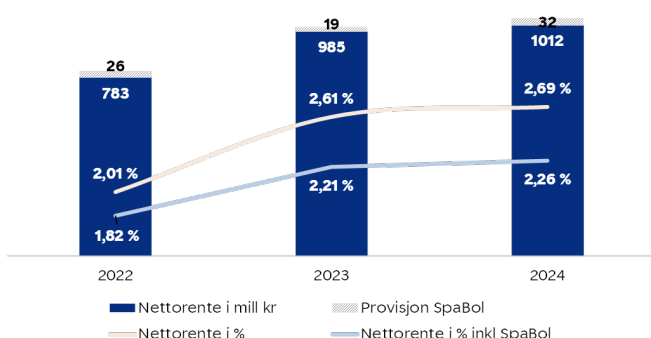
Endring resultat før skatt (mill. kr.)



NETTORENTEN

For 2024 ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 1.012 (985) mill. kr., en økning på 27 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,69 (2,61) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 1.044 (1.004) mill.kr. per 31.12.2024. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,26 (2,21) % ved utgangen av året.

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



NETTO PROVISJONSINNTEKTER

Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter ble i 2024, 183 (164) mill.kr. eller 0,49 (0,43) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 32 (19) mill.kr.

Provisjonsnivået har økt noe gjennom 2024, økningen er i hovedsak relatert til økte provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt, samt økte provisjoner fra salg av forsikringsprodukter. Breddesalg med fokus på forsikring, leasing og

refinansiering vil fortsatt være et satsingsområde for banken.

NETTO INNTEKTER FRA FINANSIELLE INVESTERINGER

For 2024 utgjør resultat fra finansielle investeringer 77 mill.kr., en forbedring på 62 mill.kr. fra 2023, og er i hovedsak relatert til økte aksjeutbytter, urealiserte gevinster aksjer og økte resultatandeler fra SpareBank 1 Gruppen. I tillegg er det inntektsført 13 mill.kr. relatert til Eika Gruppens inntreden i Fremtind Forsikring.

Resultat fra finansielle instrumenter i 2024 bærer preg av relativt stabile finansmarkedet, og gode resultater fra produkselskaper.

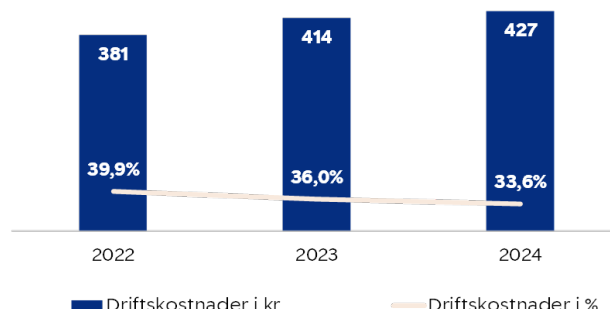
For året 2024 har verdipapirporteføljen hatt en verdinedgang på 6 mill.kr., mens fastrenteutlån og fastrenteinnskudd har hatt en verdioppgang på 10 mill.kr. Rentederivater som ikke er inkludert i sikringsbokføring har hatt en verdinedgang på 1 mill.kr. Utbytte på aksjer, verdiendring og resultatandeler fra felleskontrollerte virksomheter bidrar positivt med 22 mill.kr. i 2024.

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

DRIFTSKOSTNADER

Samlede driftskostnader for året 2024 ble 427 (414) mill. kr. I prosent av inntekter ble kostnadsprosenten 33,6 (36,0) %. Økte driftskostnader skyldes i stor grad prisstigning, men har også effekter relatert til økt forbruk av eksterne tjenester og lisenser. Holdes inntekt fra finansielle investeringer utenfor blir nøkkeltallet 35,8 (36,5) %. Bankens måltall for kostnadsnivå er 40 % av totale inntekter.

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



Bankens sykefravær er høyere enn i 2023 og ble på 7,2 (4,3) %.

RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ ENGASJEMENT

For året er tap på utlån og garantier resultatført med 102 (100) mill.kr. I prosent av brutto utlån inkl. overførte lån utgjør dette 0,26 (0,27) %.

2024 ble i likhet med 2023 påvirket av betydelige tap, spesielt for bedriftsmarkedet begynner

høye renter og et høyt kostnadsnivå å påvirke kundene negativt. Banken har de siste årene sett en økning i konkurser blant mindre selskaper og selskaper innenfor bygg/anlegg og eiendomsentreprenører, noe som også resultatførte nedskrivninger i 2024 har blitt preget av.

BALANSEUTVIKLINGEN

Forvaltningskapitalen utgjør 39,0 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen økt med 2.113 (-1.764) mill. kr. eller 5,7 (-4,6) %. Økt forvaltningskapital er i hovedsak relatert til utlånsvekst i 2024. Inklusive overførte lån utgjør forvaltningskapitalen 47,5 (45,4) mrd. kr.

KONTANTSTRØM

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan SpareBank 1 Helgeland har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktiviteter. Likviditetsbeholdningen er økt med 540 mill.kr. fra årsskiftet.

UTLÅN

Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 40.174 mill. kr. Av konsernets utlån er 80,1 (82,8) % lånt ut til kunder på Helgeland. Utlånsveksten inklusive overførte lån ble for året 5,8 %.

Av samlede utlån utgjør 29.183 mill. kr, eller 72,6 (72,1) % utlån til personkunder. Herav er 8.555 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 1.792 (-93) mill. kr. eller 6,5 (-0,3) %. Ved utgangen av året utgjør utlån til næringsengasjement 10.991 (10.591) mill.kr. Herav er 103 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten de siste 12 mnd. 400 (728) mill. kr. eller 3,8 (7,4) %.

INNSKUDD FRA KUNDER

Ved utgangen av året utgjorde kundeinnskuddene 25.068 mill. kr. De siste 12 månedene er innskuddene økt med 385 (-446) mill. kr, eller 1,6 (-1,8) %. Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 88,7 (91,9) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 25.068 mill. kr er 16.403 mill. kr, eller 65,4 (61,7) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 1.166 (745) mill. kr, eller 7,7 (5,1) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene blitt redusert med -781 (-1.191) mill. kr, eller -8,3 (-11,2) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 31.12.24 var 62,4 (65,0) %.

FINANSIERING

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde

ved utgangen av året 7.879 (6.099) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av året var andel innlån med en durasjon på over ett år 86,3 (78,1) %. Per 31.12.24 er durasjonen på innlånsporteføljen 3,17 (2,20) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av året har banken overført 8.555 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.093 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.648 mill.kr, noe som er reduksjon på 337 mill. kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt ikke blir konsolidert. Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkredittselskap er p.t. på 40 % av brutto utlån og 55 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 31.12.24 er overføringsgraden henholdsvis 31,5 (34,2) % og 43,3 (47,4) %.

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.

EGENKAPITALBEVIS – HELG

Ved utgangen av året utgjør antall egenkapitalbevisiere 3.095. De 20 største eierne er notert med 80,8 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %. Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 31.12.24 eide banken 94.596 egne egenkapitalbevis. Ved utgangen av året var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 144,5. Dette representerer en økning på kroner 14,5 eller 11,1 % fra 31.12.23.

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 allmennyttige 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 utbyttelnivå.

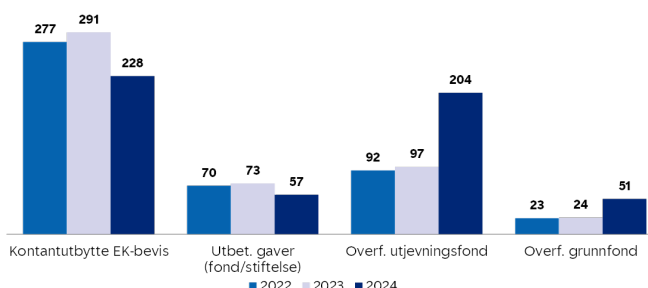
RESULTATDISPONERING

Morbankens resultat etter skatt ble 569 mill. kr. Korrigert for endring i fond for urealiserte gevinster og renter på fondsobligasjoner, ble utbyttegrunnlaget 540 mill. kr.

Med bakgrunn høy vekst i 2024, et ønske om å øke det indirekte eierskapet i SpareBank 1 Gruppen og forventet utlånsvekst i 2025 ser styret et behov for å holde tilbake en større andel av årets resultat. Styret foreslår med bakgrunn i nevnte vurderinger en utbyttegrad på 52,75 % av utbyttegrunnlaget. Dette medfører følgende disponering av resultatet for 2024.

- 228 mill. kr. i kontantutbytte, tilsvarende kroner 8,4 per EK-bevis
- 57 mill. kr. kroner til samfunnsnyttige formål
- 204 mill.kr. til utjevningssfond, som tilsvarer kroner 3,6 per EK-bevis
- 51 mill.kr. kroner til grunnfondet

Disponering resultat (mill.kr.)



I prosent av konsernets resultat for 2024, tilsvarer utbyttet en utbyttegrad på 50 %.

Utbytte utbetales til de egenkapitalbeviserne som er registrert som eiere per 26.03.25. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte den 27.03.25.

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 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 og 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 kredittpolicy som omfatter kredittrisiko, og konsernets finanspolicy 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 ni 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 outsorset til et eksternt revisjons- og rådgivningsselskap som rapporterer til styret. Intern revisor skal blant annet 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

Kredittrisiko er en av de mest sentrale risikoene konsernet har.

Kredittrisiko styres gjennom risiko- og kapitalstrategi, kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner, og bevilgningsreglement. Kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner og bevilgningsreglement ble november 2024 evaluert og fornyet, og med tilpasninger som er gjeldende fra 1.1.2025. Spesielt er det gjort tilpasninger til rutiner og dokumentasjon

utarbeidet i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Helgeland bruker ESG-modul for kartlegging av ESG-risiko på den enkelte bedriftskunde. Det pågår et kontinuerlig arbeid med å identifisere og kartlegge ESG- risiko hos våre kunder.

Konsernets policy for kredittområdet er utledet fra den overordnede risiko- og kapitalstrategien, og inneholder standarder 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. Kredittrisiko er et av flere fokusområder for bankens styre, og det er gjennom 2024, og inn i 2025 iverksatt flere tiltak for å sikre at kredittrisikoen holdes på et tilfredstillende nivå. Herunder tiltak for å få tapsutsatte og misligholdte lån ned på nivå med sammenlignbare banker.

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. Boliggetterspørselen har for 2024 vært avtagende med reduksjon i boligprisene som følge av økt inflasjon og dermed en økning i rentene på boliglån. Omfanget av nybygging har av samme årsak blitt betydelig redusert. Et avventende boligmarked er i stor grad gjennomgående for hele Helgeland.

Risikoen i bedriftsmarkedsporteføljen er moderat, og nivået på misligholdte og tapsutsatte engasjement er vurdert som moderat og har hatt en stabil trend igjennom 2024. Brutto utlån til bedriftsmarkedet økte i 2024 med 400 mill. kr. eller 3,8 %. Konsernet har en liten portefølje av garanterte valutalån. Motverdien utgjorde per 31.12.24, 44 mill. kr. Porteføljen er fordelt på et mindre antall kunder hvor sikkerhet er stilt i fast eiendom og/eller innskudd.

Konsernet har i 2024 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.

Resultatførte nedskrivninger på utlån ble i 2024 102 mill.kr., mot 100 mill. kr. i 2023. Nedskrivningene vurderes som høye og utgjør 0,26 (0,27) % av brutto utlån inkl. overførte lån. Sum netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement utgjør 399 mill. kr., som tilsvarer 1,3 (1,3) % av brutto utlån mot 390 i 2023. 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 kredittstøtte. For bedriftsmarkedet sikres styring og overvåking gjennom løpende vurdering av kundeforhold, betalingsevne, og sikkerhetsvurderinger, dette gjennom både månedlige og kvartalsvise gjennomganger. For overvåking og utvikling i personmarkedsporteføljen foretas kvartalsvise 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 likviditetspolicy 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 policy for likviditetsstyring som angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko. Policyen har som hovedformål å sørge for at konsernet har en forsvarlig likviditetsstyring. Likviditetspolicyen gjennomgås årlig av styret.

Bankens likviditetsreserve består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer utstedt av solide utstedere. Banken tilfredsstiller LCR/NSFR (liquidity coverage ratio/net stable funding ratio) i henhold til gjeldende myndighetskrav med god margin. Overvåking og måling av likviditetssituasjonen baseres på ulike stresstestscenarier som tar hensyn til både markedsspesifikke og bankspesifikke hendelser. Konsernet hadde LCR på 133 (132) % ved årsslutt. NSFR var ved utgangen av året 135 (136) %.

Det er stilt sikkerhet i bankens eiendeler

(obligasjoner) for låneopptak i Norges Bank på til sammen 599 (574) 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 2024 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 likviditetspolicy. Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 5,6 (6,1) milliarder kroner eller 14,3 (16,5) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,35 (1,74) år.

Innskuddsdekningen er en 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 % inkl. overførte lån til boligkredittforetak. Dette måltallet var innfridd gjennom hele 2024, og var ved utgangen av året på 62,4 %.

MARKEDSRISIKO

Konsernets samlede markedsrisiko består i hovedsak av aksje-, rente-, valuta-, eiendom-, kredittspread-, og eierrisiko.

Styret har vedtatt en Risiko- og kapitalstrategi og Finanspolicy som definerer konsernets overordnede mål og risikotoleranse samt fastsetter rammer for markedsrisiko. Gjennom Finanspolicy fastsetter styret konkrete rammer for rente-, kredittspread- og aksjeprisrisiko. Policyen revideres årlig. Konsernet har ingen aktive handelsporteføljer innenfor renter, aksjer eller valuta.

Konsernets likviditetsreserver består av rentebærende verdipapirer (obligasjoner, sertifikater) med lav risiko og god likviditet. 69% av investeringene er gjort i AAA ratede obligasjoner utstedt av boligkredittforetak (OMF), kommuner og stat. 98% av porteføljen er plassert i obligasjoner med rating på minst AA. Verdipapirene er primært basert på FRN (flytende rente) struktur og har derfor en lav renterisiko.

Durasjonen på likviditetsporteføljen skal være maksimalt 2,5 år. Fullmaktsrammer sikrer god diversifisering og begrensning av 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 kredittspreadrisiko, 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. Kredittspreadrisikoen 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 policy 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 produktselskaper. 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 og garanterte valutalån. Konsernets valutarisiko er 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.

ESG RISIKO

ESG-risiko er risiko for tap som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til konsernet. Dette enten gjennom motparter eller investeringer. ESG-risiko materialiserer seg gjennom tradisjonelle kategorier av finansiell risiko (kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell- og omdømmerisiko, likviditets- og finansieringsrisiko).

Konserts arbeid mot ESG risiko er forankret i bærekraftstrategi, policy for samfunnsansvar og bærekraft som er vedtatt av styret. ESG risiko er videre integrert i øvrige styringsdokumenter, metodikk og standarder fordelt på nevnte risikokategorier. Dobbel vesentlighetsanalyse innenfor kravene til CSRD er gjennomført for å avdekke vesentlige bærekrafttema. Der identifiseres de områdene hvor banken har størst påvirkning på sine omgivelser, og hvilke risikoer og muligheter som ESG-forhold medfører.

Arbeidet med bærekraftstrategien er forankret hos ansatte, ledelse og styret. Konsernet har som mål å være en tydelig drivkraft for bærekraftig vekst, kompetanse og samarbeid på Helgeland. For at konsernet skal lykkes med sine målsettinger er de ansattes eierskap og kompetanse den klart viktigste faktoren. Konsernet startet i 2023 med kompetanseløft med relevante kurs for ansatte og tillitsvalgte, og vi står p.t på trappene med et nytt produktrammeverk og en overgangsplan mot netto nullutslipp i egen drift og i kundeporteføljen som skal ta ESG ut i kunderådgivningen på et høyere nivå. Dette skal bidra til å energieffektivisere boliger samt sette våre bedriftskunder i stand til å komme gjennom det grønne skiftet.

Gjennom tilgjengeliggjøring av datakilder og ESG-stresstest vil dette tas med i konsernets videre arbeid for kvantifisering og utvikling av rapportering på ESG-risiko i ICAAP-prosess og for IFRS9 tapsavsetning.

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

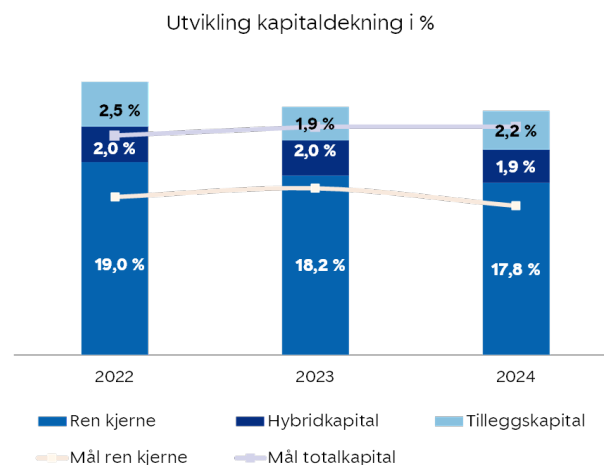
COMPLIANCE

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

SOLIDITET

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av 2024 5.234 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 450 mill. kr.

Konsernet har per 31.12.24 en ren kjernekapitaldekning på 17,8 (18,2) % og en totalkapitaldekning på 21,9 (22,1) %. Resultatet ved utgangen av året inngår i ren kjernekapital, fratrullet foreslått utbytte klassifisert som egenkapital.



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 gjeldende regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,5 %, og 21,0 %. Overskuddskapital 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 (9,1) %. Minstekravet for ikke systemviktige banker er på 5 %.

DATTERSELSKAPENE

Helgeland Boligkreditt AS (100 %)

Resultat etter skatt ble 23,5 (22,2) mill. kr for 2024 og egenkapitalen per 31.12.24 er 571 (570) mill. kr.

AS Sparebankbygg (100 %)

Resultat etter skatt i 2024 ble 0,5 (0,5) mill. kr og egenkapitalen ved årsskiftet var på 2,4 (1,8) mill. kr.

Helgeland Sparebanks

Eiendomsselskap AS (100 %)

Resultatet etter skatt i 2024 ble 1,3 (1,4) mill. kr og egenkapitalen ved årsskiftet var på 12,1 (10,8) mill. kr.

Bankbygg Mo AS (99,9 %)

Resultat etter skatt i 2024 ble -2,8 (-5,8) mill. kr, og ved årsskiftet var egenkapitalen på 76,8 (79,6) mill. kr.

Storgt. 73 AS (100 %)

Resultat etter skatt i 2024 ble 1,4 (1,1) mill. kr, og egenkapital på 7,4 (5,9) mill. kr.

FORSIKRING

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikring dekker formueskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse.

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. Standarder som omhandler godtgjørelsesordningene i SpareBank 1 Helgeland ble sist oppdatert og vedtatt i styret i desember 2024.

Godtgjørelsesrapporter og standard for fastsettelse og endring av godtgjørelse til ledende ansatte 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

Ved inngangen til 2025 ser man tilbake på et år preget av krig og geopolitisk uro, svak krone, høy rente og relativ høy prisvekst. En forventet stabilisering av prisvekst, reallønnsvekst og rentenedsettelse vil bedre de økonomiske forhold for husholdningene og næringslivet. Likevel skaper en fortsatt svak krone, stabil inflasjon og økonomisk vekst usikkerhet relatert til hvor mye, og ikke minst når rentenedgangen kommer. Selv med utfordrende økonomiske tider er ambisjonene på Helgeland store, og banken har tro på at det som skjer i regionen vil bidra til å ytterligere stadfeste Helgeland som en fremtidsrettet industri- og havbruksregion,

turistdestinasjon, og ikke minst som en sentral bidragsyter til bærekraftig utvikling. Etablering av landbaserte oppdrettsanlegg både sør og nord på helgelandskysten har tatt nye steg, store infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, dypvannskai og bolig- og veiutbygging vil medføre betydelige investeringer på Helgeland. Selv om det makroøkonomiske bildet skaper usikkerhet knyttet til både størrelser og tidspunkt på flere av investeringene, ser man at flere av prosjektene nå er påbegynt. 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 for 2025 vil se en nedgang i tap på utlån i forhold til nivåene fra 2023 og 2024.

Banken har et langsiktig avkastningsmål på nivå med sammenlignbare banker, p.t. 12 %. For utlån- og innskuddsporteføljen inklusive overførte lån til boligkredittforetak opplever banken sterk konkurranse på pris, økte finansieringskostnader og tilhørende prisglidning. Dette sammen med en forventning om fall i styringsrentene medfører at man gjennom året trolig vil se en reduksjon i nettorenten. Nivået på provisjonsinntektene er stabile, men forventes å falle noe relatert til bortfall av avkastning på portefølje i tidligere produktselskap. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået fratrasket provisjonene fra boligkredittforetak i 2024 vil ligge på rundt 0,35 % av forvaltningskapitalen.

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

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

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 27. feb. 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxnes
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Geir Andreassen
styremedlem

Yngve Myhre
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
styremedlem

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
administrerende direktør

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Konsernets risiko- og kapitalstrategi skal sikre at virksomhetsstyringen er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, veiledninger, 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 standarder og rutiner for systemer og prosesser 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 allmennnyttige 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, utjevningsfond, fondsobligasjon og annen egenkapital.

Konsernets målsetting er en ren kjernekapitaldekning (konsern) på minimum 16,5 % og en totalkapitaldekning 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 allmenntilfelle 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 utbyttensnivå.

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 egenkapitalbevisiere, 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 egenkapitalbevisierens valg sendes samtlige egenkapitalbevisiere 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
- Egenkapitalbevisierens 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 styrekoordinator. 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 2024 avholdt 15 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 egnevaluering

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 Geir Andreassen (leder), Bjørn Andreas Krane og Siw Moxness. Risikoutvalget har avholdt 9 møter i 2024.

Medlemmer i godtgjørelsesutvalget er Marianne Terese Steinmo (leder), Bjørn Andreas Krane og Kenneth Normann (ansatterepresentant). Godtgjørelsesutvalget har avholdt 5 møter i 2024.

Medlemmer i revisjonsutvalget er Siw Moxness (leder), Bjørn Andreas Krane og Geir Andreassen. Det er avholdt 8 møter i 2024.

RISIKOSTYRING OG INTERN KONTROLL

God risiko- og kapitalstyring er sentralt for SpareBank 1 Helgelands langsiktige verdiskaping. Gjennom effektiv risikostyring skal risiko som er relevant for bankens måloppnåelse identifiseres, håndteres, overvåkes og rapporteres. SpareBank 1 Helgeland målsetting er at bankens risikoprofil skal være moderat.

Risikostyring er knyttet opp mot de viktigste områdene:

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

Valg av metode for risikovurdering skal hensynta 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.

Ansaret 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 risikoramme. 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 godtgjørelsesrapport publisert på bankens hjemmeside.

GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Styret fastsetter godtgjørelse til administrerende direktør og prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte. Banken har per 31.12.24 ingen opsjons- eller bonusavtaler. Administrerende direktør har avtalefestet sluttlønn. I foretakets godtgjørelsesrapport fremgår oversikt over lønn og ytelser til ledende ansatte. Banken har etablert

standarder for å sikre etterlevelse av forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond. Videre vises det til bankens hjemmeside hvor både standarder og godtgjørelsesrapport 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 børsmeldinger. 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 ekstern revisor, og godkjenner dennes godtgjørelse.

RESULTATREGNSKAP

MORBANK		RESULTATREGNSKAP		KONSERN	
2023	2024	(Beløp i mill. kroner)	2024	2023	
1.553	1.837	Renteinntekter effektiv rentes metode	2.026	1.735	
258	267	Andre renteinntekter	272	262	
832	1.104	Rentekostnader	1.271	993	
17	15	Sikringsfondsavgift	15	19	
962	985	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (note 5)	1.012	985	
171	191	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester (note 6)	191	171	
16	16	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester (note 7)	16	16	
11	9	Andre driftsinntekter (note 9)	8	9	
167	184	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter (note 4)	183	164	
57	64	Utbytte	43	28	
-1	22	Netto resultat fra felleskontrollerte foretak	22	-1	
-15	12	Netto resultat på finansielle instrumenter	12	-12	
41	98	Netto resultat på finansielle instrumenter (note 8)	77	15	
185	200	Personalkostnader (note 10-14)	201	186	
230	232	Andre driftskostnader (note 10-14)	226	228	
415	432	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	427	414	
755	836	Resultat før tap	845	750	
101	101	Tap på utlån, garantier m.v. (note 16)	102	100	
654	734	Resultat før Skatt	743	650	
154	165	Skatt (note 17)	172	160	
500	569	Resultat for regnskapsåret	571	490	
21	22	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat	22	21	
383	437	Egenkapitalbeviseiernes andel av periodens resultat	439	374	
96	110	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	110	94	
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	0	
500	569	Resultat for regnskapsåret	571	490	
14,2	16,2	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 18)	16,2	13,9	
14,2	16,2	Utvannet resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 18)	16,2	13,9	
Totalresultat					
500	569	Årsresultat etter skatt	571	490	
Poster som ikke vil bli omklassifisert over resultat:					
-1	1	Resultatført estimatavvik pensjoner	1	-1	
Poster som senere reverseres over resultat:					
0	-2	Netto endring i virkelig verdi	-2	0	
0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	
-1	-1	Netto utvidet øvrige resultatposter	-1	-1	
499	568	Periodens totalresultat	570	489	

BALANSE

MORBANK		BALANSE	KON- SERN	
31.12.23	31.12.24	(Beløp i mill. kroner)	31.12.24	31.12.23
EIENDELER				
83	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker (note 19,22,27,33)	124	83
1.865	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (note 20,22)	1.340	842
24.954	27.403	Utlån til og fordringer på kunder (note 2.1,4,21,22)	31.343	29.203
64	30	Finansielle derivater (note 22,23)	30	64
5.866	5.391	Sertifikater, obligasjoner og aksjer (note 2.2,22,24,25)	5.541	6.113
142	198	Investeringer i felleskontrollerte selskaper (note 27)	198	142
648	648	Investeringer i datterselskaper (note 26,28)	0	0
83	73	Immaterielle eiendeler (note 31)	73	83
39	32	Varige driftsmidler (note 30)	265	250
135	193	Andre eiendeler (note 32)	59	80
33.879	35.905	Sum eiendeler	38.973	36.860
GJELD OG EGENKAPITAL				
316	414	Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid (note 2.2,22,34)	2	320
25.156	25.080	Innskudd fra kunder (note 2.2,4,22,35)	25.068	24.683
2.661	4.320	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 2.2,22,23,36)	7.879	6.099
33	23	Finansielle derivater (note 22, 23)	92	81
331	418	Andre forpliktelser (note 12,37)	258	274
352	452	Ansvarlig lånekapital (note 39)	452	352
28.850	30.707	Sum gjeld	33.751	31.809
Egenkapital				
266	258	Eierandelskapital (Note 41)	258	266
1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505
1.626	1.831	Utjevningsfond	1.831	1.626
3.397	3.594	Sum eierandelskapital	3.594	3.397
824	876	Grunnfondskapital	876	824
101	28	Gavefond og gavestiftelse	28	101
925	904	Sum grunnfondskapital	904	926
18	22	Fond for urealiserte gevinster	22	18
398	398	Fondsobligasjon	398	398
291	279	Annen egenkapital (note 40)	304	313
5.029	5.197	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	5.222	5.051
		Ikke kontrollerende interesse	0	0
5.029	5.197	Sum egenkapital	5.222	5.051
33.879	35.905	Sum gjeld og egenkapital	38.973	36.860
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 42)				

ENDRING I EGENKAPITAL

KONSERN

31.12.24

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-midler	Utjevn. fond	Annen EK	Ikke kont. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	383	0	5.051
Årsresultat				22	4	52	6	206	281		571
Utvidet resultat								-1			-1
Årets totalresultat	0	0	0	22	4	52	6	205	281	0	570
Utbetalt renter FO				-22							-22
Utdelt gaver							-9				-9
Andre endringer			-8								-8
Transaksj. med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter									-361		-361
Egenkapital 31.12.24	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	304	0	5.222
Innsk/opptj. egenkap.			1.763							3.459	5.222

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 27 mill. kr

KONSERN

31.12.23

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-midler	Utjevn. fond	Annen EK	Ikke kont. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	1.535	316	3	4.936
Årsresultat				21	-7	24	4	97	351	0	490
Utvidet resultat						-0		-1			-1
Årets totalresultat	0	0	0	21	-7	24	4	96	351	0	489
Utbetalt renter FO				-21							-21
Utdelt gaver							-5				-5
Andre endringer			-2		-2	-1		-5	-6	-3	-19
Transaksj. med eierne											
Utbetalt utbytte/renter									-329		-329
Egenkapital 31.12.23	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	383	0	5.051
Innsk/opptj. egenkap.			1.771						3.281		5.051

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 16 mill. kr

ENDRING I EGENKAPITAL

MORBANK

31.12.24

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds- obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn- fond	Gave- midler	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	361	5.029
Resultat				22	4	52	6	206	280	569
Årets utvidet resultat								-1		-1
Totalresultat	0	0	0	-22	4	52	6	205	280	568
Utbetalt rente FO				-22						---
Utdelt gaver							-9			-9
Andre endringer			-8							-8
Transaksj. med eierne										0
Utbetalt utbytte/renter									-361	-361
Egenkapital 31.12.23	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	279	5.197

Innsk/opptj. egenkap. 1.764 3.433 5.197

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 27 mill. kr

MORBANK

31.12.23

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds- obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn- fond	Gave- midler	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.23	270	1.505	-2	398	27	802	32	1.535	329	4.896
Resultat				21	-7	24	4	97	361	500
Årets utvidet resultat						-0		-1		-1
Totalresultat	0	0	0	21	-7	24	4	96	361	498
Utbetalt rente FO				-21						-21
Emisjon							-5			-5
Utdelt gaver			-2		-2	-1		-5		-10
Transaksj. med eierne										
Utbetalt utbytte/renter									-329	-329
Egenkapital 31.12.23	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	361	5.029

Innsk/opptj. egenkap. 1.771 3.258 5.029

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 16 mill. kr

KONTANTSTRØM

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	(beløp i mill. kr.)	31.12.24	31.12.23
777	-2.504	Utlån til kunder	-2.196	1.552
1.507	1.757	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	2.014	1.738
-378	-77	Innskudd fra kunder	385	-446
-671	-885	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-875	-664
-1.407	-1.485	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-1.485	-1.707
1.297	1.987	Salg av sertifikater og obligasjoner	2.087	1.497
228	237	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	242	232
157	176	Provisjonsinnbetaling	176	157
-360	-387	Utbetalinger til drift	-389	-383
-126	-125	Betalt skatt	-131	-134
12	20	Andre tidsavgrensninger	9	26
1.036	-1.286	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	-163	1.868
-17	-4	Investering i varige driftsmidler	-37	-64
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
-242	-151	Langsiktige investeringer i aksjer	-151	-242
0	34	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	34	0
74	64	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	42	46
-185	-57	B Netto likviditetendring investering	-112	-260
1.237	2.204	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	5.011	3.127
-1.837	-538	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-3.234	-4.635
-149	-194	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-370	-320
0	100	Opptak av ansvarlig kapital	100	0
8	98	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-318	8
-14	86	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	29	-14
-23	-29	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-29	-23
-20	-24	Leieforpliktelser	-4	-5
-5	-9	utdeling gavefond	-9	-5
-329	-361	Utbytte til aksjeeierne	-361	-329
-1.132	1.333	C Netto likviditetsendring finansiering	815	-2.196
-281	-10	A+B+C Netto endring likvider i perioden	540	-588
2.229	1.947	Likviditetsbeholdning periodens start	924	1.513
1.948	1.937	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1.464	924
		Likviditetsbeholdning spesifisert		
83	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	83
1.865	1.813	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	1.340	842
1.947	1.937	Likviditetsbeholdning	1.464	924

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 27. feb. 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Geir Andreassen
styremedlem

Yngve Myhre
syremedlem

Ann-Helen Baadstrand
styremedlem

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
administrerende direktør

Innhold Noter

Note 1.	Regnskapsprinsipper	89
Note 1.1	Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger	96
Note 2.	Finansiell risikostyring	96
Note 2.1	Kredittrisiko	97
Note 2.1.1	Utlån og tapsavsetninger	98
Note 2.1.2	Sentralbanker og kredittinstitusjoner	104
Note 2.1.3	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	105
Note 2.2	Likviditetsrisiko	106
Note 2.2.1	Likviditetsrisiko, restløpetid	107
Note 2.3	Markedsrisiko	110
Note 2.3.1	Garantiansvar for valutalån	111
Note 2.3.2	Renterisiko, gjenstående tid til renteregulering	112
Note 3.	Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser	114
Note 4.	Segmentinformasjon	115
Note 5.	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	116
Note 5.1	Renter på enkelte balanseposter (gjennomsnitt rente i %)	116
Note 5.2	Gjennomsnitt volum på enkelte balanseposter	117
Note 6.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	117
Note 7.	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	117
Note 8.	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	117
Note 9.	Andre driftsinntekter	118
Note 10.	Driftskostnader	118
Note 11.	Lønn og sosiale kostnader	118
Note 12.	Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser	118
Note 12.1	Forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	119
Note 12.2	Risiko ved endringer i økonomiske forutsetninger	119
Note 12.3	Økonomiske forutsetninger	120
Note 12.4	Pensjonsforpliktelser ytelsesordning	121
Note 12.5	Estimatavvik ytelsesordning	121
Note 13.	Netto pensjonskostnad ytelsesordning, innskuddsordning og afp	122
Note 14.	Andre driftskostnader	122
Note 15.	Revisjonshonorar og kostnader bistand ekstern revisor	122
Note 16.	Nedskrivninger på engasjement	122
Note 17.	Skattekostnad	123

Note 17.1	Leiekontrakter	124
Note 17.2	Forfallstruktur leieavtaler ifrs 16	124
Note 18.	Resultat per egenkapitalbevis og eierbrøk	125
Note 19.	Kontanter og fordringer på sentralbanker	125
Note 20.	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	126
Note 21.	Utlån til og fordringer på kunder	126
Note 21.1	Geografisk fordeling av brutto utlån	127
Note 21.2	Fordeling av brutto utlån mellom personmarked og bedriftsmarked	128
Note 21.3	Utlån, garantier og tap fordelt på næring	128
Note 21.4	Engasjement og tapsavsetning fordelt på næring	130
Note 21.5	Overførte boliglån til kredittforetak	132
Note 21.6	Restløpetid helgeland boligkreditt as	133
Note 22.	Finansielle instrumenter	134
Note 22.1	Finansielle instrumenter fordelt på kategori	134
Note 22.2	Verdipapirgjeld verdisikring	136
Note 22.3	Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt per nivå	138
Note 22.4	Virkelig verdi av finansielle instrumenter	140
Note 23.	Finansielle derivater	140
Note 23.1	– Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser	141
Note 24.	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	142
Note 24.1	Sertifikater og obligasjoner	142
Note 25.	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis til virkelig verdi	143
Note 25.1	Tilgang og avgang aksjer, andeler og egenkapitalbevis	144
Note 26.	Investeringer i datterselskap	144
Note 26.1	Spesifikasjon av årets endringer i datterselskap	144
Note 26.2	Eierandeler i datterselskap	144
Note 27.	Tilknyttede og felleskontrollerte virksomheter	145
Note 27.1	Spesifikasjon av årets endringer i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter	146
Note 27.2	Strategiske investeringer, ikke betydelig for innflytelse	147
Note 28.	Nærstående parter	147
Note 28.1	– Konserninterne eliminerings / transaksjoner	147
Note 28.2	Tillitsvalgte og ansattes låneforhold	148
Note 29.	Utsatt skattefordel	148

Note 30.	Varige driftsmidler	149
Note 31.	Immaterielle eiendeler	150
Note 32.	Andre eiendeler	151
Note 33.	Utenlandsk valuta	151
Note 34.	Gjeld til kredittinstitusjoner	151
Note 35.	Innskudd fra kunder	151
Note 35.1	Innskudd fra kunder fordelt på næring	151
Note 35.2	Innskudd fra kunder, geografisk fordeling	152
Note 35.3	Innskudd fra kunder, ulike innskuddsformer	153
Note 36.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	153
Note 36.1	Spesifikasjon av obligasjonslån	153
Note 37.	Andre forpliktelser	157
Note 38.	Ubenyttede trekkfasiliteter	158
Note 39.	Ansvarlig kapital og fondsobligasjon	158
Note 40.	Kapitaldekning	159
Note 41.	Egenkapitalbevis	160
Note 41.1	Fordeling av egenkapitalbevis	160
Note 41.2	Egenkapitalbeviskapital	161
Note 41.3	De 20 største eierne	162
Note 41.4	Utbytte	163
Note 41.5	Nøkkeltall egenkapitalbevis	163
Note 42.	Garantiansvar fordelt på garantitype	164
Note 43.	Pantstillelser	164
Note 44.	Hendelser etter balansedagen	164
Note 45.	Balansen splittet i kortsiktige og langsiktige poster	165
Note 46.	Sparebank 1 helgeland - erklæring fra styret og adm. Direktør	166
Note 47.	Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	167
Note 48.	Øvrige nøkkeltall	168
Note 49.	Beregninger	169

Årsregnskap - Noter

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSERN OG MORBANK

GENERELT

MORBANKEN

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. 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 27. februar 2025. Notene er en integrert del av regnskapet.

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

Felles kontroll er en kontraktsmessig 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 kontraktsmessige 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 kontraktsmessig 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 kontraktsmessig 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 31.12.24 er følgende selskaper definert som felleskontrollerte virksomheter og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

- Samarbeidende SpareBanker AS (4,1 %)
- Samarbeidende SpareBanker DA (5,3 %)
- SpareBank 1 SamSpar AS (4,5 %)

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 kommer frem som ufordelt. Geografisk segment er Helgeland, kun en mindre andel er utenfor Helgeland.

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 (EIEDELER OG GJELD)

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

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 2024 som har medførte vesentlige endringer i regnskapsprinsippene til banken. Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

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.

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 kreditttap 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 kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det foretas nedskrivning for forventet kredittap over utlånenes løpetid. Banken benytter en modell for dette som er laget av SpareBank 1 Alliansen, og som benyttes av bankene i alliansen. 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 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 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 innvilgelsestidspunkt 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. Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,60 % og samtidig har en økning i PD på 150 % eller mer, anses å være vesentlig forverret.

I tillegg er følgende hendelser også vurdert å utgjøre en vesentlig økning i kredittrisiko: Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk eller restanse. Kunder aktive forberane tiltak eller kunder i prøveperiode Kunder under overvåking (watchlist)

Banken har interne rutiner for merking og identifisering av kunder som har fått betalings-

utsettelse. En kunde som har fått innvilget betalingslettelse som omfattes av Finanstilsynets retningslinjer for rapportering, vil være merket i en periode på minimum 2 år.

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler 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. 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.

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 overstyrer modellnedskrivninger for aktuelle engasjement. Objektive bevis for tap vurderes på kundenivå.

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 misligholdsmerkes 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. 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. Konstatert 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.

TILFRISKNING

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

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 OG INNSKUDD TIL FAST RENTE

Utlån og innskudd med fast rente blir vurdert til virkelig verdi (FVO). Banken inngår rentederivater for økonomisk å redusere renteeksponeringen i disse produktene. Bruk av FVO reduserer

vesentlig den 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. Marginkurver og kredittspread på utlån og innskudd anslås ut fra en helhetsvurdering basert på observerte endringer i markedet.

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG AKSJER

Sertifikater, obligasjoner og aksjer er klassifisert til virkelig verdi. Virkelig verdi på børstoterte investeringer er basert på gjeldende kurs på balansetidspunktet. For aksjer som ikke er børstotert 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. Konsern 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 kontraktsmessige kontantstrømmer og videresalg). Banken selger bare deler av de lån som kvalifiserer til overføring til boligkreditselskap. Utlån som inngår i forretningsmodellen som kvalifiserer for salg holdes derfor for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg. Basert på dette klassifiserer banken derfor alle boliglån som kvalifiserer til salg til virkelig verdi over utvidet resultat.

RENTEINNTEKTER OG RENTEKOSTNADER

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer fratrasket 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 forsikringssalg.

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 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.

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 UMLEIER:

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.

SKATTER

Utsatt skatt og utsatt skattefordel balanseføres i samsvar med IAS 12 inntektsskatt. Skatte-kostnaden 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 skatte-reduserende midlertidige 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 utjevnings-fond. Grunnfondskapitalen omfatter innbetalt og opptjent grunnfondskapital, gavefond og kompensasjonsfond.

I morbanken består fond for urealiserte gevinster av verdiøkning 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.

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.

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.

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 risikostyringsprosessen 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:

- **Kredittrisiko:** 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.
- **Compliance risiko:** 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.
- **IKT risiko:** Risiko for at våre IKT-løsninger ikke fungerer som forutsatt, misbrukes

eller at data kompromitteres eller kommer på avveie

- **ESG risiko:** Risiko som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til banken.
- Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Risikoen styres primært gjennom risiko- og kapitalstrategi, overordnede standarder, policyer, periodisk måling og rapportering av fastsatte styringsmål i alle forretningsområder, rammer, rutiner, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse.

VIRKSOMHETSSTYRING (CORPORATE GOVERNANCE)

SpareBank 1 Helgelands prinsipper og policyer 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 egenkapitalbevisiere, 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 risikostyring og internkontroll er nedfelt i egne styringsdokumenter som årlig gjennomgås av styret. Styringsdokumentene er policy for virksomhetsstyring med underliggende rutiner.

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 EBAveiledninger på området.

Det er styrets oppfatning at bankens

virksomhetsstyring er tilfredsstillende og i overensstemmelse med aktuelle anbefalinger. En fylldig redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes i eget kapittel i årsrapporten.

NOTE 2.1 KREDITTRISIKO

KONSERN OG MORBANK

Kredittrisiko er risikoen for at kunder eller motparter ikke kan overholde sine forpliktelser overfor konsernet. Kredittrisiko, og eksponeringen av denne, styres gjennom risiko- og kapitalstrategi, kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner, og bevilgningsreglement. Kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner og bevilgningsreglement ble vedtatt november 2024, og er gjeldende fra 1.1.2025.

Konsernets policy for kredittområde er utledet fra den overordnede risiko- og kapital strategien, og inneholder standarder og styringsrammer for risikoprofil og risikokonsentrasjoner på porteføljennivå 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 kredittrisiko kommer frem 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. Boliggetterspørselen har for 2024

vært avtagende med reduksjon i boligprisene som følge av økt inflasjon og dermed en økning i rentene på boliglån.

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 personmarkedsporteføljen 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, overvåkning av misligholds sannsynlighet i porteføljen, og for konkrete definerte bransjer, er videreført som prioriterte fokusområder. Ved utgangen av 2024 hadde banken 2 (1) engasjement som samlet sett var ut over 10 % av bankens kjernekapital.

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. Modellen blir løpende videreutviklet og forbedret, og banken er nå på versjon 3 av tapsmodellen. Utvikling og endring av modellen har ikke medført vesentlige endringer i konsernets tapsavsetninger.

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, gjenvinning av usikret del og kostnader ved realisasjon. Sikkerhetsdekningen beregnes på kundenivå ut fra realisasjonsverdier på objektene. Sikkerhetsdekning er begrenset oppad til den anvendbare sikkerheten, inklusiv nedjustering av sikkerhetsdekning basert på kvaliteten til sikkerhetene. Se nærmere beskrivelse av sikkerhetene i note 21. Det benyttes syv klasser (1-7) for klassifisering av sikkerhetsdekning i prosent.

EAD

EAD (eksponering ved mislighold) gir uttrykk for forventet eksponering på misligholdstidspunktet. EAD er en funksjon av forventet saldo, bevilgning og en konverteringsfaktor. Dette medfører at EAD alltid vil ligge et sted mellom saldo og bevilgning.

SCENARIOER

Modellen benytter tre forskjellige scenarier, som påvirker fremskrevet LGD, PD og PP. Scenarioene er utviklet med bakgrunn i nøkkeltall fra pengepolitisk rapport og finansielt utsyn, og vurderes kvartalsvis av banken.

SCENARIOBESKRIVELSER

Bakgrunn for fastsettelse av scenarioene er en helhetsvurdering av flere makrovariabler og andre faktorer, herunder: arbeidsledighet, prisfall og rentenivå. Det er effekter på totalnivået for PD og sikkerhetsverdier som er grunnlag for eventuelle justeringer av scenarier. I 2023 ble det tatt i bruk en makromodell, som ut fra Norges Banks pengepolitiske rapport og SSB, fremskriver PD basert på forventninger om arbeidsledighet og renter, i hvert scenario

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 80 %.

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 sammenlignbart det man bruker i ICAAP.

PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskrisen, justert for endringer i porteføljekvalitet. Scenarioet er vektet med 10 %.

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

Scenario	Variabel	0	1	2	3	4	5	Merknad
1	Arbeidsledighet	2,9	2,9	3,0	3,0	3,0	2,8	Arbeidsledighet målt ved AKU. Norges Bank Pengepolitisk rapport 3/24
1	Rente	4,7	4,7	4,4	3,7	3,2	3,1	Pengemarkedsrente, målt som snitt for fire kvartal. Norges Bank PPR 3/24
2	Arbeidsledighet	4,0	7,1	8,6	8,7	8,0	5,5	Arbeidsledighet målt ved AKU. Finansielt utsyn juni 2023
2	Rente	4,7	6,1	5,4	4,4	4,0	3,0	Pengemarkedsrente. Finansielt utsyn juni 2023. Utlånsrente - 2 pp
3	Arbeidsledighet	2,0	2,3	2,3	2,3	2,5	2,8	
3	Rente	4,7	3,6	2,5	2,5	2,8	3,0	År 4 er gjennomsnitt av prediksjon i år 3 og 5

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 7,5 og 6,0 %. 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.

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 2024, men det foreligger betydelig usikkerhet knyttet estimatet på tapsavsetningene, spesielt knyttet til hvordan makrobildet utvikler seg.

Variabel	Scenario	10% økt PD	10% økt LGD
ECL	1	5,9 %	7,1 %
ECL	2	6,3 %	8,9 %
ECL	3	5,1 %	5,7 %
ECL	Kombi	6,0 %	7,5 %

MORBANK

31.12.24

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
126	105	21	Tapsavsetninger under IFRS 9	126	105	21

KONERN

31.12.24

MORBANK

31.12.23

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
95	73	22	Tapsavsetninger under IFRS 9	96	73	23

KONERN

31.12.23

BRUTTO UTLÅN

KONERN

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.24
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.24	25.233	2.704	523	28.459
Avsetning til tap overført til Trinn 1	581	-551	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.163	1.179	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-117	-73	190	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6.406	118	6	6.530
Økning i trekk på eksisterende lån	4.567	450	50	5.068
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.558	-526	-65	-5.149
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3.960	-230	-64	-4.253
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-15	-19	-35	-69
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24	26.974	3.053	559	30.586
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 PM	18.739	870	112	19.721
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 BM	8.235	2.183	448	10.866
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3.176	144	17	3.338

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

KONERN

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.23
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	25 888	3 470	320	29 678
Avsetning til tap overført til Trinn 1	705	-705	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.225	1.250	-25	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-158	-49	207	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4.008	145	6	4.159
Økning i trekk på eksisterende lån	5.653	292	140	6.085
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5.975	-572	-68	-6.615
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3.663	-1.110	-39	-4.813
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-17	-17	-35
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23	25.233	2.704	523	28.459
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 PM	17.004	981	113	18.098
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 BM	8.229	1.723	409	10.362
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.878	154	15	3.047

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

MORBANK

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.24
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.24	21.135	2.551	523	24.209
Avsetning til tap overført til Trinn 1	543	-513	-30	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.112	1.128	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-116	-72	188	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5.562	100	6	5.668
Økning i trekk på eksisterende lån	4.526	446	50	5.022
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.370	-517	-65	-4.953
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.996	-172	-64	-3.232
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-15	-19	-35	-69
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24	23.155	2.932	557	26.644
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 PM	14.845	758	109	15.712
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.24 BM	8.310	2.174	448	10.932
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.761	144	17	2.923

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

MORBANK

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.23
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.23	21 641	2 693	320	24 654
Avsetning til tap overført til Trinn 1	642	-641	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.165	1.189	-24	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-158	-49	207	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.443	133	6	3.581
Økning i trekk på eksisterende lån	5.401	283	140	5.824
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5.593	-553	-68	-6.214
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3.075	-488	-39	-3.602
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-1	-17	-17	-35
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23	21.135	2.551	523	24.209
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 PM	12.853	838	113	13.804
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 BM	8.282	1.713	410	10.405
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.502	154	15	2.671

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

TAPSAVSETNING

KONSERN

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

KONSERN

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.23
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.23	19	51	73	143
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9	-9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	7	-4	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	5	0	12
Økning i trekk på eksisterende lån	13	33	81	127
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-12	-15	-7	-35
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2	-15	-6	-19
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-8
Tapavsetning pr. 31.12.23	33	55	133	220
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 PM	3	7	14	24
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 BM	30	49	119	198
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	3	1	7

MORBANK

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

MORBANK

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.23
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. 01.01.23	18	50	73	141
Avsetning til tap overført til Trinn 1	9	-9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	7	-4	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	4	0	11
Økning i trekk på eksisterende lån	13	34	81	128
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-11	-15	-7	-33
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2	-15	-6	-19
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-7	-8
Tapavsetning pr. 31.12.23	33	55	133	220
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 PM	1	7	14	22
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.23 BM	32	48	119	199
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2	3	1	7

UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER INTERN RATING

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Utlån fordelt på risikoklasse og trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
15.523	266		15.789	Svært lav risiko	19.077	284	0	19.361
4.101	275		4.376	Lav risiko	4.238	280	0	4.518
2.731	1.403		4.134	Middels risiko	2.854	1.455	0	4.308
619	470	0	1.089	Høy risiko	622	495	0	1.118
182	518	0	700	Svært høy risiko	184	538	0	722
		557	557	Misligholdte og nedskrevne	0	0	559	559
23.155	2.932	557	26.644	Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån)	26.974	3.053	559	30.586

Risikogruppene 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

31.12.23

31.12.23

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Utlån fordelt på risikoklasse og trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
14.619	381		14.999	Svært lav risiko	18.420	405		18.824
2.893	138		3.031	Lav risiko	3.068	150		3.218
3.062	1.287		4.349	Middels risiko	3.175	1.354		4.529
291	291	6	588	Høy risiko	297	329	6	632
227	497	2	726	Svært høy risiko	230	509	2	741
		515	515	Misligholdte og nedskrevne			515	515
21.091	2.593	523	24.208	Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån)	25.189	2.746	523	28.459

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. Bankens har følgelig ikke foretatt tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.

MORBANK

KONSERN

31.12.23

31.12.24

31.12.24

31.12.23

1.655	926	Ekstern rating S&P. AA-/A-1+	454	632
64	269	Ekstern rating S&P. A+/A-1+	269	64
135	271	Ekstern rating S&P. A/A-1	271	136
10	347	Uratet	347	10
1.865	1.813	Sum	1.340	842

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER: KLASSIFISERING AV UTSTEDERE ETTER SEKTOR

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
685	597	Stat	647	831
1.766	1.708	Kommune	1.708	1.766
2.454	2.015	Kredittforetak	2.115	2.555
51	61	Bank	61	51
46	57	Øvrig	57	46
5.002	4.438	Sum	4.588	5.249

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER: KLASSIFISERING AV UTSTEDERE ETTER RATING

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
3.642	3.049	AAA	3.199	3.889
1.299	1.309	AA-/AA/AA+	1.309	1.299
25	25	A+/A	25	25
32	57	BBB-/BBB/BBB+	57	32
4	-	BB-/BB/BB+	-	4
5.002	4.438	Sum	4.588	5.249

NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
256	233	Misligholdte engasjement over 90 dager	234	256
267	324	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	325	267
-133	-160	Trinn 3 nedskrivninger	-160	-133
390	397	Sum netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	399	390

Øvrig tapsutsatte er utlån og garantier som ikke er misligholdt. Engasjementer hvor det er registrert betalingslettelser 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 76 (63) 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.

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 finansierungsgrad, innskuddsdekning og krav til likviditetsbufferkapital, LCR.

Styret har fastsatt at andel langsiktige innlån i % av samlede innlån skal utgjøre minst 70 %. Per 31.12.24 var andel langsiktig finansiering 86,3 (78,1) %, 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 1,35 (1,74) år. Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 5,6 (6,1) mrd. kr. eller 14,3 (16,5) % 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 2024.

Overføring til boligkredittforetak er en viktig finansieringskilde, tilrettelegging av godkjente boliglån for overføring til boligkredittforetak har høy oppmerksomhet. Ved utgangen av 2024 utgjør obligasjoner med fortrinnsrett og seniorgjeld i konsernet 7,9 (6,1) mrd. kr.

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moody's. Bankens rating er A2 med "stable outlook". Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS ratet hos Moody's har rating Aaa.

NOTE 2.2.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID

KONSERN

31.12.24

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Innskudd fra kunder og gjeld	25.374	590			25.964
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	250	871	6915	581	8.617
Ansvarlig lån/fondsobligasjon				1014	1.014
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	27	81	324	53	485
Sum utbetalinger	25.651	1.542	7.239	1.648	36.080
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.391				1.391
Utlån og fordringer på kunder	3.880	256	1.786	34.343	40.265
Sertifikater og obligasjoner	550	816	3.118	75	4.559
Sum innbetalinger	5.821	1.072	4.904	34.418	46.215
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)		68	217	43	328

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

KONSERN

31.12.23

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	331	0	0	331
Innskudd fra kunder og gjeld	24.967	443			25.410
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	234	911	4.861	538	6.544
Ansvarlig lån/fondsobligasjon	0	0	0	1.014	1.014
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	23	61	247	12	343
Sum utbetalinger	25.224	1.746	5.108	1.564	33.642
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	856				856
Utlån og fordringer på kunder	3.646	280	1.687	32.530	38.143
Sertifikater og obligasjoner	325	1.113	3.608	180	5.226
Sum innbetalinger	4.827	1.393	5.295	32.710	44.225
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	1	47	156	7	211

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

MORBANK

31.12.24

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	428				428
Innskudd fra kunder og gjeld	25.374	590			25.964
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer		313	4.543		4.856
Ansvarlig lån				1.014	1.014
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	14	41	112		167
Sum utbetalinger	25.816	944	4.655	1.014	32.429
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.391				1.391
Utlån og fordringer på kunder	3.079	253	1.688	30.138	35.158
Sertifikater og obligasjoner	500	817	3.018	75	4.410
Sum innbetalinger	4.970	1.070	4.706	30.213	40.959
¹⁾ Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)		35	87		122

MORBANK

31.12.23

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	331	0	0	331
Innskudd fra kunder og gjeld	25.381	443	0	0	25.824
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	130	0	2.816	0	2.946
Ansvarlig lån	0	0	0	1.014	1.014
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹⁾	16	41	167	0	224
Sum utbetalinger	25.527	815	2.983	1.014	30.339
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.879	0	0	0	1.879
Utlån og fordringer på kunder	2.994	261	1.574	27.741	32.570
Sertifikater og obligasjoner	275	1.006	3.508	180	4.969
Sum innbetalinger	5.148	1.267	5.082	27.921	39.418
¹⁾ Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	1	35	123	0	159

UBENYTTETE TREKKFASILITETER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
		Eiendeler:		
2.372	2.616	Ubenyttede trekkrettigheter kunder	3.031	2.748
299	307	Garantier	307	299
477	1.027	Ubenyttet trekk Helgeland Boligkreditt AS		
3.148	3.950	Sum ubenyttet trekk	3.338	3.047
		Gjeld:		
900	900	Kortsiktig trekkfasilitet, lån	900	900
900	900	Sum gjeld	900	900
66	110	Overskuddslikviditet i Norges Bank	110	66
966	1.010	um gjeld inklusive overskuddslikviditet	1.010	966

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.

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 aksjeprisrisiko. 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 produkselskaper.

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 +/- 7,6 mill.kr. Eksponering har vært innenfor rammen i hele i 2024.

KREDITTSREADSRISIKO

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, valutalån forvaltes av ekstern valutabank. SpareBank 1 Helgeland har stilt garantiansvar overfor valutabank.

Tabellen i note 2.3.1 oppsummerer konsernets eksponering for valutarisiko gjennom garantiansvar for valutalån hos valutabank per 31.12.24

NOTE 2.3.1 GARANTIANSVAR FOR VALUTALÅN

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK	Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK
0,1	2 Sveitsiske franc	0,1	2
19	1 Japanske yen	19	1
40	41 Svenske kroner	40	41
44 Sum garantiansvar valutalån		44	

Banken har en mindre portefølje av garanterte valutalån, motverdien i NOK utgjorde 44 mill. kr pr 31.12.24. 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

31.12.23

31.12.23

Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK	Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK
0,2	2 Sveitsiske franc	0,2	2
19	1 Japanske yen	19	1
20	20 Svenske kroner	20	20
23 Sum garantiansvar valutalån		23	

NOTE 2.3.2 RENTERISIKO, GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING

KONSERN

31.12.24

	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							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124						124
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.340						1.340
Netto utlån til og fordringer på kunder		30.310		1.033			31.343
Obligasjoner og sertifikater	946	3.516	127				4.589
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)						1.577	1.577
Sum eiendeler	2.410	33.826	127	1.033	0	1.577	38.973
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	2						2
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid		22.591					22.591
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid		1.914	563				2.477
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	1.809	4.607	1.915				8.331
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)						350	350
Sum gjeld	1.811	29.112	2.478	0	0	350	33.751
Netto rente sensitivitetsgap	599	4.714	-2.351	1.033	0	1.227	5.222

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 fluktuasjoner i det gjeldende markedsrentenivået. Uventede endringer i markedsrentenivået kan føre til at rentemarginer øker, men kan også reduseres eller forårsake tap..

KONSERN

31.12.23

	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							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	83	0	0	0	0	0	83
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	842	0	0	0	0	0	842
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	28.231	0	964	0	0	29.195
Obligasjoner og sertifikater	1.341	3.709	199	0	0	0	5.249
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	1.491	1.491
Sum eiendeler	2.266	31.940	199	964	0	1.491	36.860
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	20	0	0	0	0	0	20
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid	0	300	0	0	0	0	300
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid	0	22.502	0	0	0	0	22.502
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	0	823	1.358	0	0	0	2.181
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)	630	4.382	1.439	0	0	0	6.451
Sum gjeld	0	0	0	0	0	355	355
Netto rente sensitivitetsgap	650	28.007	2.797	0	0	355	31.809
	1.616	3.933	-2.598	964	0	1.136	5.051

MORBANK

31.12.24

	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							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124						124
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.813						1.813
Netto utlån til og fordringer på kunder		26.370		1.033			27.403
Obligasjoner og sertifikater	946	3.365	127				4.438
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)						2.127	2.127
Sum eiendeler	2.883	29.735	127	1.033	0	2.127	35.905
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	414						414
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid		22.603					22.603
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid		1.914	563				2.477
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	501	3.290	980				4.771
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)						442	442
Sum gjeld	915	27.807	1.543	0	0	442	30.707
Netto rente sensitivitetsgap	1.968	1.928	-1.416	1.033	0	1.684	5.197

MORBANK

31.12.23

	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	83	0	0	0	0	0	83
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.865	0	0	0	0	0	1.865
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	23.990	0	964	0	0	24.954
Obligasjoner og sertifikater	1.341	3.560	101	0	0	0	5.002
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	1.975	1.975
Sum eiendeler	3.289	27.550	101	964	0	1.975	33.879
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	16	0	0	0	0	0	16
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	0	300	0	0	0	0	300
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid	0	823	1.358	0	0	0	2.181
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid	0	22.976	0	0	0	0	22.976
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	130	1.897	986	0	0	0	3.013
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)	0	0	0	0	0	364	364
Sum gjeld	146	25.996	2.344	0	0	364	28.850
Netto rente sensitivitetssgap	3.143	1.554	-2.243	964	0	1.611	5.029

NOTE 3. SENSITIVITETSANALYSE FOR ENDRING I MARKEDSPRISER

KONSERN

31.12.24

	Effekt resultat	Effekt Egenkapital
Renter + / - 2 % - poeng	-7,64	-0,03 %
Sum	-7,64	-0,03 %

Konsernets totale renterisiko består av alle posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter, samt renterisiko knyttet til bankporteføljen. Eksponering av konsernets renterisiko var per 31.12.24 -7,6 (14,6) 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

31.12.23

	Effekt resultat	Effekt Egenkapital
Renter + / - 2 % - poeng	14,6	0,06 %
Sum	14,6	0,06 %

NOTE 4. SEGMENTINFORMASJON

MORBANK

KONSERN

31.12.24					31.12.24			
PM	BM	Ufordelt	Totalt		PM	BM	Ufordelt	Totalt
356	371	258	985	Netto renteinntekter	435	373	204	1.012
19	14	142	175	Netto provisjonsinntekter	19	14	142	175
0	0	107	107	Sum andre inntekter og netto res. på fin.inv.			86	86
198	88	146	432	Driftskostnader	200	87	140	427
8	96	-3	101	Tap på utlån	8	96	-2	102
169	201	364	734	Resultat før skatt	246	204	293	743
16.683	10.994	0	27.677	Utlån til kunder	20.730	10.888	0	31.618
-25	-250	0	-275	Nedskrivninger	-25	-250	0	-275
0	0	8.503	8.503	Andre eiendeler	0	0	7.630	7.630
16.658	10.744	8.503	35.905	Sum eiendeler per segment	20.705	10.638	7.630	38.973
16.403	8.677	0	25.080	Innskudd fra og gjeld til kunder	16.403	8.665	0	25.068
0	7	0	7	Nedskrivninger	0	6	0	6
0	0	10.818	10.818	Annen gjeld og egenkapital	0	0	13899	13.899
16.403	8.684	10.818	35.905	Sum gjeld og egenkapital per segment	16.403	8.671	13.899	38.973

MORBANK

KONSERN

31.12.23					31.12.23			
PM	BM	Ufordelt	Totalt		PM	BM	Ufordelt	Totalt
426	381	155	962	Netto renteinntekter	484	383	117	984
21	14	120	155	Netto provisjonsinntekter	21	14	121	156
0	0	53	53	Sum andre inntekter og netto res. på fin.inv.	0	0	24	24
188	85	142	415	Driftskostnader	188	85	141	414
3	98	0	101	Tap på utlån	2	98	0	100
256	212	186	654	Resultat før skatt	315	214	121	650
14.662	10.511	0	25.173	Utlån til kunder	19.022	10.401	0	29.423
-21	-198	0	-219	Nedskrivninger	-22	-198	0	-220
0	0	8.925	8.925	Andre eiendeler	0	0	7.657	7.657
14.641	10.313	8.925	33.879	Sum eiendeler per segment	19.000	10.203	7.657	36.860
15.237	9.919	0	25.156	Innskudd fra og gjeld til kunder	15.237	9.446	0	24.683
0	7	0	7	Nedskrivninger	0	7	0	7
0	0	8.716	8.716	Annen gjeld og egenkapital	0	0	12.170	12.170
15.237	9.926	8.716	33.879	Sum gjeld og egenkapital per segment	15.237	9.453	12.170	36.860

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.

NOTE 5. NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
		Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost		
76	111	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	54	40
796	924	Renter av utlån på kunder	932	803
872	1.035	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	986	843
		Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat		
30	30	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	30	30
228	237	Renter av sertifikater og obligasjoner	242	232
258	267	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v. v. over resultat t	272	262
		Renter fra finansielle instrumenter vurdert til til v.v. over utvidet resultat		
681	803	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskapet)	1.040	891
681	803	Sum renter fra finansielle instrument vurdert til v.v. over utvidet resultat	1.040	891
1.811	2.104	Sum renteinntekter og lignende inntekter	2.298	1.997
		Rentekostnader:		
658	857	Innskudd fra kunder vurdert til amortisert kost	857	658
13	27	Innskudd fra kunder vurdert til virkelig verdi	27	13
14	25	Renter på innskudd og utlån fra kredittinstitusjoner	25	14
122	159	Verdipapirgjeld vurdert til amortisert kost	288	266
25	36	Verdipapirgjeld vurdert til virkelig verdi	73	42
832	1.104	Sum rentekostnader	1.270	993
17	15	innskuddsgaranti-/krisetiltaksfond	16	19

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

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	Gjennomsnitt rente	31.12.24	31.12.23
		Eiendeler		
4,2 %	5,3 %	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4,9 %	3,6 %
5,9 %	6,7 %	Utlån til kunder	6,6 %	5,8 %
4,4 %	5,2 %	Sertifikat og obligasjoner	5,1 %	4,2 %
		Gjeld		
4,6 %	3,7 %	Gjeld til kredittinstitusjoner	5,3 %	4,6 %
2,6 %	3,5 %	Innskudd fra kunder	3,5 %	2,6 %
4,5 %	6,4 %	Verdipapirgjeld	6,2 %	4,5 %

NOTE 5.2 GJENNOMSNITT VOLUM PÅ ENKELTE BALANSEPOSTER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	Gjennomsnitt volum	31.12.24	31.12.23
		Eiendeler		
1.819	2.078	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.076	1.112
25.453	26.227	Utlån til kunder	30.529	29.949
5.239	4.533	Sertifikat og obligasjoner	4.732	5.455
		Gjeld		
309	689	Gjeld til kredittinstitusjoner	284	309
25.519	25.173	Innskudd fra kunder	25.173	25.132
2.720	3.049	Verdipapirgjeld	6.321	6.507

NOTE 6. PROVISJONSINNTEKTER OG INNTEKTER FRA BANKTJENESTER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
6	6	Garantiprovisjoner *	6	6
19	32	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	32	19
96	99	Gebyrinntekter betalingsformidling	99	96
50	54	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare og pensjon)	54	50
171	191	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	191	171

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

NOTE 7. PROVISJONSKOSTNADER OG KOSTNADER VED BANKTJENESTER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
16	16	Betalingsformidling	16	16
16	16	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	16
155	175	Netto provisjonsinntekter	175	155

NOTE 8. NETTO RESULTAT FRA FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
7	0	Urealiserte verdifall på rentebærende verdipapirer	0	7
-3	-7	Realisert gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-2	1
-6	9	Netto gevinst/tap aksjer	9	-6
57	64	Aksjeutbytte	43	28
-1	22	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	22	-1
5	10	Urealisert verdiendring fastrente utlån til virkelig verdi	10	5
-17	0	Urealisert verdiendring innlån og derivater	-4	-19
42	98	Sum netto resultat på finansielle instrumenter	77	15

NOTE 9. ANDRE DRIFTSINNTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
0	3	Driftsinntekter faste eiendommer	8	9
11	6	Andre driftsinntekter (bl.a. forvaltingshonorar boligkreditselskapet)	0	0
0	0	Gevinst ved salg av fast eiendom og driftsløsøre	0	0
11	9	Sum andre driftsinntekter	8	9

NOTE 10. DRIFTSKOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
185	200	Lønn og sosiale kostnader (note 11)	201	186
38	43	IT-kostnader	43	38
13	9	Markedsføring	9	13
25	22	Avskrivninger	32	33
20	25	Nedskrivninger	1	2
75	75	Alliansekostnader	75	75
9	11	Kjøpte tjenester	11	11
50	47	Øvrige driftskostnader	55	56
415	432	Sum ordinære driftskostnader	427	414

NOTE 11. LØNN OG SOSIALE KOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
131	139	Lønn og honorarer	140	132
31	34	Arbeidsgiveravgift	34	31
16	18	Pensjonskostnader ytelsesplaner (note 12)	18	16
7	8	Andre personalkostnader	8	7
185	200	Sum lønn og sosiale kostnader	201	186
165	169	Antall ansatte målt i årsverk per 31.12	169	165
161	167	Gjennomsnittlig antall ansatte målt i årsverk	167	161

NOTE 12. PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE

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

YTSELSESDORDNING PLASSERT I LIVSFORSIKRINGSSKAP

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 13 (13) personer som mottar løpende pensjon eller

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

INNSKUDDSDORDNING

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 182 (171) aktive og 11 (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	
31.12.24			31.12.24	
Kostnad	Forplikt.		Forplikt.	Kostnad
0	15	Ytelsesordning	15	0
16	0	Innskuddsordning	0	16
3	0	AFP	0	3
18	15	Sum forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	15	18

MORBANK			KONSERN	
31.12.23			31.12.23	
Kostnad	Forplikt.		Forplikt.	Kostnad
0	17	Ytelsesordning	17	0
14	0	Innskuddsordning	0	14
2	0	AFP	0	2
16	17	Sum forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	17	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

NOTE 12.3 ØKONOMISKE FORUTSETNINGER

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	Forutsetninger	2024	2023
3,70 %	3,30 %	Diskonteringsrente	3,30 %	3,70 %
3,70 %	3,30 %	Avkastning på pensjonsmidlene	3,30 %	3,70 %
3,75 %	3,50 %	Langsiktig lønnsvekst	3,50 %	3,75 %
3,50 %	1,90 %	Regulering av løpende pensjon	1,90 %	3,50 %
3,50 %	3,25 %	Regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,25 %	3,50 %
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 %
64 år	65 år	Gjennomsnittlig alder	65 år	64 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.

NOTE 12.4 PENSJONSFORPLIKTELSE YTELSESDORDNING**MORBANK****KONSERN**

31.12. 2020	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2023	31.12. 2024		31.12 2024	31.12 2023	31.12 2022	31.12 2021	31.12 2020
					Bevegelser pensjonsforpliktelse:					
31	31	31	27	26	Forpliktelse ved periodens begynnelse	26	27	31	31	31
0	0	0	0	0	Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0
1	0	0	1	1	Rentekostnad på pensjonsforpliktelsene	1	1	0	0	1
0	0	0	0	0	Nye avtaler, AFP	0	0	0	0	0
1	1	-3	0	-2	Aktuarielt tap/gevinst	-2	0	-3	1	1
-1	-1	-1	-1	-2	Pensjonsutbetalinger	-2	-1	-1	-1	-1
31	31	27	26	23	DBO ved periodens slutt	23	26	27	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	0	1	0	0	Aktuarielt tap+/gevinst-	0	0	1	0	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	12	11	12	Pensjonsmidler ved periodens slutt	12	11	12	11	11
					Avstemming - balanseført pensjonsforpliktelse					
31	31	27	26	23	Forpliktelse ved periodens slutt	23	26	27	31	31
11	11	12	11	12	Pensjonsmidler ved periodens slutt	12	11	12	11	11
-20	-20	-15	-15	-11	Netto pensjonsforpliktelse	-11	-15	-15	-20	-20
-4	-3	-2	-2	-4	AGA av netto pensjonsforpliktelse	-4	-2	-2	-4	-4
-24	-23	-17	-17	-15	Netto pensjonsforpliktelse inklusiv AGA	-15	-17	-17	-23	-24
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
-24	-23	-17	-17	-15	Balanseførte forpliktelser (inkl. AGA)	-15	-17	-17	-23	-24

NOTE 13. ESTIMATAVVIK YTELSESDORDNING**MORBANK****KONSERN**

2023	2024		2024	2023
1	-1	+ Aktuarielt tap / (gevinst) på DBO fra økonomiske forutsetninger	-1	1
-1	1	- Estimatavvik innregnet i OCI	1	-1
0	0	Estimatavvik ved årets slutt	0	0

NOTE 14. NETTO PENSJONSKOSTNAD YTTELSESDORDNING, INNSKUDDSDORDNING OG AFP

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
16	18	Pensjonsopptjening	18	16
3	3	+ Arbeidsgiveravgift	3	3
19	21	Netto pensjonskostnad	21	19

NOTE 15. REVISJONSHONORAR OG KOSTNADER BISTAND EKSTERN REVISOR

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	Kostnader revisjon	2024	2023
1,2	1,3	Lovpålagt revisjon	1,7	1,4
1,0	0,7	Andre tjenester, attestasjon og bistand prosjekt	0,8	1,1
2,2	2,0	Sum kostnader revisjon og bistand	2,5	2,5

PricewaterhouseCoopers AS er konsernets valgte revisor.

NOTE 16. NEDSKRIVNINGER PÅ ENGASJEMENT

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	Nedskrivninger	2024	2023
15	-6	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	-6	14
4	32	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	32	4
59	15	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	15	58
26	66	Periodens konstatert tap	66	27
-3	-5	Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-5	-3
101	101	Resultatført nedskrivninger på engasjement	102	100

NOTE 17. SKATTEKOSTNAD

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	Årets skatter	2024	2023
149	151	Betalbar skatt	158	155
6	7	For mye/lite avsatt tidligere år	7	6
0	2	For mye/lite endring utsatt skatt fra tidligere år	2	0
-1	5	Endring utsatt skatt (note 29)	5	-1
155	165	Årets skattekostnad	172	160
Spesifikasjon av regnskapsmessig resultat før skatt og årets skattepliktige inntekt				
654	734	Regnskapsmessig resultat før skatt	743	650
-54	-110	Permanente forskjeller	-90	-54
0	0	Anvendelse av tidligere fremførbare underskudd	0	0
-3	-20	Endring midlertidige forskjeller (note 29)	-20	24
597	604	Skattepliktig inntekt	634	620
Avstemming skatt				
654	734	Regnskapsmessig resultat før skatt	743	650
164	184	Skatt beregnet med foretakets veide gjennomsnittlige skattesats	186	163
Skatteeffekt av:				
-14	-28	Skattefrie inntekter	-22	-9
6	9	Endringer fra foregående år	9	6
0	0	Ikke fradragsberettiget kostnader	0	0
155	165	Skattekostnad i resultatregnskapet	172	160

NOTE 17.1 LEIEKONTRAKTER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
		Bruksrett		
33	76	Balanseført verdi 01.01.	9	11
58	0	Tilgang	0	0
0	0	-Avgang	0	0
1	94	Andre endringer	1	1
92	170	Balanseført verdi ved periodens slutt	10	12
16	20	Avskrivninger i perioden	4	3
76	150	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	7	9
49	92	Forpliktelse 01.01.	23	26
58	0	Nye avtaler i perioden	0	0
-20	-24	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-4	-5
4	4	Renter	1	1
1	94	Andre endringer	1	1
92	166	Total leieforpliktelser ved periodens slutt	20	23
		Resultatregnskap		
16	20	Avskrivninger	4	3
4	4	Renter	1	1
20	24	Sum	5	4

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 2024 for konsernet utgjør en regnskapsmessig avskrivning på 4 millioner kroner og rentekostnader på 1 millioner kroner. Samtidig er forpliktelsen redusert med 3 millioner kroner.

NOTE 17.2 FORFALLSTRUKTUR LEIEAVTALER IFRS 16

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	Forfallsstruktur	2024	2023
24	25	Inntil 1 år	5	5
24	24	1-2 år	4	45
24	16	2-3 år	2	5
16	16	3-4 år	3	2
6	15	4-5 år	3	2
2	128	Mer enn 5 år	13	1
96	224	Sum forfallsstruktur	30	19

NOTE 18. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG EIERBRØK

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	Ordinært resultat per egenkapitalbevis	2024	2023
500	569	Resultat av ordinær drift etter skatt	571	490
-21	-22	Renter fondsobligasjon	-22	-21
479	547	Resultat (eksl. renter FO)	549	469
79,9%	79,9 %	Egenkapitalbeviserens brøk 01.01	79,9 %	79,9 %
382	437	Egenkapitalbeviserens andel av resultatet i mil. kr	438	374
14,2	16,2	Resultat per egenkapitalbevis, i kroner	16,2	13,9
14,2	16,2	Utvannet resultat per egenkapitalbevis, i kroner	16,2	13,9

Utbyttegrunnlag		2024	2023
Resultat etter skatt		569	500
Endring fond for vurderingsforskjeller		-22	7
Renter hybridkapital		-6	21
Utbyttegrunnlag		540	485

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)		2024	2023
Eierandelskapital		258	266
Utjevningsfond		1.831	1.626
Overkursfond		1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster		18	14
Annen egenkapital			
Sum egenkapitalbeviserens kapital		3.612	3.411
Grunnfondskapital		876	824
Gavemidler		28	31
Fond for urealiserte gevinster		4	4
Annen egenkapital		0	
Sum grunnfondskapital		908	859
Avsetning gavestiftelse		52	70
Avsetning utbytte		228	291
Egenkapital ekl. hybridkapital		4 800	4.631
Egenkapitalbevisbrøk		79,9 %	79,9 %
Tidsvektet egenkapitalbevisbrøk til disponering		79,9%	79,9 %

NOTE 19. KONTANTER OG FORDRINGER PÅ SENTRALBANKER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
17	14	Kontantbeholdning	14	17
66	110	Innskudd i Norges Bank	110	66
83	124	Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	124	83

Se note 2.1.2

NOTE 20. UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

MORBANK			KONSNERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
842	1340	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *	1340	842
1.023	473	Kreditt Helgeland Boligkreditt AS **	0	0
1.865	1.813	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.340	842

*) 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			KONSNERN	
31.12.23	31.12.24	Utlån fordelt på fordringstyper, nominell hovedstol	31.12.24	31.12.23
561	657	Kasse-/drifts- og brukskreditter	657	561
1.758	1.870	Fleksilån	2.626	2.373
425	347	Byggelån	347	425
8.617	8.830	Nedbetalingslån	8.080	8.248
963	1.056	Fastrente utlån til og fordringer på kunder	1.056	963
12.737	14.845	Boliglån til virkelig verdi	18.772	16.730
25.061	27.605	Utlån til kunder	31.538	29.300
-87	-114	Trinn 1 og 2 (gruppenedskrivninger)	-116	.88
-132	-160	Trinn 3 (gruppe og individuelle nedskrivninger)	-160	-132
24.842	27.331	Utlån til kunder etter nedskrivninger	31.262	29.080
112	72	Periodiserte renter og amortisering	80	123
24.954	27.403	Netto utlån til og fordringer på kunder	31.342	29.203

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.

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

BM	PM	Sum utlån	Sikkerhetsdekning i prosent	Sum utlån	BM	PM
970	103	1.073	Under 40 %	1.073	970	103
997	192	1.189	40 % - 60 %	1.190	997	193
1.922	731	2.653	60 % - 80 %	2.675	1.922	753
2.419	5.403	7.822	80 % - 100 %	8.011	2.420	5.591
1.862	6.260	8.122	100 % - 120 %	9.348	1.877	7.471
2.611	4.135	6.746	Over - 120 %	9.241	2.640	6.601
10.781	16.824	27.605	Sum utlån	31.538	10.826	20.712

MORBANK

KONSERN

31.12.23

31.12.23

BM	PM	Sum utlån	Sikkerhetsdekning i prosent	Sum utlån	BM	PM
736	130	866	Under 40 %	867	736	131
1.160	237	1.397	40 % - 60 %	1.408	1.160	248
1.272	659	1.931	60 % - 80 %	1.950	1.272	678
2.039	4.223	6.262	80 % - 100 %	6.540	2.101	4.440
2.340	5.269	7.609	100 % - 120 %	9.106	2.358	6.748
2.924	4.072	6.996	Over - 120 %	9.659	2.749	6.680
10.471	14.590	25.061	Sum utlån	29.300	10.376	18.925

NOTE 21.1 GEOGRAFISK FORDELING AV BRUTTO UTLÅN

MORBANK

KONSERN

31.12.24

%andel

31.12.24

%andel

22.193	80,2 %	Helgeland	25.326	80,1 %
5.423	19,6 %	Norge for øvrig	6.221	19,7 %
60	0,2 %	Utenfor Norge	71	0,2 %
27.677	100 %	Sum brutto utlån	31.619	100 %

MORBANK

KONSERN

31.12.23

%andel

31.12.23

%andel

21.018	83,5 %	Helgeland	24.370	82,8 %
4.106	16,3 %	Norge for øvrig	4.991	17,0 %
49	0,2 %	Utenfor Norge	62	0,2 %
25.173	100 %	Sum brutto utlån	29.423	100 %

NOTE 21.2 FORDELING AV BRUTTO UTLÅN MELLOM PERSONMARKED OG BEDRIFTSMARKED

MORBANK			KONSERN	
31.12.24			31.12.24	
Personmarked	Bedriftsmarked		Personmarked	Bedriftsmarked
19	919	Kasse-, drifts- og brukskreditter	19	919
1.835	35	Fleksilån	2.584	42
72	213	Byggelån	72	213
14.757	9.827	Nedbetalingslån og fleksilån	18.056	9.714
16.683	10.994	Brutto utlån til kunder	20.731	10.888

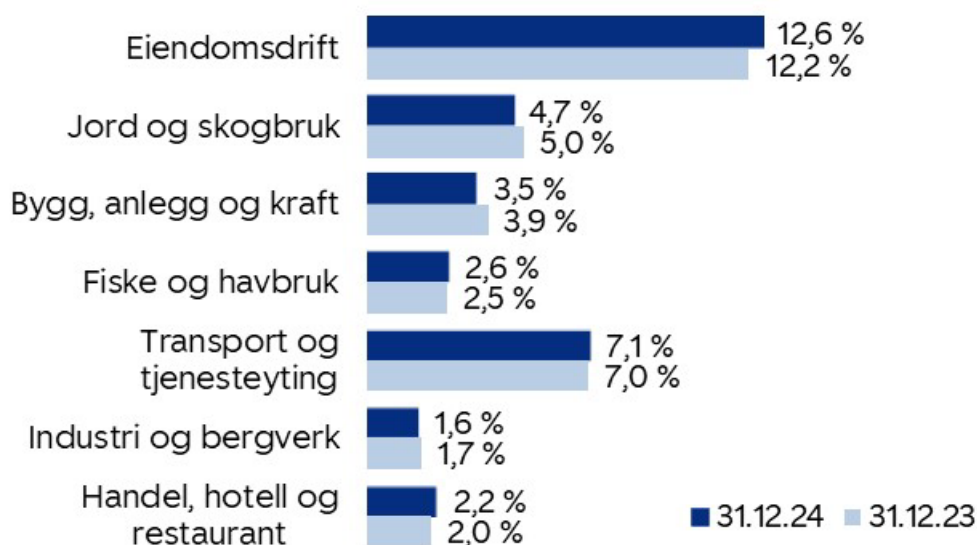
MORBANK			KONSERN	
31.12.23			31.12.23	
Personmarked	Bedriftsmarked		Personmarked	Bedriftsmarked
11	550	Kasse-, drifts- og brukskreditter	11	565
1.717	41	Fleksilån	2.317	41
93	331	Byggelån	93	331
12.841	9.589	Nedbetalingslån og fleksilån	16.601	9.464
14.662	10.511	Brutto utlån til kunder	19.022	10.401

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 2024 102 mill. kr, eller 0,26 % av brutto utlån inklusive overførte lån. 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.

Utlånsfordeling BM av brutto utlån



BRUTTO UTLÅN PER 31.12.24

Av brutto utlån på 31,6 (29,4) mrd.kr. er 10,9 (10,4) mrd. kr. utlån til bedriftsmarkedskunder. Grafen ovenfor viser disse utlånene fordelt på næring. 20,7 (19,0) 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 80,1 (82,8) % lånt ut til kunder på Helgeland. Av brutto utlån er 31,5% overført til Sparebank 1 Boligkreditt og Helgeland Boligkreditt AS. Se note 21.5.

NOTE 21.4 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING**KONSERN****31.12.24**

Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi							
	Brutto utlån		Tapsavsetninger		Netto utlån		
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over res.	Total
Kommuner og kommuneforetak	36	-	-0	-	-	-	36
Forsikring og finansielle foretak	11	-	-0	-0	-	-	11
Jord- og skogbruk	1.473	-	-1	-2	-16	5	1.459
Fiske og havbruk	827	-	-2	-3	-3	-	818
Industri og bergverk	504	-	-1	-1	-12	-	489
Bygg, anlegg og kraft	1.103	-	-7	-15	-23	-	1.058
Handel, hotell og restaurant	694	-	-1	-10	-1	-	683
Transport og tjenesteytende næringer	2.224	-	-7	-9	-24	19	2.203
Eiendomsdrift	3.924	-	-8	-37	-68	67	3.879
Bedriftsmarked	10.797	0	-28	-76	-146	92	10.638
Personmarked	1.017	18.772	-4	-10	-14	941	20.702
Sum	11.814	18.772	-31	-86	-160	1.033	31.341
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-2	-4	-1		

Utenom balanseposter se note 2.1.1

KONSERN

31.12.23

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	3	0	0	0	0	0	3
Forsikring og finansielle foretak	272	0	0	-1	0	0	272
Jord- og skogbruk	1.467	0	0	-2	-24	8	1.448
Fiske og havbruk	745	0	-1	-3	-2	0	738
Industri og bergverk	509	0	-1	0	-27	0	480
Bygg, anlegg og kraft	1.131	0	-4	-1	-5	4	1.126
Handel, hotell og restaurant	597	0	-2	-3	-2	0	590
Transport og tjenesteytende næringer	2.067	0	-1	-17	-5	6	2.049
Eiendomsdrift	3.574	0	-20	-21	-53	18	3.497
Bedriftsmarked	10.365	0	-31	-48	-119	36	10.203
Personmarked	1.122	16.971	-2	-7	-14	929	18.998
Sum	11.487	16.971	-33	-55	-133	964	29.202
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-2	-3	-1		

Utenom balanseposter se note 2.1.1

MORBANK

31.12.24

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	36	-	-0	-	-	-	36
Forsikring og finansielle foretak	11	-	-0	-0	-	-	11
Jord- og skogbruk	1.469	-	-1	-2	-16	5	1.455
Fiske og havbruk	823	-	-2	-3	-3	-	815
Industri og bergverk	503	-	-1	-1	-12	-	488
Bygg, anlegg og kraft	1.095	-	-7	-15	-23	-	1.050
Handel, hotell og restaurant	694	-	-1	-10	-1	-	683
Transport og tjenesteytende næringer	2.205	-	-7	-9	-24	19	2.184
Eiendomsdrift	4.065	-	-8	-39	-66	67	4.021
Bedriftsmarked	10.901	0	-28	-78	-144	92	10.743
Personmarked	896	14.845	-3	-7	-16	941	16.656
Sum	11.797	14.845	-31	-85	-160	1.033	27.400
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-4	-4	0		

Utenom balanseposter se note 2.1.1

31.12.23

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	3	0	0	0	0	0	3
Forsikring og finansielle foretak	272	0	0	-1	0	0	272
Jord- og skogbruk	1.453	0	0	-2	-24	8	1.434
Fiske og havbruk	742	0	-1	-3	-2	0	735
Industri og bergverk	508	0	-1	0	-27	0	479
Bygg, anlegg og kraft	1.126	0	-4	-1	-5	4	1.120
Handel, hotell og restaurant	596	0	-2	-3	-2	0	589
Transport og tjenesteytende næringer	2.038	0	-1	-17	-5	6	2.020
Eiendomsdrift	3.738	0	-22	-21	-53	18	3.660
Bedriftsmarked	10.476	0	-33	-48	-119	36	10.312
Personmarked	969	12.764	1	-7	-14	929	14.639
Sum	11.445	12.764	33	-55	-133	964	24.952
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-2	-3	-1		

Utenom balanseposter se note 2.1.1

NOTE 21.5 OVERFØRTE BOLIGLÅN TIL KREDITTFORETAK

Banken overfører boliglån til Helgeland Boligkreditt AS (100 %) og Sparebank 1 Boligkreditt 2,93 %. Lån i heleid boligkredittforetak inngår i sin helhet i konsernet. Totalt er det overført 12.648 mill.kr. i lån med sikkerhet i bolig ved utgangen av 2024, hvorav 4.093 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 boligkredittselskap. 31,5 (34,0) % av brutto utlån eller 43,3 (47,4) % av utlån til personkunder er overført til boligkredittselskap.

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

Bokført verdi	Virkelig verdi		Bokført verdi	Virkelig verdi
1.998	1.998	Fleksilån	1.242	1.242
10.650	10.650	Nedbetalingslån	7.313	7.313
12.648	12.648	Sum boliglån overført til kredittforetak	8.555	8.555

MORBANK

KONSERN

31.12.23			31.12.23	
Bokført verdi	Virkelig verdi		Bokført verdi	Virkelig verdi
1.732	1.732	Fleksilån	1.117	1.117
11.253	11.253	Nedbetalingslån	7.442	7.442
12.985	12.985	Sum boliglån overført til kredittforetak	8.559	8.559

NOTE 21.6 RESTLØPETID HELGELAND BOLIGKREDITT AS

KONSERN

31.12.24

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	473	0	473
Lån opptatt av utstedelse av verdipapirer	250	558	2.372	581	3.761
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹	14	40	212	53	319
Sum utbetalinger	264	598	3.057	634	4.553
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	-	429	-	-	429
Utlån og fordringer på kunder	801	3	98	4.204	5.107
Sertifikater og obligasjoner	50	100	-	-	150
Sum innbetalinger	850	532	98	4.204	5.685
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	-	33	130	43	205

31.12.23

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	1.023	0	1.023
Lån opptatt av utstedelse av verdipapirer	104	911	2.107	539	3.661
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer)	7	20	79	20	126
Sum utbetalinger	111	931	3.209	559	4.810
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	0	408	0	0	408
Utlån og fordringer på kunder	652	20	113	4.789	5.574
Sertifikater og obligasjoner	50	107	100	0	257
Sum innbetalinger	702	535	213	4.789	6.239
Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	0	11	33	11	55

NOTE 22. FINANSIELLE INSTRUMENTER**NOTE 22.1 FINANSIELLE INSTRUMENTER FORDELT PÅ KATEGORI****KONSERN****31.12.24**

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Konter og fordringer på sentralbanker	124	0	0	0	124
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.340	0	0	0	1.340
Utlån til og fordringer på kunder	11.539	18.772	1.032	0	31.343
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	5.541	0	5.541
Finansielle derivater	0	0	0	30	30
Sum eiendeler	13.003	18.772	6.573	30	38.378

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner	2	0	0	2
Innskudd fra og gjeld til kunder	24.505	563	0	25.068
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5.917	0	0	5.917
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.960	0	0	1.960
Ansvarlig lånekapital	452	0	0	452
Finansielle derivater	0	92	0	92
Sum gjeld	32.836	655	0	33.491

KONSERN**31.12.23**

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Konter og fordringer på sentralbanker	83	0	0	0	83
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	842	0	0	0	842
Utlån til og fordringer på kunder	11.509	16.730	964	0	29.203
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	6.113	0	6.113
Finansielle derivater	0	0	0	64	64
Sum eiendeler	12.434	16.730	7.077	64	36.305

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner	320	0	0	320
Innskudd fra og gjeld til kunder	24.683	0	0	24.683
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.497	0	0	4.497
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.602	0	0	1.602
Ansvarlig lånekapital	352	0	0	352
Finansielle derivater	0	81	0	81
Sum gjeld	31.454	81	0	31.535

MORBANK

31.12.24

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124				124
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.813				1.813
Utlån til og fordringer på kunder	11.526	14.845	1.032		27.403
Sertifikater, obligasjoner og aksjer				5.391	5.391
Finansielle derivater				30	30
Sum eiendeler	13.463	14.845	1.032	5.421	34.761

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner	414	0	0	414
Innskudd fra og gjeld til kunder	24.517	563	0	25.080
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.324	0	0	3.324
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	996	0	0	996
Ansvarlig lånekapital	452	0	0	452
Finansielle derivater	0	23	0	23
Sum gjeld	29.703	586	0	30.289

Endring i virkelig verdi på utlån klassifisert til FVOCI som er ført over OCI er ikke vesentlig (lavere enn 1 mill .kr).

31.12.23

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Konter og fordringer på sentralbanker	83	0	0	0	83
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.865	0	0	0	1.865
Utlån til og fordringer på kunder	11.253	12.737	964	0	24.954
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	0	5.866	5.866
Finansielle derivater	0	0	0	64	64
Sum eiendeler	13.201	12.737	964	5.930	32.832

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	316	0	0	316
Innskudd fra og gjeld til kunder	25.156	0	0	25.156
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.517	0	0	1.517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.144	0	0	1.144
Ansvarlig lånekapital	352	0	0	352
Finansielle derivater	0	33	0	33
Sum gjeld	28.485	33	0	28.518

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 996 (1.169) mill.kr.. Netto resultatført gevinst knyttet til sikringsinstrumentene og sikringsobjektene knyttet til den sikrede risikoen var 0 mill. kr. i 2024 og -1 mill. kr. i 2023. Se også note 36.1.

KONSERN

Inneffektivitet verdisikring over resultatet	31.12.24	31.12.23
Effektivitet knyttet til sikringsobjekter	24	70
Effektivitet knyttet til sikringsinstrumentet	24	-69
Netto inneffektivitet over resultatet	0	-1

MORBANK
KONSERN

31.12.24				31.12.24			
Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi		
sum	Eiendeler	Forpliktelser		Sum	Eiendeler	Forpliktelser	
1.000	30	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	30	0	
1.000	30	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	30	0	

31.12.23				31.12.23			
Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi		
sum	Eiendeler	Forpliktelser		Sum	Eiendeler	Forpliktelser	
1.500	64	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	64	0	
1.500	64	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	64		

KONSERN

Ref.	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgj.dato	Rente	Regnskapslinje	Valuta
1	Fastrente, innlån	500	2026	1,88	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
2	Fastrente, innlån	500	2028	5,20	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
3	Fastrente, innlån	500	2029	2,22	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK
4	Fastrente, innlån	500	2032	4,28	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	NOK

Ref.	Sikringsinstru- ment	Kontraktsum	Oppgj.dato	Rente	Regnskapslinje	Valuta
1	Renteswap, fast	500	2025	1,88	Finansielle derivater	NOK
1	Renteswap, flyt	-500	2025	5,25	Finansielle derivater	NOK
2	Renteswap, fast	500	2028	5,20	Finansielle derivater	NOK
2	Renteswap, flyt	-500	2028	5,71	Finansielle derivater	NOK
3	Renteswap, fast	500	2029	2,22	Finansielle derivater	NOK
3	Renteswap, flyt	-500	2029	5,32	Finansielle derivater	NOK
4	Renteswap, fast	500	2032	4,28	Finansielle derivater	NOK
4	Renteswap, flyt	-500	2032	5,31	Finansielle derivater	NOK

Referanse 3 og 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 oppgjørdsdato.

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 Note1).

Rentederivater som ikke er en del av sikringsbokføring utgjør 1.120 mill. kr per 31.12.24 og 1.504 mill. kr. per 31.12.23. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng for fastrente utlån utgjør -32 (-17) mill.kr. per 31.12.24, mens rentederivatene utgjør -3 (25) mill. kr per 31.12.24.

Det har ikke vært overføringer mellom nivå 1 og 2 i 2024.

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

MORBANK				KONSERN		
31.12.24				31.12.24		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet						
0	0	1.032	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.032
0	4.438	953	Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	4.588	953
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
0	0	14.845	Boliglån	0	0	18.772
0	30	0	Finansielle derivater, sikring	0	30	0
0	4.468	16.830	Sum eiendeler	0	4.618	20.757
Forpliktelser						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
0	23	0	Finansielle derivater	0	92	0
0	23	0	Sum forpliktelser	0	92	0

Aksjer	Utlån	Sum	Endring i instrumentene klassifisert nivå 3	Aksjer	Utlån	Sum
864	13.728	14.592	IB	864	17.935	18.799
-34	-1.259	-1.293	Avdrag og innfridd lån	-34	-1.435	-1.469
151	3402	3.553	Nye lån	151	3.298	3.449
-28	6	-22	Verdiendring	-28	6	-22
953	15.877	16.830	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	953	19.804	20.757

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi
MORBANK
KONSERN
31.12.23
31.12.23

Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet						
0	0	964	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	964
0	5.002	872	Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.249	864
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
0	0	12.764	Boliglån	0	0	16.971
0	64	0	Finansielle derivater, sikring	0	64	0
0	5.066	14.592	Sum eiendeler	0	5.313	18.799
Forpliktelser						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
0	33	0	Finansielle derivater	0	81	0
0	33	0	Sum forpliktelser	0	81	0

Aksjer	Utlån	Sum	Endring i instrumentene klassifisert nivå 3	Aksjer	Utlån	Sum
712	15.214	15.926	IB	712	20.052	20.764
0	-2.829	.2829	Avdrag og innfridd lån	0	-3.489	-3.489
157	1.208	1.365	Nye lån	157	1.308	1.465
-5	135	130	Verdiendring	-5	64	59
864	13.728	14.592	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	864	17.934	18.799

NOTE 22.4 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

MORBANK					KONSERN			
31.12.23		31.12.24			31.12.24		31.12.23	
Vir- kelig 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								
83	83	124	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	124	83	83
1.865	1.865	1.813	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.340	1.340	842	842
13.728	13.728	15.877	15.877	Utlån til kunder til virkelig verdi 3)	19.804	19.804	17.935	17.925
11.226	11.226	11.526	11.526	Utlån til på kunder til amortisert kost 1)	11.539	11.539	11.268	11.279
64	64	30	30	Finansielle derivater	30	30	64	64
5.866	5.866	5.391	5.391	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	5.541	5.541	6.113	6.113
32.832	32.832	34.761	34.761	Totalt	38.378	38.378	36.305	36.306
Gjeld								
316	316	414	414	Gjeld til kredittinstitusjoner amortisert kost	2	2	320	320
430	430	563	563	Innskudd fra og gjeld til kunder til virkelig verdi	563	563	430	430
24.723	24.726	24.517	24.517	Innskudd fra og gjeld til kunder amortisert kost	24.505	24.505	25.253	24.253
1.144	1144	996	996	Verdipapirgjeld sikring 2)	1.960	1.960	1.602	1.602
1.498	1.517	3.308	3.324	Verdipapirgjeld, amortisert kost (FRN) 2)	5.917	5.896	4.497	4.486
336	336	452	452	Ansvarlig lån	452	452	352	352
31	31	23	23	Finansielle derivater	92	92	81	81
28.478	28.500	30.273	30.289	Totalt	33.491	33.470	32.535	31.524

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 kunderett 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.

Finansielle derivater
MORBANK
KONSERN
31.12.24
31.12.24

Kon- trakt sum	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi		
	eiendeler	forpliktelse		Kon- trakt sum	eiendeler	forpliktelse
1.120	0	23	Renteswap-avtaler fastrente utlån	1.120	0	92
30	0	0	Renteswap-avtaler rentebærende verdipapirer	30	0	0
1.150	0	23	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.150	0	92
1.000	30	0	Renteswap-avtaler fastrente verdipapirgjeld sikring	2.000	30	0
1.000	30	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	30	0

Finansielle derivater
MORBANK
KONSERN
31.12.23
31.12.23

Kon- trakt sum	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi		
	eiendeler	forpliktelse		Kon- trakt sum	eiendeler	forpliktelse
1.504	0	33	Renteswap-avtaler fastrente utlån	1.504	0	81
30	0	0	Renteswap-avtaler rentebærende verdipapirer	30	0	0
1.534	0	33	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.534	0	81
1.500	64	0	Renteswap-avtaler fastrente verdipapirgjeld sikring	2.000	64	0
1.500	64	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	64	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
31.12.24

	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle Instrumenter	Netto present.
Derivater som eiendeler	30	0	30	-30	0
Derivater som forpliktelse	92	0	92	-30	62

KONSERN

31.12.23

	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle Instrumenter	Netto present.
Derivater som eiendeler	64	0	64	-64	0
Derivater som forpliktelser	81	0	81	-64	17

NOTE 24. SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG AKSJER

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
4.970	4.410	Sertifikater og obligasjoner	4.560	5.217
32	28	Opptjente renter verdipapirer	28	32
864	953	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	953	864
5866	5.391	Sum sertifikater, obligasjoner 1- 2)	5.541	6.113

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

31.12.24			31.12.24	
Pålydende verdi	Virkelig verdi		Pålydende verdi	Virkelig verdi
1.507	1.512	Obligasjoner utstedt av det offentlige	1.507	1.512
100	98	Sertifikater	150	147
2.780	2.800	Andre ihendehaverobligasjoner	2.880	2.900
	28	Opptjente renter verdipapirer		28
4.387	4.438	Sum sertifikater og obligasjoner	4.537	4.587

MORBANK

KONSERN

31.12.23			31.12.23	
Pålydende verdi	Virkelig verdi		Pålydende verdi	Virkelig verdi
1.373	1.379	Obligasjoner utstedt av det offentlige	1.373	1.379
50	49	Sertifikater	200	195
3.511	3.697	Andre ihendehaverobligasjoner	3.621	3.808
	32	Opptjente renter verdipapirer		32
4.934	5.157	Sum sertifikater og obligasjoner	5.194	5.414

SpareBank 1 Helgeland har ingen obligasjoner fra Helgeland Boligkreditt AS ved årskiftet og på samme tid i fjor. Blir 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

	31.12.24		31.12.23	
	Anskaffelseskost	Bokført verdi	Anskaffelseskost	Bokført verdi
Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis	928	953	847	864

Urealisert verdiendring i porteføljen føres over resultat under netto resultat på finansielle instrumenter

Selskap	Org. nr.	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og Stemmeber.kapital	Balansført verdi
Sparebank 1 Boligkreditt AS	988.738.387	13888	2.704.381	407	2,93 %	406
Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS	930.060.237	1923	36.330	288	15,00 %	288
Sparebank 1 Betaling AS	916.116.749	29	886.964	50	3,22 %	63
Sparebank 1 Regnskapshuset NN AS	851.987.142	10	225	51	15,00 %	51
Eiendomsmegler 1 Nord Norge AS	931.262.041	21	3.150	24	15,00 %	26
Kredittbanken ASA	975.966.453	508	233.298	86	3,18 %	86
Sum Øvrige				22		33
Sum Aksjer				928		953

NOTE 25.1 TILGANG OG AVGANG AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS

MORBANK OG KONSERN

	31.12.24	31.12.23
Beholdning 1.1	864	712
Tilgang	151	158
Avgang	34	0
Justering til virkelig verdi	-28	-6
Beholdning pr 31.12	953	864

NOTE 26. INVESTERINGER I DATTERSELSKAP

MORBANK

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel	Forretnings-kontor	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023
Bankbygg Mo AS	0,1	198.962	99,8 %	Mo i Rana	97	97
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	100 %	Brønnøysund	9	9
Sum balanseført verdi					648	648

NOTE 26.1 SPESIFIKASJON AV ÅRETS ENDRINGER I DATTERSELSKAP

MORBANK

	31.12.24	31.12.23
Balanseført verdi 1.1	648	591
Tilgang/avgang	0	58
Nedskrivning	0	0
Balanseført verdi pr 31.12	648	648

NOTE 26.2 EIERANDELER I DATTERSELSKAP

MORBANK

	Eierandel	Omløpsm.	Anl.mid	Korts.gjeld	Langs.gjeld	Egenkapital	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	99,8 %	2	206	1	130	77	97
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	4.601	0	473	3.557	571	540
AS Sparebankbygg	100 %	2	11	0	11	2	1
Helgland Spb.eiend. selskap AS	100 %	4	17	1	8	12	0,4
Storgata 73 AS	100 %	2	8	0	2	7	1

	Eierandel	Inntekter	Kostnader	Resultat
Bankbygg Mo AS	99,8 %	18	21	-3
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	274	251	23
AS Sparebankbygg	100 %	3	2	0
Helgland Spb.eiend.selskap AS	100 %	5	4	1
Storgata 73 AS	100 %	3	1	1

MORBANK

31.12.23

	Eierandel	Omløpsm.	Anl.mid	Korts.gjeld	Langs.gjeld	Egenkapital	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	99,8 %	51	180	4	148	80	97
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	5.085	0	1.022	3.493	570	540
AS Sparebankbygg	100 %	6	12	0	16	2	1
Helgland Spb.eiend. selskap AS	100 %	2	19	1	9	11	0,4
Storgata 73 AS	100 %	3	8	0	4	6	9

	Eierandel	Inntekter	Kostnader	Resultat
Bankbygg Mo AS	99,8 %	13	18	-6
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	244	223	22
AS Sparebankbygg	100 %	3	3	0
Helgland Spb.eiend.selskap AS	100 %	5	4	1
Storgata 73 AS	100 %	3	3	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 4,1 % i Samarbeidene SpareBanker AS, 4,5 % i SpareBank 1 SamSpar AS og 5,3 % i 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

					31.12.24	31.12.23
Balanse 100 % eierandel	Aksjekap	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel i %	Bokført verdi	Bokført verdi
Samarbeidende Sparebanker AS	373	191	38.095	4,1 %	183	134
SpareBank 1 SamSpar AS	16	9	40.020	4,5 %	9	6
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA		7	6.791.920	5,3 %	5	1
Sum investering i TS og FKV					198	142

MORBANK OG KONSERN

31.12.24

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS		2.443	0	690	2	688
SpareBank 1 SamSpar AS		75	47	145	145	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA		151	1	368	367	1
Sum		2.669	48	1.203	514	689
Samarbeidende Sparebanker AS	4,1 %	100	0	28	0	28
SpareBank 1 SamSpar AS	4,5 %	3	2	7	7	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	5,3 %	8	0	20	19	0
Sum		111	2	54	26	28

MORBANK OG KONSERN

31.12.23

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS		1.781	0	-23	6	-29
SpareBank 1 SamSpar AS		82	54	129	127	2
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA		150	1	349	343	6
Sum		2.013	55	455	476	-21
Samarbeidende Sparebanker AS	3,4 %	60	0	-1	0	-1
SpareBank 1 SamSpar AS	3,2 %	3	2	4	4	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	3,2 %	5	0	11	11	0
Sum		67	2	14	15	-1

NOTE 27.1 SPESIFIKASJON AV ÅRETS ENDRINGER I TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

MORBANK OG KONSERN

Endring balanseført verdi tilknyttet og felleskontrollert virksomhet	31.12.24	31.12.23
Balanseført verdi 1.1	142	145
Tilgang	34	20
Avgang	0	0
Ek-endringer	0	-6
Resultatandel	22	-1
Andre endringer	0	0
Utbytte	0	-17
Balanseført verdi pr 31.12	198	142

NOTE 27.2 STRATEGISKE INVESTERINGER, IKKE BETYDELIG FOR INNFLYTELSE

Banken har strategiske investeringer i SpareBank 1 Betaling (3,22 %), leasingselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge (15 %) og Eiendomsmegler 1 Nord-Norge (15 %), SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge (15 %) og SpareBank 1 Boligkreditt (2,93 %) og Kredittbanken ASA (3,18). 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 0,80 % 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 godtegjørrelser o.l. fremgår av godtegjørrelsesrapporten som er publisert på selskapets hjemmeside.

NOTE 28.1 KONSERNINTERNE ELIMINERINGER / TRANSAKSJONER

	KONSERN OG MORBANK	
	31.12.24	31.12.23
Resultatregnskap		
Mottatte renter og kredittprovisjonsinntekter fra datterselskap	70	49
Mottatt utbytte / konsernbidrag	22	29
Innskuddsrenter til datterselskap	10	9
Husleiekostnader	24	18
Forvaltingshonorar	5	6
Balanse		
Utlån til datterselskaper	624	1.200
Obligasjon med fortrinnsrett	0	0
Innskudd fra datterselskaper	424	469
Fordring på utbytte	24	22

HELGELAND BOLIGKREDITT AS (EIERANDEL 100 %)

Overførte lån per 31.12.24 utgjør totalt 4.093 (4.427) mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 3.549 (3.438) mill. kr hvorav 0(0) mill. kr er kjøpt av SpareBank 1 Helgeland. Driftskreditt på 1,5 mrd kr er per 31.12.24 trukket med 473 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 betalingsforpliktelser 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 21,5 mill. kr i 2024.

BANKBYGG MO AS (EIERANDEL 99,8%)

Bankbygg Mo AS, banken flyttet tilbake til lokalene våren 2023, og er hovedkontoret i Mo i Rana leies av Bankbygg Mo AS.

NOTE 28.2 TILLITSVALGTES OG ANSATTES LÅNEFORHOLD

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24	(beløp i mill. kr.)	31.12.24	31.12.23
292	329	Ansatte	446	414
28	27	Styret	42	39
40	46	Forstanderskapet	73	82
360	402	Sum utlån til tillitsvalgte og ansatte	561	535

Rentesats på lån til ansatte har vært lavere enn kunderenten for 2024.
Denne lånefordelen utgjør 6,5 (6,0) mill. kr beregnet ut fra maks lånebeløp.

NOTE 29. UTSATT SKATTEFORDEL

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24	Midlertidige forskjeller:	31.12.24	31.12.23
		Positive midlertidige forskjeller		
7	7	Øvrige midlertidige forskjeller	7	7
7	7	Sum positive midlertidige forskjeller	7	7
2	2	Utsatt skatt	2	2
		Negative midlertidige forskjeller		
41	31	Verdiendring rentebærende verdipapirer	31	41
0	0	Driftsmidler	8	16
17	15	Pensjonsforpliktelse	15	17
28	21	Andre forskjeller	21	28
86	67	Sum negative midlertidige forskjeller	75	102
0	0	Fremførbart underskudd	29	21
86	67	Sum negative midlertidige forskjeller	103	123
22	17	Utsatt skattefordel	26	31
20	15	Netto utsatt skattefordel	24	29

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

NOTE 30. VARIGE DRIFTSMIDLER

MORBANK

KONSERN

31.12.24			31.12.24			
Totalt	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Bygninger og annen fast eiendom		Bygninger og annen fast eiendom	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Totalt
299	234	66	Anskaffelseskost per 01.01	377	239	616
4	3	1	Tilgang	33	4	37
0	0	0	Avgang			0
303	237	67	Anskaffelseskost per 31.12	410	243	652
261	207	54	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	145	220	365
11	11	0	Årets avskrivninger	10	11	21
0	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger			
272	218	54	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	155	231	386
32	19	13	Bokført verdi per 31.12	254	12	265
	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

31.12.23			31.12.23			
Totalt	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Bygninger og annen fast eiendom		Bygninger og annen fast eiendom	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Totalt
282	220	63	Anskaffelseskost per 01.01	326	225	551
17	14	3	Tilgang	51	14	65
0	0	0	Avgang	0	0	0
299	234	66	Anskaffelseskost per 31.12	377	239	616
246	193	54	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	136	205	341
15	15	0	Årets avskrivninger	9	15	24
	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger			
261	207	54	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	145	220	365
39	27	12	Bokført verdi per 31.12	232	19	250
	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.

NOTE 31. IMMATERIELLE EIENDELER

MORBANK

KONSERN

31.12.24				31.12.24			
Totalt	Immaterielle eiendeler	Goodwill		Goodwill	Immaterielle 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		
108	62	46	Anskaffelseskost per 31.12	46	62	108	
25	23	2	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	2	23	25	
10	10	0	Årets avskrivninger	0	10	10	
0			Avgang akk. av- og nedskrivninger				
35	33	2	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	2	33	35	
73	29	44	Bokført verdi per 31.12	44	29	73	

Immaterielle eiendeler og goodwill gjelder i all hovedsak virksomhetsoverdragelsen i 2021. Immaterielle eiendeler avskrives over 5-7 år. Det foretas en årlig verdivurdering av goodwill og nedskrives dersom det er grunnlag for det.

MORBANK

KONSERN

31.12.23				31.12.23			
Totalt	Immaterielle eiendeler	Goodwill		Goodwill	Immaterielle eiendeler	Totalt	
108	62	46	Anskaffelseskost per 01.01	46	62	108	
			Tilgang	0	0	0	
			Avgang	0	0		
108	62	46	Anskaffelseskost per 31.12	46	62	108	
14	12	2	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	2	12	14	
10	10	0	Årets avskrivninger	0	10	10	
			Avgang akk. av- og nedskrivninger				
24	23	2	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	2	23	25	
83	39	44	Bokført verdi per 31.12	44	39	83	

NOTE 32. ANDRE EIENDELER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	(beløp i mill. kr.)	31.12.24	31.12.23
3	3	Diverse interimskonti	3	3
76	150	Fordring eiendom/Bruksrett leiekontrakter	7	9
35	25	Forskuddsbetalte kostnader	25	36
20	15	Utsatt skattefordel	24	29
1	0	Overtatte eiendommer	0	1
135	193	Sum andre eiendeler	59	81

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	
31.12.23	31.12.24	(beløp i mill. kr.)	31.12.24	31.12.23
16	414	Gjeld til kredittinstitusjoner uten løpetid	2	20
300	0	Andre langsiktige lån	0	300
316	414	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	2	320

NOTE 35. INNSKUDD FRA KUNDER**NOTE 35.1 INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ NÆRING**

MORBANK					KONSERN				
%	31.12.23	%	31.12.24	Innskudd fordelt på næring	31.12.24	%	31.12.23	%	
2,1 %	520	0,9 %	234	Forsikring og finansielle foretak	234	0,9 %	112	0,5 %	
11,3 %	2.835	7,0 %	1.751	Fylkeskommuner og kommuner	1.751	7,0 %	2.835	11,5 %	
1,5 %	367	1,5 %	386	Jord- og skogbruk	386	1,5 %	367	1,5 %	
3,2 %	809	3,2 %	795	Fiske og havbruk	795	3,2 %	809	3,3 %	
1,1 %	276	1,2 %	295	Industri og bergverk	295	1,2 %	276	1,1 %	
4,8 %	1.203	4,0 %	1.000	Bygg, anlegg og kraft	1.000	4,0 %	1.203	4,9 %	
2,7 %	667	2,4 %	611	Varer, hotell og restaurant	611	2,4 %	667	2,7 %	
9,7 %	2.435	10,8 %	2.717	Transport og tjenesteytende næringer	2.717	10,8 %	2.435	9,9 %	
3,2 %	807	3,5 %	888	Eiendomsdrift	876	3,5 %	742	3,0 %	
39,4 %	9.919	34,6 %	8.677	Næring	8.665	34,6 %	9.446	38,3 %	
60,6 %	15.239	65,4 %	16.403	Personmarked	16.403	65,4 %	15.237	61,7 %	
100,0 %	25.156	100,0 %	25.080	Sum	25.068	100,0 %	24.683	100,0 %	

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 innskylter har på innskudd i en medlemsinstitusjon med inntil 2 mill. kr av det samlede innskudd.

Innskuddsfordeling BM av sum innskudd



INNSKUDD FRA KUNDER PER 31.12.24 (KONSERN)

Innskudd fra kunder utgjør 25,1 (24,7) mrd, herav 8,7 (9,4) mrd er innskudd fra bedriftsmarkedskunder. Grafen ovenfor viser sektorfordeling, med vekst i transport og tjenesteytende sektor. Andel av innskudd fra personkunder utgjør 65,4 (61,7) %. Av innskuddene er 88,7 (91,7) % innskudd fra kunder på Helgeland.

NOTE 35.2 INNSKUDD FRA KUNDER, GEOGRAFISK FORDELING

MORBANK

31.12.24	%-andel		31.12.24	%-andel
22.253	88,7 %	Helgeland	22.243	88,7 %
2.604	10,4 %	Norge for øvrig	2.603	10,4 %
223	0,9 %	Utenfor Norge	223	0,9 %
25.080	100,0 %	Sum	25.068	100,0 %

KONSERN

MORBANK

31.12.23	%-andel		31.12.23	%-andel
23.153	92,0 %	Helgeland	22.680	91,9 %
1.788	7,1 %	Norge for øvrig	1.788	7,2 %
215	0,9 %	Utenfor Norge	215	0,9 %
25.156	100,0 %	Sum	24.683	100,0 %

KONSERN

NOTE 35.3 INNSKUDD FRA KUNDER, ULIKE INNSKUDDSFORMER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
11.165	11.129	Ordinære vilkår uten oppsigelse uten avtalt løpetid	11.117	11.100
11.810	11.474	Spesielle vilkår kundeinnskudd uten avtalt løpetid	11.474	11.402
1.751	1.914	Spesielle vilkår kundeinnskudd med avtalt løpetid	1.914	1.751
430	563	Likviditetsinnskudd kunder med avtalt løpetid	563	430
25.156	25.080	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	25.068	24.683

NOTE 36. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
2.661	4.320	Obligasjonslån	7.879	6.109
0	0	Egne obligasjoner	0	-10
2.661	4.320	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.879	6.099

All verdipairgjeld er i norske kroner.

NOTE 36.1 SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONSLÅN

					KONSERN
					31.12.24
	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende	
Obligasjonslån frn.	2025	1.076	0	1.076	
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500	
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500	
Obligasjonslån frn.	2027	1.000	0	1.000	
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500	
Obligasjonslån frn.	2028	500	0	500	
Obligasjonslån, fast rente	2029	500	0	500	
Obligasjonslån frn.	2029	1.000	0	1.000	
Obligasjonslån frn.	2030	1.800	0	1.800	
Sum obligasjonslån	2032	500	0	500	
Obligasjonslån, fast rente					
Sum obligasjonslån					

KONSERN

31.12.23

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån, fast rente	2024	130	0	130
Obligasjonslån frn.	2024	979	10	969
Obligasjonslån frn.	2025	2.000	0	2000
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2027	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2028	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2029	500	0	500
Sum obligasjonslån		6.109	10	6.099

FINANSIERING

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom å spre verdipapirgjelden på ulike- markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Konsernets andel av langsiktig funding per 31.12.24 var 86,3 (78,1) %.

Obligasjoner med fortrinnsrett inngår i verdipapirgjeld i konsernet med 3,5 (3,4) mrd. kr. LTV i sikkerhetsmassen 51 (50) %. Innskudd er viktig finansieringskilde og konsernet har god innskuddsdekning.

SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONSLÅN

MORBANK

31.12.24

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån frn.	2025	296	0	296
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2027	1.000	0	1.000
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2029	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2030	1000	0	1.000
Sum obligasjonslån		4.296	0	4.296

MORBANK

31.12.23

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån, fast rente	2024	130	0	130
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
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Sum obligasjonslån		2.630	0	2.630

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
2.630	4.296	Obligasjonslån	7.877	6.099
14	-4	Verdijustering	-56	-30
17	29	Påløpte renter	58	30
2.661	4.320	Sum verdipapirgjeld	7.879	6.099

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld totalt	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obligasjonslån, nominell verdi	6.099	5.011	-3.234	0	7.876
Verdijustering	-30			-26	-56
Påløpte renter	30			28	58
Totalt	6.099			1	7.878

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld totalt	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.23
Obligasjonslån, nominell verdi	7.507	2.714	-4.122	0	6.099
Verdijustering	-62			32	-30
Påløpte renter	31			-1	30
Totalt	7.476			31	6.099

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld amortisert kost	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obli. amortisert kost nominell verdi	4.483	4.511	-3.104	-14	5.876
Påløpte renter	14			28	42
Totalt	4.497			14	5.918

Endring i verdip.gj. amortisert kost	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.23
Obli., amortisert kost nominell verdi	5.729	1.691	-2.929	-9	4.483
Påløpte renter	12			4	16
Totalt	5.741			-5	4.499

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obligasjonslån sikring, nominell verdi	1.616	500	-130	14	2.000
Verdijustering	-30			-26	-56
Påløpte renter	16			0	16
Totalt	1.602			-12	1.960

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.23
Obligasjonslån, sikring nominell-verdi	1.777	1.023	-1.193	9	1.616
Verdijustering	-62			32	-30
Påløpte renter	19			-5	14
Totalt	1.734			36	1.600

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld amortisert	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obl.,amortisert kost nominell verdi	1.511	2.204	-408	-12	3.295
påløpte renter	6			23	29
Totalt	1.517				3.324

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld amortisert	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.23
Obl.,amortisert kost nominell verdi	1.650		-131	-8	1.511
påløpte renter	5			1	6
Totalt	1.655				1.517

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obl., lån sikring	1.120	0	-130	10	1.000
Verdijusteringer	13			-17	-4
påløpte renter	11			-11	0
Totalt	1.144			-18	996

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.23
Obl. lån sikringds	1.481	823	-1.193	9	1.120
Verdijusteringer	-37			51	13
påløpte renter	18			-7	11
Totalt	1.462			53	1.144

MORBANK

Endring i ansvarlig lån	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obl.,amortisert kost nominell verdi	350	100	0	0	450
Verdijustering	-1				-1
påløpte renter	3				3
Totalt	352	100	-	0	452

NOTE 37. ANDRE FORPLIKTELSE

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
35	32	Annen kortsiktig gjeld	11	35
147	153	Betalbar skatt	160	151
182	185	Sum annen gjeld	171	186
22	24	Påløpte feriepenger og arbeidsgiveravgift	24	22
92	166	Leieforpliktelse	20	31
11	21	Andre påløpte kostnader	21	11
125	211	Sum påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	65	64
17	15	Netto pensjonsforpliktelser (note 12)	15	17
7	7	Avsetning til tap på ubenyttet kreditt, innvilget ikke diskonterte lån og garantier	7	7
24	22	Sum påløpte forpliktelser	22	24
331	418	Sum andre forpliktelser	258	274

NOTE 38. UBENYTTETE TREKKFASILITETER**KONSERN OG MORBANK**

	31.12.24	31.12.23
Kortsiktig trekkfasilitet, lår	900	900
Sum ubenyttede trekkfasiliteter	900	900

Konsernets samlede likviditetsreserver vurderes å være tilfredsstillende.

KONSERN OG MORBANK

Konsernet har i tillegg:	31.12.24	31.12.23
Overskuddslikviditet i Norges Bank pr 31.12	110	66

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 rettstvister 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	31.12.24	31.12.23
Ansvarlig lån	2023	MNOK 200	3 mnd. Nibor + 195 bp	Call 11.04.2033	16.08.2033	200	200
Ansvarlig lån	2023	MNOK 150	3 mnd. Nibor + 245 bp	Call 16.02.2034	16.02.2034	150	150
Ansvarlig lån	2024	MNOK 100	3 mnd. Nibor + 250 bp	Call 05.03.2025	11.04.2035	100	0
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	750

NOTE 40. KAPITALDEKNING

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
5.029	5.197	Sum balanseført egenkapital	5.222	5.051
-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398
-56	-63	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-63	-56
0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
-8	-8	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-9	-9
0	0	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	0	0
-76	-66	Fradrag immaterielle eiendeler	-66	-76
-357	-279	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	-279	-357
-4	-6	Andre fradrag	-5	-4
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-146	-126
4.129	4.377	Sum ren kjernekapital	4.256	4.024
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner		0
398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	55	45
4.528	4.776	Sum kjernekapital	4.709	4.468
350	450	Ansvarlig lånekapital	450	350
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	76	70
350	450	Sum tilleggskapital	525	420
4.877	5.225	Sum netto ansvarlig kapital	5.234	4.888
18.699	20.544	Risikovektet balanse	23.905	22.090
22,08 %	21,28 %	Ren kjernekapitaldekning i %	17,80 %	18,22 %
24,21 %	23,21 %	Kjernekapitaldekning i %	19,70 %	20,23 %
26,08 %	25,40 %	Totalkapitaldekning i %	21,90 %	22,13 %
14,00 %	14,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15,24 %	15,24 %
15,50 %	15,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	17,15 %	17,15 %
17,50 %	17,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	19,70 %	19,70 %
3.272	3.601	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	4.709	4.352
1.605	1.625	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	525	536
38.207	40.432	Uvektet beregningsgrunnlag	51.310	48.923
11,9 %	11,8 %	Uvektet kjernekapital (LR)	9,2 %	9,1 %

Fra 31.12.23 er lovbestemt minstekrav for ren kjernekapitaldekning på 14,0 %. Banken har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er på 1,3 prosentpoeng over regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,5 %, og 21,0 %. Konsernets uvektede beregningsgrunnlag utgjør 48.575 noe som utgjør en uvektet kjernekapital på 9,2 % ved utgangen av året.

SpareBank 1 Helgeland har benytter standardmetoden for beregning av kredittrisiko og basismetoden ved beregning av operasjonell risiko. Per 31.12.24 inngår SpareBank 1 Boligkreditt, Kredittbanken ASA og SpareBank 1 Finans Nord-Norge inkludert i den forholdsmessige konsolideringen.

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24	Beregningsgrunnlag	31.12.24	31.12.23
5	3	Stater og sentralbanker	3	5
184	229	Lokale og regionale myndigheter	229	184
507	483	Institusjoner	286	245
1.823	1.945	Foretak	1.948	1.825
2.442	2.060	Massemarkedsengasjementer	2.091	2.524
8.719	10.192	Engasjementer med pant i eiendom	11.526	10.113
417	426	Forfalte engasjementer	428	417
606	580	Obligasjoner med fortrinnsrett	232	272
177	283	Høyrisikoengasjement	283	177
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
1.768	1.918	Egenkapitalposisjoner	1.271	1.120
196	267	Øvrige engasjementer	391	399
16.843	18.387	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	18.688	17.280
1.829	2.168	Bergningsgrunnlag operasjonell risiko	2.227	1.841
28	19	CVA tillegg	28	41
0	0	Andre fradrag/tillegg i bergningsgrunnlaget	0	0
18.699	20.575	Risikovektet balanse	20.943	19.162
		Forholdsmessig andel bergningsgrunnlag samarbeidende grupper	3.742	3.629
		Frdrag intern eliminering samarbeidende grupper	-780	-701
		Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	23.905	22.090

NOTE 41. EGENKAPITALBEVIS

NOTE 41.1 FORDELING AV EGENKAPITALBEVIS

MORBANK

31.12.24

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbevisiere		Egenkapitalbevis	
	Antall	Andel %	Antall	Andel %
1 –1 000	2.187	70,7 %	666.778	2,5 %
1 001 –10 000	796	25,7 %	2.392.270	8,9 %
10 001 –50 000	87	2,8 %	1.762.611	6,5 %
50 001 –100 000	8	0,3 %	624.143	2,3 %
> 100 001	17	0,5 %	21.554.328	79,8 %
Sum	3.095	100,0 %	27.000.130	100,0 %

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbevisiere		Egenkapitalbevis	
	Antall	Andel %	Antall	Andel %
1–1 000	2.003	70,9 %	611.333	2,3 %
1 001–10 000	706	25,0 %	2.078.154	7,7 %
10 001–50 000	83	2,9 %	1.597.618	5,9 %
50 001–100 000	11	0,4 %	767.075	2,8 %
100 001–500 000	22	0,8 %	21.945.950	81,3 %
Sum	2.825	100,0 %	27.000.130	100,0 %

OMSETNING AV HELGELANDS SPAREBANKS EGENKAPITALBEVIS

Kurs per 31.12.24 var kroner 145 (130) 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 markedsføring av egenkapitalbevisene. Videre innebærer avtalen at forskjellen mellom kjøper og selgernoteering 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 50 (75,0) %. Tidsvektet eierbrøk på 79,9 % per 31.12.24 og 79,9 % per 31.12.23.

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 258 (266) mill. kr og er fordelt på 3.095 eiere.

NOTE 41.3 DE 20 STØRSTE EIERNE

MORBANK

Per 31.12.24	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,1 %	Lamoholmen invest AS	211.850	0,8 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	Skandinaviska Enskilda Banken AB	188.552	0,7 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2.194.108	8,1 %	U.S Bank National Association	188.222	0,7 %
J.P. Morgan SE	1.650.566	6,1 %	Nima Invest AS	171.614	0,6 %
VPF Eika egenkapitalbevis	1.337.249	5,0 %	J.P. Morgan SE	130.000	0,5 %
J.P. Morgan SE	649.728	2,4 %	Intertrade Shipping AS	120.500	0,4 %
Spesialfondet Borea utbytte	547.676	2,0 %	Nervik Ann Kristin	120.000	0,4 %
Kommunal Landspensjonskasse	441.971	1,6 %	Sparebank 1 Helgeland	94.596	0,4 %
MP Pensjon PK	363.399	1,3 %	Hjellegjerde Invest AS	92.308	0,3 %
Catilina Invest AS	252.646	0,9 %	KBC Bank NV	82.590	0,3 %
Sum 10 største eiere	20.423.590	75,6 %	Sum 20 største eiere	21.823.822	80,8 %

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

MORBANK

Per 31.12.23	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,11 %	VPF Nordea Avkastning	298.061	1,1 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	Bergen kommunale pensjonskasse	277.749	1,0 %
Pareto Invest AS	2.139.108	7,9 %	Catilina Invest AS	252.646	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	1.317.521	4,5 %	U.S Bank National Association	215.146	0,9 %
Verdipapirfondet Nordea Norge Verd	1.006.616	3,7 %	Lamoholmen invest AS	211.850	0,8 %
Spesialfondet Borea Utbytte	561.035	2,2 %	Skandinaviska Enskilda Banken AB	188.552	0,7 %
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	529.959	1,8 %	Nima Invest AS	171.614	0,6 %
Helgeland Kraft AS	390.925	1,4 %	VPF Nordea Norge Plus	156.689	0,6 %
MP Pensjon PK	388.399	1,4 %	VPF Nordea Kapital	139.174	0,6 %
Kommunal Landspensjonskasse	356.528	1,3 %	Vigner Olaisen AS	122.631	0,5 %
Sum 10 største eiere	19.676.338	72,4 %	Sum 20 største eiere	21.710.450	80,3 %

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

NOTE 41.4 UTBYTTE

MORBANK

Grunnlag for beregning av utbytte	31.12.24	31.12.23
EK i balansen (ikke omarbeidet)	5.197	5.029
Fondsobligasjon	-398	-398
Avsatt utbytte og gaver klassifisert som egenkapital	-285	-360
Sum justert egenkapital	4.514	4.270
Egenkapitalbeviskapital	270	270
Overkursfond	1505	1.505
Andel fond for vurderingsforskjeller	18	14
Utjevningsfond	1831	1.626
Sum	3.624	3.415
Utbyttebrøk 01.01.	79,9	79,7 %
Veid gjennomsnitt	79,9	79,9 %
Utbyttebrøk 31.12.	79,9	79,9 %
Beregning av utbytte:		
Årsresultat morbank	569	500
Renter FO	-22	-21
Overført fond for urealiserte gevinster	-6	7
Utbyttegrunnlag	540	485
Utbytte i mill. kr	228	291
Utjevningsfond mill. kr	204	97
Resultat per egenkapitalbevis i kroner morbank (konsern)	16,0	14,2 (13,9)
Herav kontantutbytte i kroner	8,4	10,8
*Herav til utjevningsfond i kroner	7,6	3,6

NOTE 41.5 NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS

MORBANK

KONSERN

31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
130	145	Børskurs	145	130
9,2	8,9	P/E (børskurs 31.12 dividert på fortjeneste per egenkapitalbevis)	8,9	9,3
1,0	1,0	P/B (børskurs 31.12 dividert på bokført EK per egenkapitalbevis)	1,0	0,9
79,9	79,9	Egenkapitalbevisprosent 31.12	79,9	79,9
137	142	Egenkapital per egenkapitalbevis, i kroner	145	138
14,2	16,2	Resultat per egenkapitalbevis, i kroner	16,2	13,9

NOTE 42. GARANTIANSVAR FORDELT PÅ GARANTITYPE

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
120	117	Betalingsgarantier	117	120
125	114	Kontraktsgarantier	114	125
22	43	Lånegarantier	43	22
32	33	Annet garantiansvar	33	32
299	307	Sum garantiansvar *	307	299

*) 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	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
		Obligasjoner er stillet som sikkerhet for		
574	599	D-lån i Norges Bank	599	574
574	599	Sum pantstillelser	599	574

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 228 (291) mill. kr av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Helgeland. Videre er det foreslått å sette av 80 (101) 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.

NOTE 45. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSTER

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
		Eiendeler		
83	124	Konter og fordringer på sentralbanker	124	83
1.865	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.340	842
3.050	3.129	Utlån til og fordringer på kunder	3.887	3.684
1.281	1.317	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	1.367	1.431
135	193	Andre eiendeler	59	80
6.414	6.576	Sum kortsiktige eiendeler	6.777	6.120
21.904	24.274	Utlån til og fordringer på kunder	27.456	25.519
64	30	Finansielle derivater	30	64
4.585	4.074	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	4.174	4.682
142	198	Investeringer i tilknyttede selskaper	198	142
648	648	Investeringer i datterselskaper	0	0
83	73	Immaterielle eiendeler	73	83
39	32	Varige driftsmidler holdt for salg	265	250
27.465	29.329	Sum langsiktige eiendeler	32.196	30.740
33.879	35.905	Sum totale eiendeler	38.973	36.860
		Gjeld og egenkapital		
316	414	Gjeld til kredittinstitusjoner	2	320
24.726	24.517	Innskudd fra og gjeld til kunder	24.505	24.253
130	296	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.076	1.099
331	418	Andre forpliktelser	258	274
25.504	25.645	Sum kortsiktig gjeld	25.841	25.946
		Gjeld til kredittinstitusjoner		
430	563	Fastrenteinnskudd	563	430
2.883	4.477	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.255	5.352
33	23	Finansielle derivater	92	81
3.346	5.062	Sum langsiktig gjeld	7.910	5.863
28.850	30.707	Sum gjeld	33.751	31.809
3.397	3.594	Sum eierandelskapital	3.594	3.397
925	904	Sum grunnfondskapital	904	926
707	699	Sum øvrig egenkapital	724	729
5.029	5.197	Sum egenkapital	5.222	5.051
	-	Ikke kontrollerende interesser		
33.879	35.905	Sum gjeld og egenkapital	38.973	36.860

**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 2024 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, 27. feb. 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Geir Andreassen
styremedlem

Yngve Myhre
Styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
styremedlem

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Solrun Johansen
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
administrerende direktør

NOTE 47. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL

31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
5,29	6,07	Renteinntekter og lignende inntekter	6,08	5,29
2,48	3,23	Rentekostnader og lignende kostnader	3,40	2,68
2,81	2,84	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter²	2,68	2,61
0,50	0,55	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,51	0,45
0,05	0,05	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04
0,03	0,03	Andre driftsinntekter	0,02	0,02
0,48	0,53	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	0,48	0,43
0,17	0,18	Utbytte	0,11	0,07
0,00	0,06	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	0,06	0,00
-0,04	0,04	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	0,03	-0,03
0,12	0,28	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	0,20	0,04
0,54	0,58	Personalkostnader	0,53	0,49
0,67	0,67	Andre driftskostnader	0,60	0,60
1,21	1,24	Sum driftskostnader	1,13	1,10
2,20	2,41	Resultat før tap	2,24	1,99
0,29	0,29	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,27	0,27
1,91	2,12	Resultat før skatt	1,97	1,72
0,45	0,48	Skatt på ordinært resultat	0,46	0,42
1,46	1,64	Resultat etter skatt	1,51	1,30

NOTE 48. ØVRIGE NØKKELTALL

MORBANK					KONSERN			
2021	2022	2023	2024	(tall i mill. kr og %)	2024	2023	2022	2021
33.953	34.601	33.879	35.905	Forvaltningskapital per 31.12 ⁸	38.973	36.860	38.624	39.433
38.534	40.973	42.438	44.460	Forvaltningskapital inklusiv overført til kredittforetak	47.528	45.419	44.996	44.014
30.037	34.253	34.240	34.678	Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹⁰	37.685	37.719	39.027	35.740
25.452	25.951	25.173	27.677	Brutto utlån ⁴	30.619	29.423	30.975	32.424
30.033	32.323	33.732	36.232	Brutto utlån inklusiv overført til kredittforetak ⁴	39.174	37.981	37.347	37.005
94,9 %	98,4 %	99,9 %	90,6 %	Innskuddsdekning i % av brutto utlån ⁵	81,9 %	83,9 %	81,1 %	72,6 %
62,8 %	62,6 %	58,2 %	60,3 %	Utlån til personmarkeds kunder	65,6 %	64,7 %	68,8 %	70,6 %
24,1 %	2,0 %	-3,0 %	9,9 %	Vekst brutto utlån ⁶	4,1 %	-5,0 %	-4,5 %	17,1 %
46,4 %	7,6 %	4,4 %	7,4 %	Vekst i brutto utlån inkl. overført til kredittforetak ⁶	5,8 %	1,7 %	0,9 %	33,6 %
26,4 %	5,8 %	-1,5 %	-0,3 %	Vekst kundeinnskudd ⁷	1,6 %	-1,8 %	6,7 %	26,1 %
20,9 %	22,2 %	22,1 %	21,4 %	Ren kjernekapitaldekning ²¹	17,8 %	18,4 %	19,0 %	18,0 %
23,1 %	24,5 %	24,2 %	23,4 %	Kjernekapitaldekning ²¹	19,7 %	20,4 %	21,1 %	19,9 %
25,5 %	26,9 %	26,1 %	25,6 %	Kapitaldekning ²¹	21,9 %	22,3 %	23,5 %	22,2 %
10,4 %	11,0 %	11,9 %	11,8 %	Uvektet kjernekapitaldekning ²²	9,2 %	9,2 %	9,2 %	9,4 %
13,6 %	14,2 %	14,8 %	14,5 %	Egenkapitalprosent	13,4 %	13,7 %	12,8 %	11,7 %
5,9 %	10,9 %	10,7 %	12,3 %	Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital ¹	11,8 %	10,4 %	9,9 %	5,4 %
0,6 %	1,4 %	1,5 %	1,6 %	Totalrentabilitet	1,5 %	1,3 %	1,2 %	0,5 %
131	120	130	145	Børs kurs, kroner per egenkapitalbevis	145	130	120	131
22,4	8,7	9,2	8,9	P/E ¹⁹	8,9	9,3	9,4	24,2
1,1	0,9	1,0	1,0	P/B ²⁰	1,0	0,9	0,9	1,0
79,9	79,9	79,9	79,9	Eierbrøk 31.12 ¹⁸	79,9	79,9	79,9	79,9
123	134	137,0	142,0	Egenkapital pr. egenkapitalbevis ¹⁷	145,0	138,0	135	125
5,8	13,8	14,2	16,2	Resultat per egenkapitalbevis, i kr ¹⁶	16,2	13,9	12,8	5,4
5,8	13,8	14,2	16,2	Utv. resultat per egenkapitalbevis, i kr	16,2	13,9	12,8	5,4
3,2	10,3	10,8	8,43	Kontantutbytte, i kroner				
3,2	3,4	3,4	7,55	Avsatt til utjevningsfond				
1,3	1,1	1,2	1,2	Kostnader i % av snitt forvaltning	1,1	1,1	1,0	1,1
54,4	38,2	36,8	34,1	Kostnader i % av inntekter ³	33,6	36,0	39,9	53,9
165	156	165	170	Antall årsverk	170	165	156	165
				I % av brutto utlån:				
0,6	0,5	1,0	1,4	Netto mislighold og tapsutsatt ^{13, 14, 15}	1,3	0,9	0,4	0,5
1,0	0,6	0,5	1,0	Sum totale nedskrivninger	0,2	0,5	0,5	0,7
0,2	0,1	0,4	0,4	Tap på engasjement	0,2	0,3	0	0,2

NOTE 49. BEREGNINGER

MORBANK					KONSERN			
2021	2022	2023	2024	(tall i mill. kr og %)	2024	2023	2022	2021
				Driftskostnader, justert for engangseffekter				
385	373	415	432	Driftskostnader	427	414	381	384
-53	0	0	0	Engangseffekter	0	0	0	-53
332	381	415	432	Driftskostnader, justert for engangseffekter	427	414	381	331
1,11 %	1,09 %	1,21 %	1,25 %	Driftskostnader i % av gj.snitt FVK, just. for eng. effekter. eks. finansinntekt	1,13 %	1,10 %	0,98 %	0,93 %
46,9 %	38,2 %	36,8 %	34,1 %	Driftskostnader i % av inntekter just. for eng. effekter eks. finansinntekt	33,6 %	36,0 %	39,9 %	46,5 %
216	480	500	569	Resultat etter skatt	571	490	445	205
-12	-12	-21	-22	Betalte renter fondsobligasjoner (FO)	-22	-21	-12	-12
204	468	479	547	Resultat, inkl. renter fondsobligasjoner	549	469	432	193
53	0	0	0	Engangseffekter	0	0	0	53
257	468	479	547	Resultat inkl. renter FO og engangseffekter	549	469	432	246
4.017	4.683	4.886	5.015	Snitt egenkapital	5.033	4.906	4.725	4.099
-325	-398	-398	-398	Snitt fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-398	-398	-398	-325
3.692	4.272	4.488	4.617	Snitt egenkapital eks FO klassifisert som egenkapital.	4.635	4.508	4.327	3.774
6,4 %	10,3 %	9,8 %	10,9 %	Egenkapitalavkastning	10,9 %	9,6 %	9,4 %	6,0 %
6,9 %	10,9 %	10,7 %	11,8 %	EK-avkastning, justert for engangs effekter og FO	11,8 %	10,4 %	10,0 %	6,5 %
216	480	500	569	Resultat etter skatt	571	490	445	205
30.037	34.253	34.240	34.678	Snitt FVK	37.685	37.719	39.034	35.740
0,7 %	1,4 %	1,5 %	1,6 %	Totalrentabilitet	1,5 %	1,3 %	1,1 %	0,6 %
0,9 %	1,4 %	1,4 %	1,6 %	Totalrentabilitet, justert for FO og engangs effekter	1,5 %	1,2 %	1,1 %	0,7 %
4.290	4.415	4.528	4.776	Kjernekapital	4.710	4.468	4.390	4.400
41.081	40.192	38.207	40.432	Uvektet beregningsgrunnlag	51.310	48.575	47.711	46.623
10,4 %	11,0 %	11,9 %	11,8 %	Uvektet kjernekapital	9,2 %	9,2 %	9,2 %	9,4 %

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 inntektservervelse. 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. (inkl. overføring boligkredittforetak):** 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 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 mye misligholdte engasjement over 90 dager banken til enhver tid har.
- 14.) **Tapsutsatte engasjement.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor mye tapsutsatte engasjement som ikke er misligholdt banken til enhver tid har.
- 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, fratrasket 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 fratrasket kostnader som ikke er tilknyttet normal drift, og som i hovedsak er knyttet til engangshendelser. Definisjon: Driftskostnader fratrasket engangseffekter.

Tillitsvalgte og nøkkelpersoner

FORSTANDERSKAPETS MEDLEMMER:

Leder: Hjorthen, Per Gunnar
Nestleder: Nicolaisen, Kristine Alstad

INNSKYTERVALGTE:

Nerdal, Vegard
Bjørmo, Eirik
Skatland, Roger
Jakobsen, Tone Helen
Solhaug, Sten Oddvar
Skjæran, Hans-Petter
Ditlefsen, Roger
Rønning, Elise Bratteng
Sandstedt, Silje

EGENKAPITALBEVISEIERVALGTE:

Sørensen, Lilliann
Skår, Åsmund
Strøm, Inger Lise
Klaussen, Sverre
Andreassen, Arnt Åge
Krokstrand, Bjørn
Lunde, Lars Martin
Warholm, John Arne

ANSATTEVALGTE:

Knutli, Nils
Johansen, Steinar
Kristensen, Karianne
Råde, Linda Kristin
Eskildsen, Brian Mora
Einvik, Bertil

STYRETS MEDLEMMER:

Styreleder: Krane, Bjørn Andreas
Nestleder: Moxness, Siw

ØVRIGE STYREMEDLEMMER:

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

HOVEDADMINISTRASJON OG NØKKELPERSONER:

Administrerende direktør: Nordgaard, Hanne
Finansdirektør: Ekroll, Anne
Direktør personmarked: Heimstad, Dag
Hugo Gangmark
Direktør bedriftsmarked: Brønlund, Bjørn-Tore
Direktør forretningsutvikling: Karlsen Øyvind
Direktør risikostyring: Cecilie Johnsen

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

Ynge Myhre

Geir Andreassen

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 2024, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent 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 uavhengighetsstandarter) 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 21 år fra valget på forstanderskapet 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 2024. 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 risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

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 scenarioer.

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 indikasjoner på verdifall. Disse vurderingene krever også at ledelsen bruker skjønn.

Note 2.1, 2.1.1, 2.1.3, 16, 21.3 og 21.4 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av tapsmodellen og for hvordan tapsavsetninger estimeres etter IFRS 9.

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,
- om modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og om 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 omfattet 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 av 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 der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som ble håndtert i- og beregningene som ble foretatt 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 makroforhold og hvordan ledelsen håndterer klimarisiko i utlånsporteføljen. 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. Vi leste 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 redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent 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 risikoen, 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 regnskapsestimatene 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 rettviseende 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 eneansvar 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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte 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 SpareBank1Helgeland-2024-12-31-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, 27. februar 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

