



Delårsrapport  
4. kvartal 2021

**HOVEDTREKK KONSERN**

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

<b>RESULTAT (tall i mill. kr.)</b>	<b>Q4/21</b>	<b>Q3/21</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	168 1,70 %	148 1,70 %	604 1,69 %	598 1,77 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	35 0,37 %	22 0,25 %	111 0,30 %	102 0,29 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	-13 -0,13 %	3 0,04 %	-3 -0,01 %	203 0,60 %
Personalkostnader (note 4)	45 0,46 %	39 0,44 %	158 0,44 %	140 0,42 %
Andre driftskostnader (note 4)	96 0,97 %	41 0,47 %	226 0,63 %	322 0,95 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	35 0,35 %	19 0,22 %	64 0,18 %	51 0,15 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>15 0,15 %</b>	<b>78 0,90 %</b>	<b>264 0,74 %</b>	<b>390 1,16 %</b>
Skatt på ordinært resultat	0 0,00 %	21 0,24 %	59 0,17 %	50 0,15 %
<b>Periodens resultat</b>	<b>15 0,15 %</b>	<b>58 0,66 %</b>	<b>205 0,57 %</b>	<b>340 1,01 %</b>

**Nøkkel tall**

<b>Lønnsomhet</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Egenkapitalavkastning (eksl. fondsobl. og engangskostnader)	6,5 %	13,4 %
Nettorente	1,69 %	1,77 %
Driftskostnader i % av inntekter	53,9 %	51,2 %
Driftskostnader i % av inntekter fratrukket engangskostnader	46,5 %	35,0 %

**Balanse og likviditet**

Forvaltningskapital	39.433	33.207
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	35.740	33.693
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkreditselskap	44.014	33.693
Brutto utlån	32.424	27.689
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkreditselskap	37.005	27.689
Utlånsvekst inkl. overførte lån boligkreditselskap	33,6 %	0,1 %
Innskudd	23.552	18.684
Innskudssvekst i prosent	26,1 %	-1,5 %
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån	72,6 %	67,5 %

**Soliditet (inkl. samarbeidende grupper)**

Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	18,8 %
Kjernekapitaldekning	20,0 %	20,5 %
Total kapitaldekning	22,3 %	23,1 %
Ren kjernekapital	3.853	3.400
Kjernekapital	4.283	3.714
Ansvarlig kapital	4.778	4.184
Beregningsgrunnlag	21.451	18.110
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	9,4 %	10,5 %

## KVARTALSRAPPORT SPAREBANK 1 HELGELAND 4. KVARTAL 2021

### Generell informasjon

SpareBank 1 Helgeland er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være den ledende banken og en drivkraft for vekst på Helgeland. SpareBank 1 Helgeland er den eneste banken med hovedkontor i regionen. Bankens sterke markedsposisjon kombinert med faglig kompetanse, konkurransedyktige priser og god tilgang på kapital gjør at banken er godt rustet til å møte økt konkurranse og eventuelle ettervirkninger av Koronapandemien. Bankens har kontorer i 4 kommuner på Helgeland og var ved inngangen til året den 11. største sparebanken i Norge.

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter i årsregnskapet for 2020, og i kvartalsregnskapet note 1. Tallene det refereres til er konserntall med mindre det er angitt at de gjelder morbanken. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

### Hovedtrekk 4. kvartal

- Resultatet i kvartalet er svakt og ble på 15 mill.kr.
- Stabil basisdrift, endringer i resultatet i forhold til forrige kvartal er i hovedsak relatert til tap på utlån og engangskostnader
- Netto renteinntekter i kvartalet på 168 mill.kr., en økning på 21 mill. kr. fra forrige kvartal
- Netto provisjonsinntekter på 36 mill. kr., en økning på 14 mill. kr. fra forrige kvartal
- Høye nedskrivninger på utlån i kvartalet med 35 (19) mill.kr.
- Kostnader i prosent av inntekter 50,8 % ekskl. engangskostnader.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eks. fondsobligasjoner og engangskostnader på 5,7 %
- Styret foreslår å utdele utbytte for 2021 på 3,2 kroner per egenkapitalbevis

Hovedtrekk fjerde kvartal (mill. kr)	Q4/21	Q3/21	Endring
Resultat før skatt	15	78	-64
Nettorente	168	148	21
Driftskostnader	141	80	62
Driftskostnader eksl. engangskost.	97	79	19
Resultat per egenkapitalbevis	2,0	2,0	0,0
Utlånstap	35	19	16
Resultat fra finansielle investeringer	-13	3	-16
Utlånsvekst kunder inkl. boligkreditt (kvartal)	8.681	202	8.479
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	2.736	204	2.532

### Hovedtrekk 2021

- Stabil basisdrift
- Resultat før skatt 264 (390) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 604 (598) mill.kr.
- Netto provisjonsinntekter 111 (102) mill.kr.
- Moderate nedskrivninger på utlån med 64 (51) mill.kr. eller 0,20 % av brutto utlån

- Kostnader i prosent av inntekter 46,5 % ekskl. engangskostnader.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, ekskl. fondsobligasjoner og engangskostnader på 6,5 %.

Hovedtrekk i år (mill. kr)	31.12.2021	31.12.2020	Endring
Resultat før skatt	264	390	-126
Nettorente	604	598	6
Driftskostnader	384	462	-78
Driftskostnader eksl. engangskost.	331	316	15
Resultat fra finansielle investeringer	-3	203	-206
Utlånstap	64	51	13
EK avkastning % eksl. hybrid og eng. kost.	6,5 %	13,4 %	-6,9 %
Resultat per egenkapitalbevis	5,5	12,0	-6,5
Ren kjernekapitaldekning %	18,0 %	18,8 %	-0,8 %
Utlånstap % av brutto utlån	0,20 %	0,18 %	0,01 %
Utvikling brutto utlån inkl. boligkreditt	33,6 %	0,1 %	33,5 %
Utvikling innskudd kunder	26,1 %	-1,5 %	27,5 %

### Resultat

For fjerde kvartal endte resultatet før skatt på 15 mill.kr. mot 78 mill.kr. i tredje kvartal 2021, en reduksjon på 63 mill.kr. sammenlignet med forrige kvartal. Svekkelsen er i hovedsak relatert til økte kostnader knyttet til virksomhetsoverdragelsen og høye utlånstap sammenlignet med forrige kvartal.

For året 2021 er resultatet før skatt på 264 (390) mill.kr, en nedgang på 126 mill. kroner. Nedgangen skyldes redusert gevinst på finansielle instrumenter, mens lavere kostnader relatert til Helgeland 1 prosjektet og høyere provisjonsinntekter bidrar positivt.

### Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør i 4. kvartal 168 mill.kr., som er 21 mill.kr. høyere enn forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er netto rente- og kredittprovisjonsinntekter uendret fra 3. kvartal 2021. Rentehevingen med virkning fra 18. november trekker rentenettoen opp, mens lavere snittrente på overtatt portefølje og høyere finansieringskostnader trekker rentenettoen tilsvarende ned. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 176 mill.kr. i kvartalet.

For året som helhet ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 604 (598) mill. kr., en økning på 6 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 1,69 (1,77) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 612 mill.kr. i 2021.

Konsernet har hittil i år kostnadsført 18 mill. kr i bidrag til innskuddsgaranti- og krisefondet.

### Netto provisjonsinntekter

For kvartalet ble netto provisjonsinntekter 36 mill. kr. mot 22 mill.kr. i tredje kvartal 2021. I prosent av

gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,37 % for fjerde kvartal, en økning på 0,12 % fra tredje kvartal 2021. Fratrukket provisjonsinntekter på lån overført SpareBank 1 Boligkreditt utgjør netto provisjonsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,29.

Netto provisjonsinntektene utgjør 107 (97) mill.kr. i 2021, men inkluderer bonusprovisjoner fra skadeforsikring på 5 mill. kr. Disse nøytraliserer deler av de reduserte inntektene som følge av redusert reiseaktivitet og kortbruk i 2021.

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

Inntekter fra finansielle investeringer i fjerde kvartal ble - 13 mill. kr., en reduksjon på 16 mill. kr. sammenlignet med tredje kvartal 2021. Verdiendringene i fjerde kvartal er i hovedsak relatert til verdiendring på fastrenteutlån og verdipapirporteføljen som følge av endringene i pengemarkedsrentene det siste kvartalet.

For året 2021 er resultat fra finansielle investeringer på - 3 (203) mill.kr. Nedgangen fra 2020 er relatert til betydelige gevinster og verdireguleringer i forbindelse med omfattende aksjesalg i fjor.

I morbanken er utbytte fra Helgeland Boligkreditt inntektsført med 69 mill. kr. i første kvartal 2021.

#### **Driftskostnader**

I kvartalet ble de samlede driftskostnadene 141 mill.kr., en økning på 62 mill.kr. sammenlignet med tredje kvartal 2021. Eksklusive engangskostnader relatert til Helgeland 1 prosjektet er tilsvarende tall 97 mill.kr., mot 79 i tredje kvartal. Eksklusive engangskostnadene knyttet til Helgeland 1 utgjør driftskostnadene 50,8 % av inntektene. Kostnadene er over bankens måltall på 40 % av totale inntekter. Dette er som forventet, og er relatert til forbigående lønns-, IT og markedskostnader knyttet til overtakelsen av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet på Helgeland, samt lave inntekter på finansielle eiendeler.

I 2021 utgjør driftskostnadene 384 (462) mill.kr, noe som utgjør en nedgang på 78 mill.kr. Eksklusive Helgeland 1 kostnader utgjør driftskostnadene 331 (316) mill.kr. Dette utgjør en økning på 15 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. For året 2021 ble kostnadsprosenten fratrukket engangskostnader 46,5 %.

Bankens sykefravær i år ble høyere enn i fjor med 3,8 (3,1) %.

#### **Nedskrivninger på utlån**

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 35 mill. kr. mot 19 mill.kr. i tredje kvartal 2021. Annualisert utgjør dette i prosent av brutto utlån 0,43 % i kvartalet.

For året er tap på utlån og garantier resultatført med 64 (51) mill.kr. I prosent av brutto utlån utgjør dette 0,20 (0,18) %.

Nedskrivningen er dels et resultat av beregnede tap, og dels konstateringer på tidligere avskrevne engasjement. Store deler av tapet i fjerde kvartal er knyttet til individuelle revurdering av avsetning på et engasjement innen næringsmiddelindustrien, som også ble omtalt i tredje kvartal, samt konstatering med ytterligere nedskrivning på et engasjement innen bygg og anlegg. Dette medfører at tapene i fjerde kvartal ble større en forventet, mens tapene for året som helhet anses som moderate.

Netto misligholdte og tapsutsatte utlån har i kvartalet blitt redusert med 95 mill.kr. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av kvartalet 232 mill.kr. mot 327 mill.kr. i tredje kvartal 2021. Det foreligger individuelle tapsvurderinger på store deler av volumet som per fjerde kvartal er tapsutsatt- og misligholdsmerket, og det forventes ikke vesentlige endringer på tapsavsetningene på disse engasjementene.

Det foreligger fortsatt usikkerhet knyttet til endelige konsekvenser som følge av pandemien, spesielt med tanke på hvordan bedrifter og personkunder fremover vil takle de økonomiske tapene som følge av pandemien. Med bakgrunn i denne usikkerheten opprettholdes endringene i tapsmodellen. Ved utgangen av året utgjør tilleggsavsetningen 18 mill.kr.

#### **Egenkapitalbevis – HELG**

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 2.737. De 20 største eierne er notert med 79,6 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %. Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 31.12.21 eide banken 1.492 egne egenkapitalbevis. Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 131. Dette representerer en økning på kroner 46 eller 54 % fra 31.12.20.

#### **Balanseutviklingen per 31.12.21**

Forvaltningskapitalen utgjør 39,4 mrd. De siste 12 månedene har forvaltningskapitalen økt med 6.226 (-861) mill. kr eller 18,7 (-2,5) %. Økt forvaltningskapital skyldes i hovedsak høy innskuddsvekst og overtakelsen av SpareBank 1 Nord-Norges portefølje på Helgeland i fjerde kvartal 2021.

#### **Utlån**

Inklusive overførte lån til boligkreditselskap utgjør utlånsveksten i kvartalet 8.681 mill.kr. eller 30,6 (0,1) % Endringene i kvartalet er hovedsakelig relatert til overtakelsen av utlånsporteføljen til SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland.

Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 37.005 mill. kr. Dette tilsvarer en utlånsvekst på 9.316 mill.kr. eller 33,6 (0,1) % for 2021. Av konsernets utlån er 84,6 (83,3) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av utlån inkl. overførte lån til boligkredittselskap utgjør 27.262 mill. kr, eller 73,7 (67,7) % lån til personkunder, hvorav 11.618 mill. kr er overført til boligkredittselskap. Utlån til personmarkedet har inklusive overførte lån til boligkredittselskap de siste 12 månedene økt med 8.529 (-40) mill. kr eller 45,5 (-0,2) %. Eksklusiv overførte lån i forbindelse med virksomhetsoverdragelsen er 12 mnd. veksten for personmarkedet 2,5 %.

I bedriftsmarkedet er utviklingen inklusiv overførte lån til boligkreditt de siste 12 mnd. 787 (74) mill. kr eller 8,8 (0,8) %. Utviklingen inkluderer overførte bedriftsengasjementer fra SpareBank 1 Nord-Norge. Eksklusiv disse engasjementene er 12 månedsveksten for bedriftsmarkedet negativ med -5,5 %, og skyldes i all hovedsak avgang av to større bedriftsengasjement i løpet av første halvår. Ved utgangen av året utgjør utlån til næringsengasjement 9.743 (8.956) inklusive overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt.

#### **Innskudd fra kunder**

Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde kundeinnskuddene 23.552 mill. kr. Innskuddene har de siste 12 månedene økt med 4.868 (-275) mill. kr, eller 26,1 (-1,5) %.

I fjerde kvartal har innskuddene økt med 2.736 mill.kr mot 204 mill.kr. i tredje kvartal 2021. Økningen i innskudd i kvartalet er i hovedsak relatert til overtakelsen av innskuddsporteføljen fra SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland, i tillegg til at øvrige innskudd har gått noe ned.

Konsernet har en lokal innskuddsmasse hvor 89,8 (89,8) % er innskudd fra kunder på Helgeland. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 3.405 (476) mill. kr, eller 31,6 (4,6) %. Av totale innskudd på 23.552 mill. kr er 14.187 mill. kr, eller 60,2 (57,7) % innskudd fra personkunder. I bedriftsmarkedet er innskuddene de siste 12 mnd. økt med 1.463 (-751) mill. kr, eller 18,5 (-8,7) %.

Betydelig vekst i innskudd medfører en høy innskuddsdekning, som per 31.12.21 var 72,6 (67,5) % i konsernet og 94,9 (93,1) % i morbanken.

#### **Finansiering**

Innskudd fra kunder er en viktig finansieringskilde for banken. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved utgangen av kvartalet 10.272 (9.418) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av kvartalet var andel innlån med en durasjon på over ett år 80,9 (87,6) %. Per 31.12.21 er durasjonen på innlånsporteføljen 2,69 (2,58) år.

Durasjonen i boligkredittselskapet er noe lavere med 2,32 (2,71) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av kvartalet har banken overført 4.581 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 7.037 til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 11.618 mill.kr, noe som er økning på 4.388 sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån SpareBank 1 Boligkreditt ikke inngår i konsolideringen.

Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkredittselskap er p.t. på 35 % av brutto utlån og 50 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 31.12.21 er overføringsgraden henholdsvis 26,4 (21,8) % og 42,3 (38,6) %. Overførte lån til Helgeland Boligkreditt planlegges redusert på linje med forfallene på innlånene i foretaket. Dette som en konsekvens av overgangen til SpareBank-1 alliansen, og finansiering via SpareBank 1 Boligkreditt.

#### **Resultatdisponering**

SpareBank 1 Helgeland har en målsetning et årlig utbytte på 50 % av utbyttegrunnlaget i morbanken, hvor de to eiergrupperingene likebehandles. Banken har en strategi om en langsiktig og forutsigbar utbyttepolitikk.

Ved fastsettelse av utbytte skal bankens kapitalsituasjon, herunder fremtidig kapitalbehov, samt bankens strategiske planer hensyntas.

Styret foreslår med bakgrunn i nevnte vurderinger for forstanderskapet et utbytte på 86,1 mill.kr. som gir en utbetaling på 3,2 kroner per egenkapitalbevis for 2021. I tillegg foreslås det å utdele 25 mill. kr. til samfunnsnyttige formål.

#### **Helgeland 1**

Gjennomføringen av transaksjonen mellom SpareBank 1 Helgeland og SpareBank 1 Nord-Norge ble utført den 18.10.2021. Overføring av kundene har vært ressurskrevende og utfordrende, men har blitt løst på en god måte gjennom godt samarbeid med eksterne leverandører, ansatte, allianseselskapene, og ikke minst kundene.

I fjerde kvartal er det kostnadsført 44 mill. kr. knyttet til juridisk rådgivning, konsulenter og markeds kostnader i prosjektet, samt nedskrivning av ukurante eiendeler som følge av virksomhetsoverdragelsen.

Prosjektkostnadene for 2021 endte opp på 53 mill.kr., og er innenfor de rammer som var satt. Prosjektet er nå i all hovedsak ferdigstilt, og styret er fornøyd med gjennomføringen og kostnadskontrollen i prosjektet.

## Emisjon

Banken gjennomførte i fjerde kvartal en vellykket emisjon på 600 mill.kr. Dette medfører at SpareBank 1 Nord-Norge nå har en eierpost på 19,9 % i banken.

## Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan SpareBank 1 Helgeland har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, og investerings- og finansieringsaktiviteter. Likviditetsbeholdningen er økt med 234 mill. kr. forrige årsskifte.

## Rating

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moodys til A3 med «stable outlook». Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet av Moodys med Aaa.

## Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter

Konsernet består av SpareBank 1 Helgeland og de konsoliderte datterselskapene Helgeland Boligkreditt AS, Bankbygg Mo AS, AS Sparebankbygg, Helgeland Sparebanks Eiendomsselskap AS, Storgata 73 AS og Strendene Utviklingsselskap AS. Datterselskapet Strendene Utviklingsselskap AS er i sin helhet nedskrevet.

Eierandelene i Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA er klassifisert som felleskontrollerte virksomheter. Banken har en eierandel på 3 % i begge selskapene, hvor eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS tilsier en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 0,6 %.

## Risiko- og kapitalstyring

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

## Kreditrisiko

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

Utviklingen i bankens kreditrisiko følges nøye. Bedriftskundene gis individuell tett oppfølging i tillegg til overvåking av utvikling i risiko basert på bankens scoremodeller. Det er etablert overvåking av utvikling i henhold til vedtatte styringsmål for porteføljen.

Per 31.12.21 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 232 (316) mill. kr. som er en nedgang på 84 mill. kr. fra 31.12.20. Av brutto utlån utgjør netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 0,7 (1,1) %.

## Markedsrisiko

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

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

## Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Operasjonell risiko styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse. For 2021 er det ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet.

## Likviditetsrisiko

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

Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 6,7 (5,4) milliarder kroner eller 17,1 (16,4) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,6 (1,5) år.

Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer fra solide utstedere som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av kvartalet har konsernet en LCR på 164 (185) %.

## Kapitaldekning

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av kvartalet 4.779 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 451 mill. kr.

Konsernet har per 31.12.21 en ren kjernekapitaldekning på 18,0 (18,7) % og en totalkapitaldekning på 22,3 (23,1) %. Foreslått utbytte er fratrukket kjernekapitalen.

Lovbestemt minstekrav til ren kjernekapitaldekning er på 11,0 %. Konsernet har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Konsernets krav til ren kjernekapital, inkludert Pilar 2 tillegg, utgjør således 13,2 % (13,2 %).

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er på 1 % over regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 17,0 %, og 20,5 %. Banken har i

måltallet tatt høyde for kommende økning i systemrisikobuffer og motsyklisk bufferkrav på inntil 2,5 %.

Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 21.495 (18.110) mill.kr. Banken har gjennomgått enkelte interne definisjoner, hovedsakelig relatert til massemarked, høyrisiko engasjementer og mislighold. Dette har medført enkelte migreringer i klassifiseringer gjennom året.

Konsernets uvektede kjernekapital (Leverage Ratio) etter forholdsmessig konsolidering ble 9,4 (10,5) %.

#### **Utsiktene fremover**

Den 18. oktober 2021 ble virksomhetsoverdragelsen av store deler av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet på Helgeland gjennomført. Virksomhetsoverdragelsen innebar at rundt 25.000 kunder, et totalt utlånsvolum på 5,1 mrd. kr., og innskudd på 3,4 mrd.kr er overført til SpareBank 1 Helgeland. I tillegg inngår rundt 4,6 mrd. kr. av SpareBank 1 Nord-Norges portefølje i SpareBank 1 Boligkreditt.

Virksomhetsoverdragelsen i fjerde kvartal 2021 og inntreden i SpareBank 1 alliansen vil påvirke driften og kostnadene også inn i 2022. Lønnsomheten forventes å styrkes gjennom det kommende året, og opp mot lønnsomhetsmålet i 2023. Konsernet har et langsiktig lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning minst på linje med sammenlignbare banker, p.t. 11 % etter skatt.

Nettorenten forventes å styrke seg etter renteendringen i tredje kvartal og fjerde kvartal, samt de forventede rentehevingene i 2022. Isolert forventes rentehevingene på porteføljen per balansedato å gi en årlig styrking av netto renteinntekter på 110 mill.kr. Økte finansieringskostnader og pristilpasninger blir å trekke denne effekten på nettorenten betydelig ned. Første renteheving fikk effekt fra midten av november 2021, mens renteheving i desember får effekt fra februar 2022.

Nivået på provisjonsinntektene er samlet sett tilfredsstillende. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået fratrukket provisjonene fra boligkredittforetak vil stabilisere seg på rundt 0,30 % av forvaltningskapitalen inn i 2022.

Driftskostnader for basisdriften forventes å forholde seg stabile, men i 2022 noe over måltall på 40 prosent av sum inntekter. Dette er i hovedsak knyttet til økte kostnader i en overgangsfase etter inntreden i SpareBank 1-alliansen og virksomhetsoverdragelsen. Det forventes at kostnadsnivået utover i 2022 vil tilnærme seg måltallet som følge av ansatte som er i sluttpakkeforløp og IT- og driftsavtaler som utløper.

Banken har tidligere indikert en forventning om normaliserte tap på rundt 0,18 % av brutto utlån.

Forventningsnivået opprettholdes også inn i 2022. Det foreligger fortsatt usikkerhet med hensyn til fremtidige tap som følge av Covid-19, men banken har relativt liten eksponering mot særlig utsatte næringer som olje-, reiselivs-, hotell- og restaurantbransjen.

På privatmarkedet forventer styret den nærmeste tiden en moderat markedsvekst. Konsernets vekstambisjoner tilsier en utlånsvekst minimum tilsvarende markedet på Helgeland (p.t. 5 %). Styret vil prioritere lønnsom vekst. Stortingets vedtak om bygging av ny storflyplass i Mo i Rana, og Freyrs kommende etablering av batterifabrikk med opp til 1 500 ansatte, Bergen Carbon Solutions etablering i Vefsn kommune og flere etableringer av landbaserte oppdrettsanlegg i regionen gir grunn for optimisme knyttet til den langsiktige veksten på personmarkedet.

For bedriftsmarkedet forventes det en betydelig økning i aktivitet på Helgeland i årene som kommer. Betydelige infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, batterifabrikk, dypvannskai, hydrogenproduksjon, sykehus og bolig- og veiutbygging vil medføre investeringer opp mot 10 milliarder kroner på Helgeland. Investeringsbehovet i oppdrettsnæringen forventes også å være høyt blant annet på grunn av økt smoltproduksjon, grønt skifte og utbygging av landbaserte oppdrettsanlegg. Banken er godt posisjonert for å være en viktig bidragsyter for de lokale næringslivsaktørene som forventes å skulle bidra inn i prosjektene eller på en annen måte vil ta del i ringvirkningene investeringene gir.

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

Mo i Rana, 10. februar 2022

Bjørn Krane  
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes  
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Jonny Berfjord

Linda Brennbakk  
fast varamedlem

Birgitte Lorentzen  
ansatterrepr.

Geir Pedersen  
ansatterrepr.

Hanne Nordgaard  
Adm.dir.



## INNHALDSFORTEGNELSE

HOVEDTREKK KONSERN.....	1
KVARTALSRAPPORT SPAREBANK 1 HELGELAND 4. KVARTAL 2021.....	2
RESULTAT (tall i mill.kr.).....	9
BALANSE (tall i mill.kr.).....	10
ENDRING EGENKAPITAL (tall i mill.kr.).....	12
KONTANTSTRØM.....	13
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER.....	14
NOTE 2. SEGMENT.....	14
NOTE 2.1 RENTEINNTEKTER.....	15
NOTE 2.2 NETTO PROVISJONSINNTEKTER.....	15
NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	15
NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER.....	15
NOTE 5. NEDSKRIVNING PÅ ENGASJEMENT.....	16
NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTEGRUNNLAG.....	17
NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN.....	17
NOTE 8. ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING.....	18
NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT.....	21
NOTE 10. ENDRING I BRUTTO UTLÅN OG TAPSAVSETNINGER I BALANSEN.....	22
NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSER.....	26
NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP.....	26
NOTE 13. DRIFTSMIDLER.....	28
NOTE 13. 1 LEIEKONTRAKTER.....	28
NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE.....	28
NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	29
NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER.....	31
NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD.....	32
NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD.....	32
NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING.....	33
NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE.....	33
NOTE 21. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING.....	34
NOTE 22. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER.....	35
NOTE 23. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	35
NOTE 24. VIRKSOMHETSOVERDRAGELSE.....	36
NOTE 25. PROFORMA REGNSKAPSTALL.....	36
RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNIITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL.....	37
RESULTAT- OG BALANSEUTVIKLING.....	38
ANDRE NØKKELTALL.....	39
ANDRE BEREGNINGNER.....	40
OPPLYSNINGER OM SPAREBANK 1 HELGELAND.....	42

## RESULTAT (tall i mill.kr.)

Morbank				Konsern				
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21	31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20	
171	201	776	702	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	840	966	236	208
40	46	252	161	Rentekostnader og lignende kostnader	217	348	64	53
5	4	20	18	Sikringsfondsavgift	18	20	3	5
<b>126</b>	<b>150</b>	<b>504</b>	<b>523</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>604</b>	<b>598</b>	<b>168</b>	<b>150</b>
29	40	108	118	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	118	108	40	29
3	4	11	11	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	11	11	4	3
2	3	9	9	Andre driftsinntekter	4	5	-1	2
<b>28</b>	<b>39</b>	<b>106</b>	<b>116</b>	<b>Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter</b>	<b>111</b>	<b>102</b>	<b>35</b>	<b>28</b>
8	0	58	72	Utbytte	2	7	0	7
0	1	30	8	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	11	30	4	0
96	-13	150	-11	Netto resultat fra andre finansielle investeringer	-16	166	-17	112
<b>104</b>	<b>-12</b>	<b>238</b>	<b>69</b>	<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>-3</b>	<b>203</b>	<b>-13</b>	<b>119</b>
35	45	140	157	Personalkostnader (note 4)	158	140	45	35
111	105	296	228	Andre driftskostnader (note 4)	226	322	96	132
<b>146</b>	<b>150</b>	<b>436</b>	<b>385</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	<b>384</b>	<b>462</b>	<b>141</b>	<b>167</b>
<b>112</b>	<b>28</b>	<b>412</b>	<b>323</b>	<b>Resultat før tap</b>	<b>328</b>	<b>441</b>	<b>50</b>	<b>130</b>
10	29	67	60	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	64	51	35	-5
<b>103</b>	<b>-1</b>	<b>345</b>	<b>263</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>264</b>	<b>390</b>	<b>15</b>	<b>135</b>
-2	1	27	47	Skatt på ordinært resultat	59	50	0	5
<b>105</b>	<b>0</b>	<b>318</b>	<b>216</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>205</b>	<b>340</b>	<b>15</b>	<b>130</b>
		12	12	Hybridrikapitaleierernes andel av periodens resultat	12	12		
		244	158	Egenkapitalbeviseierernes andel av periodens resultat	149	259		
		63	46	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	44	69		
				Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	0	1		
		<b>318</b>	<b>216</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>205</b>	<b>341</b>		
		11,2	5,8	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	5,5	12,0		
		11,2	5,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	5,5	12,0		
				<b>Utvidet resultat</b>				
<b>105</b>	<b>-2</b>	<b>318</b>	<b>216</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>205</b>	<b>340</b>	<b>15</b>	<b>130</b>
				<u>Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:</u>				
-1	-1	-1	-1	Resultatført estimatavvik pensjoner	-1	-1	-1	-1
				<u>Poster som senere reverseres over resultat:</u>				
0	2	0	2	Netto endring i virkelig verdi fin. eiendeler for salg	2	0	2	0
0	0	0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0
-1	2	-1	2	Netto utvidet øvrig resultatposter	2	-1	2	-1
<b>104</b>	<b>0</b>	<b>317</b>	<b>218</b>	<b>Periodens totalresultat</b>	<b>207</b>	<b>339</b>	<b>16</b>	<b>129</b>

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

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>	
<b>31.12.20</b>	<b>31.12.21</b>		<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
		<b>EIENDELER</b>		
76	73	Kontanter og fordringer på sentralbanker	73	76
1.531	1.886	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	857	619
20.210	25.213	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)	32.194	27.398
54	39	Finansielle derivater (note 16)	39	67
4.849	5.786	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	5.805	4.870
0	144	Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (note 12)	144	0
590	590	Investeringer i datterselskaper (note 12)	0	0
26	104	Immaterielle eiendeler	104	26
47	46	Varige driftsmidler (note 13)	153	118
61	72	Andre eiendeler (note 13.1)	64	33
<b>27.444</b>	<b>33.953</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>39.433</b>	<b>33.207</b>
		<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>		
550	302	Gjeld til kredittinstitusjoner	303	551
19.101	24.144	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)	23.552	18.684
3.318	4.288	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)	10.271	9.418
39	9	Finansielle derivater (note 16)	12	39
254	209	Andre forpliktelser (note 13.1)	218	245
451	451	Ansvarlig lån (Note 17)	451	451
<b>23.713</b>	<b>29.403</b>	<b>Sum gjeld</b>	<b>34.807</b>	<b>29.388</b>
		<b>EGENKAPITAL</b>		
209	270	Eierandelskapital (note 5,6,20)	270	209
971	1.505	Overkursfond	1.505	971
1.354	1.439	Utjevningsfond	1.439	1.354
<b>2.534</b>	<b>3.214</b>	<b>Sum eierandelskapital</b>	<b>3.214</b>	<b>2.534</b>
753	778	Grunnfondskapital	777	753
41	51	Gavefond	51	41
<b>794</b>	<b>829</b>	<b>Sum grunnfondskapital</b>	<b>828</b>	<b>794</b>
38	21	Fond for urealiserte gevinster	21	38
299	398	Hybridkapital (Note 1,17)	398	299
65	86	Annen egenkapital	161	150
<b>3.731</b>	<b>4.550</b>	<b>Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse</b>	<b>4.622</b>	<b>3.816</b>
		Ikke kontrollerende interesse	3	3
<b>3.731</b>	<b>4.550</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>4.626</b>	<b>3.819</b>
<b>27.444</b>	<b>33.953</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>39.433</b>	<b>33.207</b>

Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)

Mo i Rana, 10. februar 2022

Bjørn Krane  
styreleder

Rolf Eigil Bygdnes  
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Jonny Berfjord

Linda Brennakk  
fast varamedlem

Birgitte Lorentzen  
ansatterrepr.

Geir Pedersen  
ansatterrepr.

Hanne Nordgaard  
Adm.dir.

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

Konsem

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds oblig.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
<b>Egenkapital 01.01.20</b>	<b>209</b>	<b>971</b>	<b>-1</b>	<b>299</b>	<b>439</b>	<b>590</b>	<b>39</b>	<b>14</b>	<b>822</b>	<b>181</b>	<b>2</b>	<b>3.564</b>
Årsresultat				12	-401	147	12	8	476	84	1	340
Utvidet resultat					-1							-1
<b>Årets totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>-401</b>	<b>146</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>476</b>	<b>84</b>	<b>1</b>	<b>339</b>
Utbetalt renter FO				-12								-12
Utdelt gaver							-7					-7
Andre endringer										-2		-2
Tran. med eieme			1									1
Endring av disponering resultat 2019						17	-10	-7	56	-56		0
Utbetalt utbytte/renter								-7		-56		-63
<b>Egenkapital 31.12.20</b>	<b>209</b>	<b>971</b>	<b>0</b>	<b>299</b>	<b>38</b>	<b>753</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>1.354</b>	<b>150</b>	<b>3</b>	<b>3.819</b>
Innsk./opptj. Ek.			1.179								2.640	3.819

31.12.21

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

Morbank

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds Obl.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum	
<b>Egenkapital 01.01.20</b>		<b>209</b>	<b>971</b>	<b>-1</b>	<b>299</b>	<b>439</b>	<b>590</b>	<b>39</b>	<b>14</b>	<b>822</b>	<b>112</b>	<b>3.494</b>
Årets resultat				12	-401	147	12	8	476	65		319
Utvidet resultat					-1							-1
<b>Totalresultat</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>-401</b>	<b>146</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>476</b>	<b>65</b>	<b>318</b>
Utbetalt rente FO					-12							-12
Utdelt gaver							-7					-7
Tran. med eieme				1								1
Endring disponering resultat 2019						17	-10	-7	56	-56		0
Utbetalt utbytte/renter								-7		-56		-63
<b>Egenkapital 31.12.20</b>		<b>209</b>	<b>971</b>	<b>0</b>	<b>299</b>	<b>38</b>	<b>753</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>1.354</b>	<b>65</b>	<b>3.731</b>
Innskutt/opptjent egenkapital				1.180							2.551	3.731

31.12.21

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK.b.	Fonds obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum	
<b>Egenkapital 01.01.21</b>		<b>209</b>	<b>971</b>	<b>0</b>	<b>299</b>	<b>38</b>	<b>753</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>1.354</b>	<b>65</b>	<b>3.731</b>
Periodens resultat				12	-19	25	4	21	86	86		216
Periodens utvidet resultat					2	0			0			2
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>-16</b>	<b>25</b>	<b>4</b>	<b>21</b>	<b>86</b>	<b>86</b>	<b>218</b>
Opptak FO				398								398
Tilbakekjøp FO				-299	1	0			-1			-299
Utbetalt rente FO				-12								-12
Emisjon		61	534									595
Utdelt gaver							-8	-8				-16
Transaksjoner med eieme												0
Utbetalt utbytte/renter										-65		-65
<b>Egenkapital 31.12.21</b>		<b>270</b>	<b>1.505</b>	<b>0</b>	<b>398</b>	<b>21</b>	<b>778</b>	<b>30</b>	<b>21</b>	<b>1.439</b>	<b>86</b>	<b>4.550</b>
Innskutt/opptjent egenkapital				1.775							2.773	4.550

## KONTANTSTRØM

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20
-404	-5.009	Utlån til kunder	-4.803	-33
697	636	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	788	904
-290	5.043	Innskudd fra kunder	4.868	-275
-170	-103	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-102	-156
3	-248	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-248	3
-9	-5	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-3	-4
-2.859	-7.304	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-7.454	-2.909
3.153	6.731	Salg av sertifikater og obligasjoner	6.881	3.073
61	52	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	52	61
97	108	Provisjonsinnbetaling	108	97
-323	-392	Utbetalinger til drift	-419	-321
-53	-62	Betalt skatt	-77	-61
-66	-53	Andre tidsavgrensninger	-56	-37
-164	-606	<b>A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter</b>	-465	342
-21	-132	Investering i varige driftsmidler	-162	-21
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
0	-710	Langsiktige investeringer i aksjer	-710	0
715	168	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	168	715
96	71	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2	45
790	-603	<b>B Netto likviditetendring investering</b>	-702	739
679	2.356	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	5.090	699
-1.079	-1.365	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-4.203	-1.676
	595	Emisjon	595	-
-61	-44	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-100	-169
0	100	Opptak og salg av Fondsobligasjon	100	-
-15	-8	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-8	-15
-7	-8	utdeling gavefond	-8	-7
-56	-65	Utbytte til aksjeeierne	-65	-56
-539	1.561	<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	1.401	-1.224
87	352	A+B+C Netto endring likvider i perioden	234	-143
1.520	1.607	Likviditetsbeholdning periodens start	695	838
1.607	1.959	Likviditetsbeholdning periodens slutt	929	695
		<b>Likviditetsbeholdning spesifisert</b>		
76	73	Kontanter og fordringer på sentralbanker	73	76
1.531	1.886	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	856	619
<b>1.607</b>	<b>1.959</b>	<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>929</b>	<b>695</b>

## NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Både konsernregnskapet og regnskapet til morbanken er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2020. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

## NOTE 2. SEGMENT

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

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

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

Morbank					Konsern				
31.12.20					31.12.20				
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt	
207	295	2	504	Netto renteinntekter	314	298	-14	598	
19	13	65	97	Netto provisjonsinntekter	19	13	65	97	
		248	248	Inntekter			208	208	
96	57	283	436	Driftskostnader	99	57	306	462	
4	63		67	Tap på utlån	3	48		51	
<b>126</b>	<b>188</b>	<b>32</b>	<b>346</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>231</b>	<b>206</b>	<b>-47</b>	<b>390</b>	
11.653	8.862		20.515	Utlån til kunder	18.733	8.956		27.689	
-21	-283		-304	Tapsavsetninger	-22	-269		-291	
		7.233	7.233	Andre eiendeler			5.809	5.809	
<b>11.632</b>	<b>8.579</b>	<b>7.233</b>	<b>27.444</b>	<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>18.711</b>	<b>8.687</b>	<b>5.809</b>	<b>33.207</b>	
10.781	8.320		19.101	Innskudd fra og gjeld til kunder	10.782	7.902		18.684	
	4		4	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier		4		4	
		8.339	8.339	Annen gjeld og egenkapital			14.519	14.519	
<b>10.781</b>	<b>8.324</b>	<b>8.339</b>	<b>27.444</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>10.782</b>	<b>7.906</b>	<b>14.519</b>	<b>33.207</b>	

## NOTE 2.1 RENTEINTEKTER

Morbank				Konsern				
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20
				<b>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost</b>				
4	5	18	14	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	2	4	1	0
91	76	386	334	Renter av utlån på kunder	610	859	73	188
<b>95</b>	<b>81</b>	<b>404</b>	<b>348</b>	<b>Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost</b>	<b>612</b>	<b>863</b>	<b>74</b>	<b>188</b>
				<b>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat</b>				
11	11	42	40	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	40	42	11	11
9	15	61	52	Renter av sertifikater og obligasjoner	53	61	16	9
<b>20</b>	<b>26</b>	<b>103</b>	<b>92</b>	<b>Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat</b>	<b>93</b>	<b>103</b>	<b>27</b>	<b>20</b>
				<b>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat</b>				
56	94	269	262	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskapet)	135	0	135	0
<b>56</b>	<b>94</b>	<b>269</b>	<b>262</b>	<b>Sum renter fra finan. Instrum. vur. til virkelig verdi over utvidet resultat</b>	<b>135</b>	<b>0</b>	<b>135</b>	<b>0</b>
<b>171</b>	<b>201</b>	<b>776</b>	<b>702</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>840</b>	<b>966</b>	<b>236</b>	<b>208</b>

## NOTE 2.2 NETTO PROVISJONSINTEKTER

Morbank				Konsern				
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20
				<b>Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester</b>				
0	8	0	8	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittoforetak	8	0	8	0
20	22	71	69	Gebyrinntekter betalingsformidling	69	71	22	20
7	8	30	35	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	35	30	8	7
2	2	7	6	Garanti provisjoner	6	7	2	2
<b>29</b>	<b>40</b>	<b>108</b>	<b>118</b>	<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>118</b>	<b>108</b>	<b>40</b>	<b>29</b>
				<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>				
3	4	11	11	Betalingsformidling	11	11	4	3
<b>3</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
<b>26</b>	<b>36</b>	<b>97</b>	<b>107</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>107</b>	<b>97</b>	<b>36</b>	<b>26</b>

## NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Morbank				Konsern				
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20
-5	-6	5	-9	Urealisert verdiendring verdipapirer	-9	5	-6	-5
2	-2	2	-10	Realisert gevinst/tap verdipapirer	-12	2	-4	2
89	-3	150	10	Netto gevinst/tap aksjer	10	165	-3	104
8	0	58	72	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	2	7	0	7
	4	30	11	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	11	30	5	
0	-8	36	-29	Urealisert verdiendring fastrente utlån	-29	36	-8	0
10	3	-43	24	Urealisert verdiendring innlån og swapper	24	-42	4	11
<b>104</b>	<b>-12</b>	<b>238</b>	<b>69</b>	<b>Sum verdiendring finansielle instrumenter</b>	<b>-3</b>	<b>203</b>	<b>-13</b>	<b>119</b>

## NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER

Morbank				Konsern				
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20
35	45	140	157	Lønn og sosiale utgifter	158	140	45	35
19	36	87	102	Generelle administrasjonskostnader	102	87	36	19
8	25	31	45	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	35	57	14	29
84	44	178	81	Andre driftskostnader	89	178	46	84
<b>146</b>	<b>150</b>	<b>436</b>	<b>385</b>	<b>Sum ordinære driftskostnader</b>	<b>384</b>	<b>462</b>	<b>141</b>	<b>167</b>



## NOTE 5. NEDSKRIVNING PÅ ENGASJEMENT

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

<i>Morbank</i>					<i>Konsem</i>			
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20
1	2	0	2	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	2	0	2	1
-15	8	-10	-2	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	-2	-10	10	-14
-9	-29	-5	10	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	13	-5	-27	-9
34	50	86	55	Periodens konstatert tap	55	70	50	18
-1	-1	-4	-4	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-4	-4	-1	-1
<b>10</b>	<b>29</b>	<b>67</b>	<b>60</b>	<b>Resultatført nedskrivninger på engasjement</b>	<b>64</b>	<b>51</b>	<b>35</b>	<b>-5</b>

## NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTEGRUNNLAG

<i>Morbank</i>		<i>Konsern</i>	
31.12.20	31.12.21	31.12.21	31.12.20
319	216	205	340
	Resultat etter skatt		
	Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat		
-12	-12	-12	-12
	Renter hybridkapital		
307	204	193	328
	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)		
76,4 %	77,3 %	77,3 %	76,4 %
	Egenkapitalbeviserens andel av resultatet		
11,2	5,8	5,5	12,0
	Resultat per egenkapitalbevis		
11,2	5,8	5,5	12,0
	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		

		<i>Morbank</i>	
		31.12.21	31.12.20
Resultat etter skatt		216	319
Renter hybridkapital		-12	-12
Endring fond for vurderingsforskjeller		18	401
<b>Utbyttegrunnlag</b>		<b>222</b>	<b>708</b>

<b>Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)</b>		31.12.21	31.12.20
Eierandelskapital		270	209
Utjevningsfond		1.439	1.354
Overkursfond		1.505	971
Fond for urealiserte gevinster		17	29
Annen egenkapital			-
<b>Sum av egenkapitalbeviserens kapital</b>		<b>3.231</b>	<b>2.563</b>
Grunnfondskapital		777	753
Gavefond		30	34
Fond for urealiserte gevinster		5	9
Annen egenkapital			-
<b>Sum grunnfondskapital</b>		<b>813</b>	<b>796</b>
Avsetning gavestiftelse		21	8
Avsetning utbytte		86	65
Egenkapital ekskl. hybridkapital		4.151	3.432
Egenkapitalbevisbrøk		79,9 %	76,3 %
Egenkapitalbevisbrøk til disponering		77,3 %	76,4 %

## NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>			
31.12.20	%	31.12.21	%	31.12.21	%	31.12.20	%
17.581	85,7 %	22.215	87,3 %	27.431	84,6 %	23.072	83,3 %
2.898	14,1 %	3.196	12,6 %	4.922	15,2 %	4.571	16,5 %
35	0,2 %	41	0,2 %	71	0,2 %	46	0,2 %
20.514	100,0 %	25.452	100,0 %	32.424	100 %	27.689	100,0 %
<b>Sum brutto utlån</b>							

**NOTE 8.1 ENGASJEMENT FORDELT PÅ NÆRING**

	<b>31.12.21</b>		<b>31.12.20</b>	
	<b>Engasj.</b>	<b>%-andel</b>	<b>Engasj.</b>	<b>%-andel</b>
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	16	0,0 %	1	0,0 %
Jord- og skogbruk	1.540	4,7 %	1.385	5,0 %
Fiske- og havbruk	1.285	4,0 %	1.324	4,8 %
Industri og bergverk	573	1,8 %	433	1,6 %
Bygg, anlegg og kraft	894	2,8 %	1.117	4,0 %
Handel, hotell og restaurant	532	1,6 %	380	1,4 %
Transport og tjenesteytende næring	1.400	4,3 %	1.381	5,0 %
Eiendomsdrift	3.279	10,1 %	2.935	10,6 %
<b>Sum næring</b>	<b>9.519</b>	<b>29,4 %</b>	<b>8.956</b>	<b>32,3 %</b>
Personmarked	22.905	70,6 %	18.733	67,7 %
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>32.424</b>	<b>100 %</b>	<b>27.689</b>	<b>100 %</b>
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	4.581		0	
<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>37.005</b>		<b>27.689</b>	

	<b>31.12.21</b>		<b>31.12.20</b>	
	<b>Engasj.</b>	<b>%-andel</b>	<b>Engasj.</b>	<b>%-andel</b>
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0,0 %
Forsikring og finansielle foretak	16	0,1 %	1	0,0 %
Jord- og skogbruk	1.518	6,0 %	1.365	6,7 %
Fiske- og havbruk	1.278	5,0 %	1.315	6,4 %
Industri og bergverk	572	2,2 %	430	2,1 %
Bygg, anlegg og kraft	877	3,4 %	1.101	5,4 %
Handel, hotell og restaurant	527	2,1 %	375	1,8 %
Transport og tjenesteytende næring	1.342	5,3 %	1.300	6,3 %
Eiendomsdrift	3.332	13,1 %	2.974	14,5 %
<b>Sum næring</b>	<b>9.462</b>	<b>37,2 %</b>	<b>8.861</b>	<b>43,2 %</b>
Personmarked	15.990	62,8 %	11.653	56,8 %
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>25.452</b>	<b>100 %</b>	<b>20.514</b>	<b>100 %</b>
Lån overført Helgeland Boligkreditt	7.037		7.232	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	4.581		0	
<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>37.070</b>		<b>27.746</b>	

## NOTE 8.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING

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

### Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

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

### Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

I trinn 2 plasseres finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Om et kontoengasjement er vesentlig forverret eller ikke, defineres som en funksjon av sannsynlighet for mislighold (PD) på beregningstidspunktet og innvilgelsestidspunktet. Banken har valgt å definere at eiendeler med lav kredittrisiko (operasjonalisert som eiendeler med PD som ikke overstiger 0,75%) forblir i trinn 1. Forventet tap for eiendeler i trinn 2 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Følgende hendelser vurderes alltid å ha medført vesentlig økning i kredittrisiko:

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

### Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

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

Samme modell benyttes for konsern, morbank og heleid boligkredittforetak, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overførelsesdato. Modellen beskrives inngående i noter til årsregnskapet.

I første kvartal 2020 ble enkelte parametere i tapsmodellen blitt justert som følge av covid-19, og de påfølgende ringvirkningene på økonomien og framtidssiktene. Parametere som i all hovedsak har blitt justert for å fange opp fremtidig tap av covid-19 situasjonen er PD. PD er økt med 25 prosent for samtlige kundeengasjement. I tillegg har særlig utsatte næringsgrupper fått ytterligere økning av PD. Effekten av endringene i forutsetningene i modellen utgjorde på endringstidspunkt en modellnedskrivning på 25 mill. kr. Effektene endringene har på avsetningen ved utgangen av året er 18 mill.kr.

Med bakgrunn i den informasjonen som foreligger ved avleggelse av kvartalsregnskapet er banken i den oppfatning at endringene utført foregående år tilstrekkelig fanger opp forventet tap som følge av pandemien. Det foreligger likevel usikkerhet relatert til endelige effekter av covid-19 på nærings- og personmarkedet på Helgeland.

Konsern

31.12.21	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	0	-	-	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	16	-	-0	-	-	-	16
Jord- og skogbruk	1.372	154	-1	-8	-18	15	1.513
Fiske og havbruk	1.261	24	-2	-3	-1	-	1.279
Industri og bergverk	560	11	-0	-1	-23	2	549
Bygg, anlegg og kraft	817	64	-2	-6	-36	13	850
Handel, hotell og restaurant	486	40	-1	-2	-0	5	529
Transport og tjenesteytende næring	1.173	211	-2	-8	-29	16	1.361
Eiendomsdrift	3.123	134	-3	-18	-32	22	3.227
Sum næring	8.807	639	-11	-46	-138	73	9.324
Personmarked	654	20.656	-4	-7	-13	1.595	22.882
<b>Totalt</b>	<b>9.461</b>	<b>21.295</b>	<b>-15</b>	<b>-53</b>	<b>-150</b>	<b>1.668</b>	<b>32.206</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-9	-		

Konsern

31.12.20	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	0	0	0	0	0	0	0
Forsikring og finansielle foretak	1	0	0	0	0	0	1
Jord- og skogbruk	1.371	0	-1	-8	-12	15	1.364
Fiske og havbruk	1.324	0	-1	-4	0	0	1.318
Industri og bergverk	433	0	0	-1	-3	0	429
Bygg, anlegg og kraft	1.112	0	-2	-4	-131	5	980
Handel, hotell og restaurant	376	0	0	-2	0	4	377
Transport og tjenesteytende næring	1.358	0	-2	-11	-21	23	1.347
Eiendomsdrift	2.914	0	-5	-25	-41	21	2.865
Sum næring	8.888	0	-12	-54	-208	68	8.682
Personmarked	17.269	0	-1	-7	-14	1.464	18.710
<b>Totalt</b>	<b>26.157</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>-61</b>	<b>-222</b>	<b>1.532</b>	<b>27.393</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	0		

Morbank

31.12.21	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	0	-	-	-	-	-	0
Forsikring og finansielle foretak	16	-	-0	-	-	-	16
Jord- og skogbruk	1.372	132	-1	-8	-18	15	1.491
Fiske og havbruk	1.261	17	-2	-3	-1	-	1.272
Industri og bergverk	560	10	-0	-1	-23	2	548
Bygg, anlegg og kraft	817	47	-2	-6	-36	13	833
Handel, hotell og restaurant	486	35	-1	-2	-0	5	525
Transport og tjenesteytende næring	1.173	154	-2	-8	-29	16	1.303
Eiendomsdrift	3.189	121	-3	-19	-48	22	3.262
Sum næring	8.872	516	-11	-47	-153	73	9.250
Personmarked	654	13.741	-4	-5	-12	1.595	15.969
<b>Totalt</b>	<b>9.526</b>	<b>14.257</b>	<b>-15</b>	<b>-53</b>	<b>-166</b>	<b>1.668</b>	<b>25.219</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-9	0		

Morbank

31.12.20	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	0	0	0	0	0	0	0
Forsikring og finansielle foretak	1	0	0	0	0	0	1
Jord- og skogbruk	1.218	133	-1	-8	-12	15	1.344
Fiske og havbruk	1.302	13	-1	-4	0	0	1.309
Industri og bergverk	416	14	0	-1	-3	0	426
Bygg, anlegg og kraft	1.057	29	-2	-4	-131	14	964
Handel, hotell og restaurant	352	19	0	-2	0	4	372
Transport og tjenesteytende næring	1.185	89	-2	-12	-21	27	1.265
Eiendomsdrift	2.828	136	-5	-22	-54	10	2.892
Sum næring	8.360	431	-12	-53	-222	70	8.574
Personmarked	431	9.760	-1	-6	-14	1.462	11.632
<b>Totalt</b>	<b>8.790</b>	<b>10.191</b>	<b>-13</b>	<b>-59</b>	<b>-236</b>	<b>1.532</b>	<b>20.205</b>
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	0		

## NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>	
<b>31.12.20</b>	<b>31.12.21</b>		<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>321</b>	<b>162</b>	Misligholdte engasjement over 90 dager	<b>162</b>	<b>321</b>
-163	-67	Trinn 3 nedskrivninger	-67	-163
<b>158</b>	<b>95</b>	<b>Sum netto misligholdte engasjement</b>	<b>95</b>	<b>158</b>
<b>252</b>	<b>267</b>	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement <sup>14</sup>	<b>233</b>	<b>218</b>
-73	-106	Trinn 3 nedskrivninger	-97	-60
<b>179</b>	<b>162</b>	<b>Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>137</b>	<b>158</b>
<b>337</b>	<b>257</b>	<b>Sum netto misligholdte og tapsutsatte engasjement<sup>15</sup></b>	<b>232</b>	<b>316</b>
1,6 %	1,0 %	I prosent av brutto utlån	0,7 %	1,1 %

## NOTE 10. ENDRING I BRUTTO UTLÅN OG TAPSAVSETNINGER I BALANSEN

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

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

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

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

Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Konsern 31.12.20
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.20</b>	<b>20.827</b>	<b>4.764</b>	<b>550</b>	<b>26.141</b>
Nye lån/kreditter/garantier	5.894	1.111	60	7.065
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-2.427	2.396		-31
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-31		29	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-89	86	-3
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		17	-17	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	3		-4	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	914	-985		-71
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-4.583	-1.334	-159	-6.076
Andre endringer i perioden	-685	-174	-6	-865
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.20</b>	<b>19.912</b>	<b>5.706</b>	<b>539</b>	<b>26.157</b>
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.570	190	23	2.782
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.271	280	36	2.588

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

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

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

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

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

	<i>Morbank</i>			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.20
<b>Brutto utlån (ekskl. fastrente)</b>	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.20</b>	<b>14.211</b>	<b>3.835</b>	<b>550</b>	<b>18.596</b>
Nye lån/kreditter/garantier	4.918	956	62	5.936
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.948	1.933		-15
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-64		62	-2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-88	85	-3
				-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		17	-17	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	3		-4	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	705	-770		-64
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.556	-1.117	-159	-4.832
				0
Andre endringer i perioden	-469	-158	-6	-633
<b>Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.20</b>	<b>13.800</b>	<b>4.608</b>	<b>573</b>	<b>18.982</b>
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.060	185	23	2.267
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	1.909	278	36	2.223

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

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



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

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

	<i>Konsern</i>			
	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.20</b>
<b>Tapavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter</b>	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.20</b>	<b>14</b>	<b>71</b>	<b>253</b>	<b>338</b>
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	6	11	8	26
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-4	28		24
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		5	5
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-5	18	13
				0
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	-1	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	2	-21		-19
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3	-19	-57	-79
				0
Andre endringer i perioden	-2	-4	-4	-10
<b>Tapavsetning pr. 31.12.20</b>	<b>13</b>	<b>61</b>	<b>222</b>	<b>296</b>

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

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

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

	<i>Morbank</i>			
	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.20</b>
<b>Tapavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter</b>	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.20</b>	<b>14</b>	<b>69</b>	<b>253</b>	<b>336</b>
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	6	11	8	26
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-4	27		23
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		19	19
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-5	18	13
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	-1	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	2	-20		-18
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3	-18	-57	-78
Andre endringer i perioden	-2	-4	-4	-11
<b>Tapavsetning pr. 31.12.20</b>	<b>13</b>	<b>59</b>	<b>236</b>	<b>308</b>

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

## NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSER

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20
1.822	2.039	Ubenyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån	2.409	2.187
401	319	Garantiansvar	319	401
588	470	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS		
<b>2.811</b>	<b>2.828</b>	<b>Sum ubenyttet trekk og garantier</b>	<b>2.728</b>	<b>2.588</b>

## NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Alle datterselskaper og eierinteresser med bestemmende innflytelse er konsolidert.

Foreløpig delårsregnskap for datterselskaper og tilknyttede selskaper er lagt til grunn i konsernregnskapet.

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
				31.12.21	31.12.20
Bankbygg Mo AS	0,1		99,5 %	48	47
Helgeland Boligkreditt AS	540	540.000	100 %	540	540
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	1	1
Helgeland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	0,4	0,4
Strendene Utviklingsseelskap AS	15	300	100 %	0	0
Storgata 73 AS	0,1	140	57 %	1	1
<b>Sum investeringer i DS</b>				<b>591</b>	<b>590</b>

Kostpris inkluderer en rentekompensasjon første kvartal 2021 på 2 mill.kr. som er motregnet resultatandelen for perioden. Resultatandel i tilknyttede selskaper er hvor det ikke foreligger endelige regnskapstall basert på prognostiserte tall.

	Aksjekap.	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
					31.12.21	31.12.20
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	355	146	26.618	3,0 %	143	-
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	-	3,0 %	1	-
Helgeland Invest AS	209	73	38.783.266	40,0 %	-	-
REDE Eiendomsmegling AS	1	15	2.352	40,0 %	-	-
<b>Sum investeringer i TS og FKV</b>					<b>144</b>	<b>0</b>

Finansiell informasjon tilknyttede foretak og felleskontrollerte virksomheter, balanseverdier:

*Morbank og konsern*  
31.12.21

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

*Morbank og konsern*  
31.12.20

Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Helgeland Invest AS	100,0 %	705	0	66	4	62
REDE Eiendomsmegling AS	100,0 %	71	55	3	3	0
<b>Sum</b>		<b>776</b>	<b>55</b>	<b>69</b>	<b>7</b>	<b>62</b>
<b>Bankens andel</b>						
Helgeland Invest AS	48,3 %	341	0	25	23	30
REDE Eiendomsmegling AS	40,0 %	28	22	1	1	0
<b>Sum</b>		<b>369</b>	<b>22</b>	<b>26</b>	<b>24</b>	<b>30</b>

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

*Morbank og konsern*  
31.12.21

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

*Morbank og konsern*  
31.12.20

Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Helgeland Invest AS	0	0	0	30	-39
REDE Eiendomsmegling AS	0	0	0	0	0
<b>Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>-39</b>

*Morbank og konsern*

Balanseført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	31.12.21	31.12.20
Per 01.01	0	379
Tilgang	147	0
Avgang	0	-359
EK-endringer	-3	0
Resultatandel	13	30
Andre justeringer	-2	-11
Utbetalt utbytte	-11	-39
<b>Balanseført verdi</b>	<b>144</b>	<b>0</b>

### NOTE 13. DRIFTSMIDLER

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20
47	46	Driftsmidler	153	118
<b>47</b>	<b>46</b>	<b>Sum driftsmidler</b>	<b>153</b>	<b>118</b>

### NOTE 13. 1 LEIEKONTRAKTER

IFRS 16 Leieavtaler

Den nye standarden for regnskapsføring av leieavtaler krever at leietaker balansefører eiendeler og gjeld for de fleste leieavtaler. For banken gjelder dette leieavtaler (hovedsakelig kontor-lokaler). Bruksrett og forpliktelse er vist i note nedenfor.

31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20
		<b>Eiendeler</b>		
34	45	Bruksrett 01.01	16	14
23	-5	Verdijustering	5	5
-12	-8	Nedskrivning	-4	-2
<b>45</b>	<b>32</b>	<b>Bruksrett UB</b>	<b>18</b>	<b>16</b>
		<b>Geld</b>		
34	46	Forpliktelse 01.01	17	14
22	11	Verdijustering	19	5
-12	-10	Nedbetaling	-4	-2
2	2	Renter	1	1
<b>46</b>	<b>48</b>	<b>Forpliktelse UB</b>	<b>33</b>	<b>17</b>

### NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE

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

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter:

#### Helgeland Boligkreditt AS (eierandel 100 %)

Overførte lån per 31.12.21 utgjør totalt 7.037 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 6 064 mill. kr hvorav 80 mill. kr er kjøpt av SpareBank 1 Helgeland. Driftskreditt på 1.500 mill. kr er trukket med 1 030 mill. kr. I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) gitt av SpareBank 1 Helgeland som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode. Avtalene er inngått etter prinsipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. SBH har mottatt utbytte på 68,1 mill. kr i 2021.

#### Ans Bankbygg (eierandel 99,5 %)

Banken leier lokaler av ANS Bankbygg og har betalt 4,1 mill. kr pr. 31.12.21.

## NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

### Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt på nivå

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

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

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Ikke børsnoterte aksjer og fastrente utlån er klassifisert under nivå 3. Verdivurdering av aksjer der det ikke er aktivt marked, legges kjente omsetningsverdier til grunn eller siste emisjonskurs. For papirer uten omsetning er verdi satt med utgangspunkt i tilgjengelig regnskapsinformasjon eller lignende. Fastrente utlån er vurdert til virkelig verdi.

Hovedstol fastrente utlån per 31.12.21 var 1.668 (1.532) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng for fastrente utlån og derivater fastrenteutlån per 31.12.21 var 3,8 (-0,5) mill. kr.

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
31.12.21						31.12.21		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</b>								
0	0	1.666	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.666		
0	5.191	595	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.210	595		
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>								
0	0	14.257	- Boliglån	0	0	21.295		
0	39	0	- Finansielle derivater, sikring	0	39	0		
<b>0</b>	<b>5.230</b>	<b>16.518</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>5.249</b>	<b>23.556</b>		
<b>FORPLIKTELSER</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat</b>								
0	9	0	- Finansielle derivater	0	12	0		
<b>0</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>		
<b>Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3</b>								
<b>Aksjer</b>	<b>utlån</b>	<b>sum</b>		<b>Aksjer</b>	<b>utlån</b>	<b>sum</b>		
<b>207</b>	<b>11.750</b>	<b>11.957</b>	IB	<b>207</b>	<b>1.559</b>	<b>1.766</b>		
-168	-404	-572	Innbetalinger lån/salg aksjer	-168	-404	-572		
562	4.641	5.203	Nye lån/aksjer	562	21870	22432		
-6	-64	-70	Verdiendring	-6	-64	-70		
<b>595</b>	<b>15.923</b>	<b>16.518</b>	<b>Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3</b>	<b>595</b>	<b>22.961</b>	<b>23.556</b>		

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern		
31.12.20						31.12.20		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</b>								
0	0	1.559	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.559		
0	4.642	207	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi		4.663	207		
<b>Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg</b>								
0	0	10.191	- Boliglån	0	0	0		
0	54	0	- Finansielle derivater, sikring	0	67			
<b>0</b>	<b>4.696</b>	<b>11.957</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>4.730</b>	<b>1.766</b>		
<b>FORPLIKTELSER</b>								
<b>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat</b>								
0	39	0	- Finansielle derivater, sikring	0	39	0		
<b>0</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>0</b>		
<b>Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3</b>								
<b>Aksjer</b>	<b>utlån</b>	<b>sum</b>		<b>Aksjer</b>	<b>utlån</b>	<b>sum</b>		
<b>379</b>	<b>11.375</b>	<b>11.754</b>	IB	<b>379</b>	<b>1.506</b>	<b>1.885</b>		
-276	-655	-931	Innbetalinger lån/salg aksjer	-276	-234	-510		
0	993	993	Nye lån/aksjer	0	251	251		
104	37	141	Verdiendring	104	36	140		
<b>207</b>	<b>11.750</b>	<b>11.957</b>	<b>Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3</b>	<b>207</b>	<b>1.559</b>	<b>1.766</b>		

## NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

<i>konsern</i>					
<b>31.12.21</b>					
	<b>Brutto finansielle eiendeler</b>	<b>Finansielle eiendeler som er nettoført</b>	<b>Netto finansielle eiendeler i balansen</b>	<b>Finansielle instrumenter</b>	<b>Netto</b>
Derivater som eiendeler	39	0	39	0	39
Derivater som forpliktelser	12	0	12	0	0

<i>konsern</i>					
<b>31.12.20</b>					
	<b>Brutto finansielle eiendeler</b>	<b>Finansielle eiendeler som er nettoført</b>	<b>Netto finansielle eiendeler i balansen</b>	<b>Finansielle instrumenter</b>	<b>Netto</b>
Derivater som eiendeler	67	0	67	0	67
Derivater som forpliktelser	39	0	39	0	0

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

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

<i>Morbank</i>						<i>Konsern</i>		
<b>31.12.20</b>						<b>31.12.20</b>		
<b>Kontrakt</b>	<b>Virkelig verdi</b>			<b>Kontrakt</b>	<b>Virkelig verdi</b>			
<b>sum</b>	<b>eiendeler</b>	<b>forpliktelser</b>		<b>sum</b>	<b>eiendeler</b>	<b>forpliktelser</b>		
	1.334	0	39	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.334	0	39	
	55	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	55	0	0	
	<b>1.389</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>Sum finansielle derivater til v.v. over resultat</b>	<b>1.389</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	
	1.600	54	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.900	67	0	
	<b>1.600</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>Sum finansielle derivater sikring</b>	<b>1.900</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	



## NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21	(mill.kr.)	31.12.21	31.12.20
3.265	4.249	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	10.230	9.349
33	16	Verdijustering	14	45
20	23	Påløpte renter	28	24
<b>3.318</b>	<b>4.288</b>	<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>10.272</b>	<b>9.418</b>

Endring i verdipapirgjeld					Konsern
	31.12.20	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.21
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9.349	5.090	-4.203	-7	10.229
Verdijusteringer	45			-31	14
Påløpte renter	24			4	28
<b>Totalt</b>	<b>9.418</b>	<b>5.090</b>	<b>-4.203</b>	<b>-34</b>	<b>10.271</b>

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.20	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.21
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.265	2.356	-1.365	-7	4.249
Verdijusteringer	33			-17	16
Påløpte renter	20			3	23
<b>Totalt</b>	<b>3.318</b>	<b>2.356</b>	<b>-1.365</b>	<b>-21</b>	<b>4.288</b>

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

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

Balanseført verdi		Konsern	
		31.12.21	31.12.20
Obligasjonsgjeld, amortisert kost		7.955	7.500
Obligasjonsgjeld, sikring		2.316	1.918
<b>Sum verdipapirgjeld</b>		<b>10.271</b>	<b>9.418</b>

Balanseført verdi		Morbank	
		31.12.21	31.12.20
Obligasjonsgjeld, amortisert kost		2.271	1.715
Obligasjonsgjeld, sikring		2.017	1.603
<b>Sum verdipapirgjeld</b>		<b>4.288</b>	<b>3.318</b>

Morbank				Konsern				
%	31.12.20	%	31.12.21		31.12.21	%	31.12.20	%
90,0 %	17.185	90,0 %	21.732	Helgeland	21.152	89,8 %	16.787	89,8 %
9,2 %	1.765	9,2 %	2.212	Norge for øvrig	2.201	9,3 %	1.755	9,4 %
0,8 %	151	0,8 %	200	Utenfor Norge	199	0,8 %	142	0,8 %
<b>100 %</b>	<b>19.101</b>	<b>100 %</b>	<b>24.144</b>	<b>Sum</b>	<b>23.552</b>	<b>100 %</b>	<b>18.684</b>	<b>100 %</b>

## NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>				
%	31.12.20	%	31.12.21		31.12.21	%	31.12.20	%
3,3 %	629	3,4 %	814	Forsikring og finansielle foretak	234	1,0 %	246	1,3 %
13,5 %	2.579	11,5 %	2.772	Fylkeskommuner og kommuner	2.772	11,8 %	2.579	13,8 %
2,0 %	373	1,8 %	446	Jord-og skogbruk	446	1,9 %	373	2,0 %
2,3 %	441	2,5 %	609	Fiske- og havbruk	609	2,6 %	441	2,4 %
1,2 %	228	1,0 %	253	Industri og bergverk	253	1,1 %	228	1,2 %
3,4 %	651	3,2 %	770	Bygg, anlegg og kraft	770	3,3 %	651	3,5 %
2,6 %	489	2,6 %	636	Handel, hotell og restaurant	636	2,7 %	489	2,6 %
10,5 %	1.999	11,0 %	2.661	Transport og tj.ytende næring	2.661	11,3 %	1.999	10,7 %
4,9 %	931	4,1 %	996	Eiendomsdrift	984	4,2 %	896	4,8 %
43,6 %	8.320	41,2 %	9.957	Sum næring	9.365	39,8 %	7.902	42,3 %
56,4 %	10.781	58,8 %	14.187	Personmarked	14.187	60,2 %	10.782	57,7 %
<b>100 %</b>	<b>19.101</b>	<b>100 %</b>	<b>24.144</b>	<b>Sum</b>	<b>23.552</b>	<b>100 %</b>	<b>18.684</b>	<b>100 %</b>

				<i>Morbank</i>	
<b>Per 31.12.21</b>	<b>Antall</b>	<b>%-andel</b>		<b>Antall</b>	<b>%-andel</b>
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,11 %	Lamoholmen invest AS	274.854	1,0 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	Catilina Invest AS	252.646	0,9 %
Pareto Invest AS	2.118.691	7,8 %	Kommunal Landspensjonskasse	251.000	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	1.199.397	4,4 %	VPF Nordea Avkastning	249.368	0,9 %
Verdipapirfondet Nordea Norge Verd	1.051.653	3,9 %	VPF Nordea Kapital	247.164	0,9 %
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	420.129	1,6 %	Bergen kommunale pensjonskas	228.235	0,8 %
Spesialfondet Borea Utbytte	394.027	1,5 %	AF Kapital Managemet	188.552	0,7 %
MP Pensjon PK	393.399	1,5 %	VPF Nordea Norge Plus	167.650	0,6 %
Helgeland Kraft AS	390.925	1,4 %	Nima Invest AS	152.913	0,6 %
U.S Bank National Association	372.197	1,4 %	Vigner Olaisen AS	150.067	0,6 %
<b>Sum 10 største eiere</b>	<b>19.326.665</b>	<b>71,6 %</b>	<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>21.489.114</b>	<b>79,6 %</b>

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

## NOTE 21. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21	Kapital	31.12.21	31.12.20
<b>3.731</b>	<b>4.550</b>	<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>4.622</b>	<b>3.819</b>
-299	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-299
-24	-36	Fradrag investering i Balder Betaling	-36	-24
0	0	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
-6	-8	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-8	-7
0	0	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital		0
-26	-105	Fradrag immaterielle eiendeler	-105	-28
-73	-111	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	-111	-73
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-110	11
<b>3.304</b>	<b>3.891</b>	<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>3.853</b>	<b>3.400</b>
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
299	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	299
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	31	14
<b>3.603</b>	<b>4.289</b>	<b>Sum kjernekapital</b>	<b>4.283</b>	<b>3.714</b>
451	451	Ansvarlig lånekapital	451	451
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	44	20
<b>451</b>	<b>451</b>	<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>495</b>	<b>471</b>
<b>4.054</b>	<b>4.740</b>	<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>4.778</b>	<b>4.184</b>
16.023	18.601	Riskovettet balanse	21.451	18.110
20,62 %	20,92 %	Ren kjernekapitaldekning i %	17,96 %	18,78 %
22,49 %	23,06 %	Kjernekapitaldekning i %	19,96 %	20,51 %
25,30 %	25,48 %	Totalkapitaldekning i %	22,27 %	23,11 %
11,00 %	11,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	13,20 %	13,20 %
12,50 %	12,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	14,70 %	14,70 %
14,50 %	14,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	16,70 %	16,70 %
2.323	2.697	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	3.582	3.024
1.730	2.043	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	1.196	1.160

31.12.20	31.12.21	Beregningsgrunnlag	31.12.21	31.12.20
2	2	Stater og sentralbanker	2	2
307	247	Lokale og regionale myndigheter	247	307
524	462	Institusjoner	208	197
1.899	1.509	Foretak	1.509	1.899
908	2.787	Massemarkedsengasjementer	2.912	908
8.467	9.186	Engasjementer med pant i eiendom	11.624	11.075
643	318	Forfalte engasjementer	290	667
813	863	Obligasjoner med fortrinnsrett	238	189
212	317	Høyrisikoengasjement	317	212
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
774	1.402	Egenkapitalposisjoner	801	183
120	130	Øvrige engasjementer	242	164
<b>14.669</b>	<b>17.222</b>	<b>Beregningsgrunnlag kreditt risiko</b>	<b>18.389</b>	<b>15.803</b>
1.347	1.363	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1.382	1.385
7	15	CVA tillegg	19	41
0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0
<b>16.023</b>	<b>18.601</b>	<b>Risikovektet balanse</b>	<b>19.791</b>	<b>17.229</b>
		Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag samarbeidene grupper	2.126	1.035
		Frdrag interne elimneringer samarbeidene grupper	-466	-154
		<b>Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering</b>	<b>21.451</b>	<b>18.110</b>

## NOTE 22. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

For nedskrivning av lån har banken estimert forventet effekt av koronakrisen gjennom modellnedskrivningen. Dette er løst ved å justere enkelte forutsetninger i modellen, primært knyttet til endret forventning på PD, samt endring av PD på spesielt utsatte næringsgrupperinger. Endringene ble utført ved utgangen av første kvartal 2020, og vurderes jevnlig for å hensynta ny informasjon og forventede koronaeffekter. Det er tilknyttet stor usikkerhet til estimatene.

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

Oppkjøpsanalyser inneholder en betydelig grad av skjønn og estimater, og vil således alltid inneholde en grad av usikkerhet. Estimater benyttet i forbindelse med oppkjøpsanalyser er underbygget av beregninger om forventede kontantstrømmer, sammenlignbare transaksjoner mv.

## NOTE 23. SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT

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

Vederlag for overførte lån tilsvarer bokførte verdier, og tilsvarer i det vesentligste virkelig verdi av lånene på overføringstidspunktet. Banken har ved utgangen av året en overført portefølje på 4.581 mill.kr., porteføljen er i hovedsak relatert til kjøpet av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet på Helgeland.

SpareBank 1 Helgeland har sammen med øvrige eiere av boligkredittforetaket etablert en likviditetsfasilitet, noe som innebærer at banken er forpliktet til å kjøpe boliglansobligasjoner til en verdi begrenset til bankens relative eierandel av foretakets forfall de neste 12 månedene. Ved utgangen av 2021 utgjør denne kredittfasiliteten 20 mill.kr.

#### NOTE 24. VIRKSOMHETSOVERDRAGELSE

SpareBank 1 Helgelands kjøp av virksomheten til SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland ble gjennomført den 18. oktober 2021, med regnskapsmessig virkning fra samme dato. SpareBank 1 Helgeland overtok fra dette tidspunkt virksomheten til SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland. Virksomhetsoverdragelsen er behandlet i samsvar med IFRS 3.

Oppkjøpsanalyse	SpareBank 1 Nord-Norge Helgeland			
	Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser	Balanseførte verdier	Mer-/mindre verdier	Åpningsbalanse
Kontanter og fordringer på sentralbanker				0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner				0
Utlån til og fordringer på kunder	5.089	13		5.102
Finansielle derivater				0
Sertifikater, obligasjoner og aksjer				0
Investeringer i tilknyttede selskaper				0
Investeringer i datterselskaper				0
Immatrielle eiendeler			62	62
Herav kunderelasjoner			62	62
Varige driftsmidler	3			3
Andre eiendeler		4		4
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5.092</b>	<b>79</b>		<b>5.171</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner				0
Innskudd fra kunder og gjeld til kunder	3.392			3.392
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				0
Finansielle derivater				0
Andre forpliktelser	1	23		25
Ansvarlig lån				0
<b>Sum gjeld</b>	<b>3.394</b>	<b>23</b>		<b>3.417</b>
Netto eiendeler	1.698	56		1.754
Goodwill				44
<b>Kjøpesum virksomhetsoverdragelsen</b>				<b>1.798</b>

Proformaresultat viser overdragelsen effekt på det faktiske resultatet i SpareBank 1 Helgeland, samt virkningen som om overdragelsen hadde skjedd med virkning fra 1. januar 2021. Tallene innehar betydelig estimeringsusikkerhet.

Resultatregnskap	Proforma resultat fra 01.01.21			Virksomhetsoverdragelsen effekt på regnskapet		
	Konsern ekskl. Transaksjon 01. jan - 31. des. 2021	Transaksjonen 01. jan - 31. des. 2021	Proforma resultat 01. jan - 31. des. 2021	Konsern ekskl. transaksjonen 01. jan - 31. des. 2021	Transaksjonen 18. okt - 31. des. 2021	Konsern 31. des. 2021
Renteinntekter og lignende inntekter	817	110	927	817	22	840
Rentekostnader og lignende kostnader	210	37	247	210	8	217
Sikringsfondsavgift	18	0	18	18	0	18
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>589</b>	<b>73</b>	<b>662</b>	<b>589</b>	<b>15</b>	<b>604</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	104	67	172	104	14	118
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	11	0	11	11	0	11
Andre driftsinntekter	4	0	4	4	0	4
<b>Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter</b>	<b>97</b>	<b>67</b>	<b>165</b>	<b>97</b>	<b>14</b>	<b>111</b>
Utbytte	2	0	2	2	0	2
Netto resultat fra tilknyttede selskaper	8	0	8	8	0	8
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	-13	0	-13	-13	0	-13
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>
Personalkostnader	155	17	171	155	3	158
Andre driftskostnader	225	7	232	225	1	226
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>379</b>	<b>24</b>	<b>403</b>	<b>379</b>	<b>5</b>	<b>384</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>305</b>	<b>116</b>	<b>420</b>	<b>305</b>	<b>23</b>	<b>328</b>
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	62	10	72	62	2	64
<b>Resultat før skatt</b>	<b>243</b>	<b>106</b>	<b>348</b>	<b>243</b>	<b>21</b>	<b>264</b>
Skatt på ordinært resultat	54	26	80	54	5	59
<b>Periodens resultat</b>	<b>189</b>	<b>79</b>	<b>268</b>	<b>189</b>	<b>16</b>	<b>205</b>
<b>Utvidet resultat</b>						<b>0</b>
Resultat etter skatt	189	79	268	189	16	205
Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:						
Resultatført estimatavvik pensjoner	-1	0	-1	-1	0	-1
Poster som senere reverseres over resultat:						
Netto endring i virkelig verdi fin. eiendeler for salg	2	0	2	2	0	2
Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0	0	0
Netto utvidet øvrig resultatposter	2	0	2	2	0	2
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>191</b>	<b>79</b>	<b>270</b>	<b>191</b>		<b>206</b>

## NOTE 26. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL

Morbank				Konsern				
Q4/20	Q4/21	31.12.20	31.12.21	31.12.21	31.12.20	Q4/21	Q4/20	
2,46	2,38	2,82	2,34	Renteinntekter og lignende inntekter	2,35	2,87	2,38	2,44
0,65	0,60	0,99	0,60	Rentekostnader og lignende kostnader	0,66	1,09	0,68	0,68
<b>1,81</b>	<b>1,79</b>	<b>1,83</b>	<b>1,74</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter<sup>2</sup></b>	<b>1,69</b>	<b>1,77</b>	<b>1,70</b>	<b>1,76</b>
0,42	0,48	0,39	0,39	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,33	0,32	0,41	0,34
0,04	0,05	0,04	0,04	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjen.	0,03	0,03	0,04	0,04
<b>0,37</b>	<b>0,43</b>	<b>0,35</b>	<b>0,36</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>0,30</b>	<b>0,29</b>	<b>0,37</b>	<b>0,31</b>
1,49	-0,14	0,86	0,23	Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instr.	-0,01	0,60	-0,13	1,40
0,03	0,04	0,03	0,03	Andre driftsinntekter	0,01	0,01	-0,01	0,02
2,09	1,78	1,58	1,28	Driftskostnader	1,07	1,37	1,43	1,96
0,14	0,34	0,24	0,20	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,18	0,15	0,35	-0,06
<b>1,47</b>	<b>-0,02</b>	<b>1,26</b>	<b>0,88</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>0,74</b>	<b>1,16</b>	<b>0,15</b>	<b>1,59</b>
-0,03	0,01	0,10	0,16	Skatt på ordinært resultat	0,17	0,15	0,00	0,06
<b>1,50</b>	<b>-0,03</b>	<b>1,16</b>	<b>0,72</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>0,57</b>	<b>1,01</b>	<b>0,15</b>	<b>1,53</b>

## RESULTAT- OG BALANSEUTVIKLING

Morbank					Konsern					
Q4/20	Q1/21	Q2/21	Q3/21	Q4/21		Q4/21	Q3/21	Q2/21	Q1/21	Q4/20
171,4	169	167	165	201	Renteinntekter og lignende inntekter	236	199	202	203	208
45	46	43	40	50	Rentekostnader og lignende kostnader	67	51	58	59	58
<b>126</b>	<b>123</b>	<b>124</b>	<b>126</b>	<b>150</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>168</b>	<b>148</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>150</b>
29	30	23	25	40	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	40	25	23	30	29
3	2	2	3	4	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	4	3	2	2	3
<b>26</b>	<b>28</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>36</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>36</b>	<b>22</b>	<b>21</b>	<b>28</b>	<b>26</b>
104	73	3	5	-12	Netto verdiend. og gevinst/tap på finansielle instrum.	-13	3	3	4	119
2	2	2	2	3	Andre driftsinntekter	-1	4	0	1	2
146	79	82	74	150	Driftskostnader	141	80	82	81	167
10	3	9	19	29	Tap på utlån, garantier m.v.	35	19	7	3	-5
<b>103</b>	<b>144</b>	<b>59</b>	<b>61</b>	<b>-1</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>15</b>	<b>78</b>	<b>78</b>	<b>93</b>	<b>135</b>
-2	18	12	16	1	Skatt på ordinært resultat	0	21	16	22	5
<b>105</b>	<b>126</b>	<b>47</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>15</b>	<b>58</b>	<b>62</b>	<b>71</b>	<b>130</b>

Q4/20	Q1/21	Q2/21	Q3/21	Q4/21		Q4/21	Q3/21	Q2/21	Q1/21	Q4/20
2,46	2,45	2,32	2,20	2,38	Renteinntekter og lignende inntekter	2,38	2,28	2,39	2,44	2,44
0,65	0,67	0,60	0,53	0,60	Rentekostnader og lignende kostnader	0,68	0,59	0,69	0,71	0,68
<b>1,81</b>	<b>1,78</b>	<b>1,72</b>	<b>1,67</b>	<b>1,79</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>1,70</b>	<b>1,70</b>	<b>1,71</b>	<b>1,73</b>	<b>1,76</b>
0,42	0,43	0,32	0,33	0,48	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,41	0,28	0,27	0,36	0,34
0,04	0,03	0,03	0,04	0,05	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	0,04	0,03	0,02	0,02	0,04
<b>0,37</b>	<b>0,41</b>	<b>0,29</b>	<b>0,29</b>	<b>0,43</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>0,37</b>	<b>0,25</b>	<b>0,25</b>	<b>0,34</b>	<b>0,31</b>
1,49	1,06	0,04	0,07	-0,14	Netto verdiend. og gevinst/tap på finansielle instrum.	-0,13	0,04	0,03	0,05	1,40
0,03	0,03	0,03	0,03	0,04	Andre driftsinntekter	-0,01	0,04	0,00	0,01	0,02
2,09	1,15	1,13	0,98	1,78	Driftskostnader	1,43	0,91	0,97	0,97	1,96
0,14	0,04	0,13	0,25	0,34	Tap på utlån, garantier m.v.	0,35	0,22	0,09	0,04	-0,06
<b>1,47</b>	<b>2,08</b>	<b>0,83</b>	<b>0,82</b>	<b>(0,02)</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>0,15</b>	<b>0,90</b>	<b>0,93</b>	<b>1,12</b>	<b>1,59</b>
-0,03	0,26	0,17	0,21	0,01	Skatt på ordinært resultat	-	0,24	0,19	0,26	0,06
<b>1,50</b>	<b>1,82</b>	<b>0,66</b>	<b>0,60</b>	<b>(0,03)</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>0,15</b>	<b>0,66</b>	<b>0,73</b>	<b>0,85</b>	<b>1,53</b>

Q4/20	Q1/21	Q2/21	Q3/21	Q4/21		Q4/21	Q3/21	Q2/21	Q1/21	Q4/20
<b>EIENDELER</b>										
76	69	88	83	73	Kontanter og fordringer på sentralbanker	73	83	88	69	76
1.531	2.324	1.830	2.389	1.886	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	857	1.477	1.120	1.453	619
20.210	19.685	20.655	20.727	25.213	Utlån til og fordringer på kunder	32.200	28.027	27.036	26.837	27.398
54	45	63	52	39	Finansielle derivater	39	56	70	47	67
4.849	5.880	6.052	6.543	5.786	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	5.806	6.618	6.173	5.901	4.870
0	147	138	143	144	Investeringer i tilknyttede selskaper	144	143	138	147	0
590	590	591	591	590	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
26	26	26	26	114	Utsatt skattefordel	118	26	26	26	26
47	51	53	57	46	Varige driftsmidler	153	135	131	122	118
61	56	45	41	62	Andre eiendeler	50	23	26	25	33
<b>27.444</b>	<b>28.873</b>	<b>29.541</b>	<b>30.652</b>	<b>33.953</b>	<b>Sum eiendeler*</b>	<b>39.440</b>	<b>36.588</b>	<b>34.808</b>	<b>34.627</b>	<b>33.207</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>										
550	550	550	300	302	Gjeld til kredittinstitusjoner	303	301	551	551	551
19.101	20.640	21.124	21.224	24.144	Innskudd fra og gjeld til kunder	23.552	20.816	20.612	20.222	18.684
3.318	3.118	3.371	4.310	4.288	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10.272	10.596	9.106	9.268	9.418
39	26	22	13	9	Finansielle derivater	12	13	22	26	39
254	309	203	191	209	Andre forpliktelser	218	188	198	298	245
451	451	451	451	451	Fondsobligasjon	451	451	451	451	451
<b>23.713</b>	<b>25.094</b>	<b>25.721</b>	<b>26.489</b>	<b>29.403</b>	<b>Sum gjeld</b>	<b>34.808</b>	<b>32.365</b>	<b>30.940</b>	<b>30.816</b>	<b>29.388</b>
1.180	1.180	1.180	1.180	1.775	Innskutt egenkapital	1.775	1.180	1.180	1.180	1.180
299	299	299	601	398	Hybridkapital	398	601	299	299	299
1.946	2.177	2.176	2.174	2.171	Opptjent egenkapital	2.171	2.174	2.176	2.177	1.946
306	123	165	208	206	Annen egenkapital	279	265	210	152	391
					Minoritetsinteresse	3	3	3	3	3
<b>3.731</b>	<b>3.779</b>	<b>3.820</b>	<b>4.163</b>	<b>4.550</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>4.626</b>	<b>4.223</b>	<b>3.868</b>	<b>3.811</b>	<b>3.819</b>
<b>27.444</b>	<b>28.873</b>	<b>29.541</b>	<b>30.652</b>	<b>33.953</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>39.434</b>	<b>36.588</b>	<b>34.808</b>	<b>34.627</b>	<b>33.207</b>

**ANDRE NØKKELTALL**

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21		31.12.21	31.12.20
<b>BALANSE</b>				
<b>Utvikling siste 12 mnd.</b>				
-1,1	23,7	Forvaltning <sup>9</sup>	18,8	-2,5
2,0	24,1	Brutto lån <sup>6</sup>	17,1	0,1
-1,5	26,4	Kundeinnskudd <sup>7</sup>	26,1	-1,5
93,1	94,9	Innskudd i % av brutto lån <sup>5</sup>	72,6	67,5
56,8	62,8	Utlån til personmarkeds kunder	70,6	67,7
27.553	30.037	Gjennomsnittlig forvaltningskapital <sup>10</sup>	35.740	33.693
20.514	25.452	Brutto lån <sup>4</sup>	32.424	27.689
<b>SOLIDITET</b>				
20,6	20,9	Ren kjernekapitaldekning	17,9	19,7
22,5	23,1	Kjernekapitaldekning	19,9	21,4
25,3	25,5	Kapitaldekning <sup>21</sup>	22,2	24,0
		Ren kjernekapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	17,9	18,8
		Kjernekapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	19,9	20,5
		Kapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	22,2	23,1
		Uvektet kjernekapitaldekning inkl. samarbeidende gruppe <sup>22</sup>	9,4	10,5
8,5	5,4	Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	5,0	8,9
9,2	5,9	Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	5,4	9,7
1,2	0,6	Totalrentabilitet	0,5	1,0
<b>NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS</b>				
11,2	5,8	Resultat per egenkapitalbevis i kroner <sup>16</sup>	5,4	12,0
11,2	5,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	5,4	12,0
76,4	76,3	Egenkapitalbevis brøk (IB) <sup>18</sup>	76,3	76,4
126	123	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis <sup>17</sup>	125	129
86,0	131,0	Børskurs	131,0	86,0
7,7	22,4	P/E <sup>19</sup>	24,3	7,2
0,7	1,1	P/B <sup>20</sup>	1,0	0,7
51,4	54,4	Sum driftskostnader i % av inntekter <sup>3</sup>	53,9	51,2
1,6	1,3	Ordinære driftskostnader i % av gj.FVK	1,1	1,4
143	165	Årsverk	165	143
<b>TAP OG MISLIGHOLD</b>				
I % av brutto utlån:				
1,6	0,6	Brutto mislighold over 90 dager <sup>13</sup>	0,5	1,2
1,5	1,0	Sum totale nedskrivninger	0,74	1,1
0,33	0,24	Resultatførte nedskrivninger på utlån (omregnet til årseffekt) <sup>12</sup>	0,20	0,18



## ANDRE BEREGNINGNER

Morbank			Konsern	
31.12.20	31.12.21	(tall i millioner kroner og %)	31.12.21	31.12.20
		<b>Driftskostnader, justert for engangseffekter</b>		
436	385	Driftskostnader	384	462
-146	-53	Engangseffekter	-53	-146
<b>290</b>	<b>332</b>	<b>Driftskostnader, justert for engangseffekter<sup>23</sup></b>	<b>331</b>	<b>316</b>
1,05 %	1,11 %	Driftskostnader i % av gj. FVK, justert for engangseffekter	0,93 %	0,94 %
34,2 %	46,9 %	Driftskostnader i % av innt., justert for engangseffekter	46,5 %	35,0 %
319	216	Resultat	205	340
-12	-12	Betalte renter fondsobligasjon	-12	-12
307	204	Resultat etter skatt, inkl. renter fondsobligasjon	193	328
146	53	Engangseffekter	53	146
453	257	Resultat, justert for engangseffekter	246	474
319	216	Resultat (annualisert)	205	340
453	257	Resultat (annualisert), ekskl eng.eff. og inkl. renter FO	246	472
3.749	4.017	Snitt egenkapital	4.099	3.822
-299	-325	Snitt forndsobligasjon	-325	-299
3.450	3.692	Snitt egenkapital justert for fondsobligasjon	3.774	3.523
<b>12,1 %</b>	<b>6,4 %</b>	<b>Egenkapitalavkastning justert for engangseffekter</b>	<b>6,0 %</b>	<b>12,4 %</b>
<b>13,1 %</b>	<b>6,9 %</b>	<b>EK-avkastning justert for engangseffekt og FO</b>	<b>6,5 %</b>	<b>13,4 %</b>
319	216	Resultat	205	340
319	216	Resultat (annualisert)	205	340
453	257	Resultat (annualisert), ekskl eng. eff. og renter FO	246	472
27.553	30.037	Snitt forvaltingskapital	35.740	33.693
<b>1,2 %</b>	<b>0,7 %</b>	<b>Totalrentabilitet (annualisert)</b>	<b>0,6 %</b>	<b>1,0 %</b>
<b>1,6 %</b>	<b>0,9 %</b>	<b>Totalrentabilitet (annualisert) just. for engangseffekter</b>	<b>0,7 %</b>	<b>1,4 %</b>
3.603	4.290	Kjernekapital	4.400	3.688
34.702	41.081	Uvektet beregningsgrunnlag	46.623	34.189
<b>10,4 %</b>	<b>10,4 %</b>	<b>Uvektet kjernekapital (LR)</b>	<b>9,4 %</b>	<b>10,8 %</b>

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

### Definisjoner nøkkeltall:

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

## OPPLYSNINGER OM SPAREBANK 1 HELGELAND

### Hovedkontor

Postadresse	Postboks 68, 8601 Mo i Rana
Besøksadresse	Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana
Telefon	75 11 90 00
Internett	<a href="http://www.sbh.no">www.sbh.no</a>
Organisasjonsnummer	937904029

### Styret i SpareBank 1 Helgeland

Bjørn Krane, leder  
Rolf Eigil Bygdnes, nestleder  
Marianne Terese Steinmo  
Jonny Berfjord  
Siw Moxness  
Linda Brennbakk (fast møtende varamedlem)  
Birgitte Lorentzen  
Geir Pedersen

### Ledelse

Hanne Nordgaard, adm. direktør

### Investor Relations

Sverre Klausen, finansdirektør Mob 916 88 286

### Andre kilder til informasjon

#### Årsrapporter

Årsrapport for SpareBank 1 Helgeland er tilgjengelig på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)

#### Kvartalsvise publikasjoner

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