



Årsrapport 2025

Innhold

Hovedtrekk	3
Bankens styre	4
Bankens ledergruppe	5
Adm. Dir. kommentar	6
Privatmarked	8
Bedriftsmarkedet og status om næringslivet på Helgeland	9
Økonomiske utviklingstrekk 2025	10
Bærekraftsrapport SpareBank 1 Helgeland	11
Styrets årsberetning og regnskap 2025	67

Hovedtrekk



Resultat før skatt
650 MNOK



EK-avkastning
9,7 %



12 mnd
utlånsutvikling
2,1 %



12 mnd
innskuddsutvikling
5,1 %



Forvaltningskapital
41,1 MRD. NOK



Soliditet
17,9 %
Ren kjernekapitaldekning



Nedgang tCO_{2e}
fra basisår (2023)
14,5 %



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

Bankens styre



Bjørn Krane
STYRELEDER

Styremedlem siden 2020.



Siw Moxness
NESTLEDER

Nestleder siden 2024
Styremedlem siden 2019.



Marianne Terese Steinmo
STYREMEDLEM

Styremedlem siden 2016
og varamedlem fra 2015 - 2016.



Ann-Helen Baadstrand
STYREMEDLEM

Styremedlem siden 2022.



Geir Andreassen
STYREMEDLEM

Styremedlem siden mars 2024



Yngve Myhre
STYREMEDLEM

Styremedlem siden mars 2024



Line Brygfjeld Kråkstad
STYREMEDLEM OG
ANSATTEREPRESENTANT

Styremedlem siden mars 2025



Kenneth Normann
STYREMEDLEM OG
ANSATTEREPRESENTANT

Styremedlem siden april 2022

Bankens ledergruppe



Hanne Nordgaard
ADMINISTRERENDE DIREKTØR
Ansatt i 2017.



Anne Ekroll
FINANSDIREKTØR
Ansatt i 1994.



Bjørn Tore Brønlund
DIREKTØR BEDRIFTSMARKED
Ansatt i 1993.



Dag-Hugo Heimstad
DIREKTØR PRIVATMARKED
Ansatt i 2006.



Øyvind Karlsen
DIREKTØR FORRETNINGSUTVIKLING
Ansatt i 2013.



Cecilie Johnsen
DIREKTØR RISIKOSTYRING
Ansatt fra 2023.



Adm. Dir. kommentar

2025 har vært et år preget av vedvarende geopolitisk uro med konflikter og spenninger som har påvirket verdens handelskontekst og skapt usikkerhet i finansmarkedene. Helgeland har også merket disse trendene; selv om antall konkurser har vært vesentlig lavere i 2025 enn de to foregående årene, har det vært laber aktivitet innen bedriftsetableringer og husbygging. Arbeidsledigheten er lav, og regionen har hatt en tilnærmet nullvekst i befolkningsutviklingen de senere årene. Reiseliv, lakseoppdrett og industri er fortsatt de bransjene som bidrar til økt verdiskaping, mens sysselsettingsveksten er moderat sammenlignet med andre nordnorske regioner.

I 2025 har banken fokusert på å forbedre sin vekst innen utlån til privatmarkedet og ta ned risikoen i utlånsporteføljen i næringslivsmarkedet. Den digitale tilstedeværelsen er forbedret i omfang av automatiserte tjenester og enkelthet i bruk, samtidig har banken beholdt kundetilfredsheten det gir å ha fysiske tilstedeværelse i alle byene på Helgeland. Banken har også jobbet med å forbedre risikostyringen og har implementert flere tiltak for å håndtere kredittrisiko og operasjonell risiko.

Banken har i løpet av 2025 fått økte kostnader samtidig som at konkurransen om kundene presser bankens inntekter ned. For å forbli en effektivt drevet og lønnsom bank, har banken ved utgangen av året satt av midler til omstilling av banken. I februar 2026 gjennomførte banken en nedbemanning på 10% av de ansatte og en tilhørende omorganisering av banken.

Bankens avsetninger til tap på utlån har i årene 2023 og 2024 vært relativt høye. Dette skyldes for en stor del modellmessige avsetninger som følge av at mange av bankes næringskunder har blitt innvilget betalingslettelser, som f.eks. avdragsfrihet, for å komme seg gjennom en tøff periode med lav aktivitet. Banken lå an til å få normaliserte tapsavsetninger i 2025, men en større konkurs i oppdrettssektoren i fjerde kvartal nødvendiggjorde store avsetninger på dette enkeltengasjementet. Dette medførte at banken også i 2025 fikk høye tapsavsetninger.

Banken tok et viktig strategisk valg i 2020 og ble en del av SpareBank 1-alliansen. Dette for å sikre at banken også i fremtiden skal være akkurat like selvstendig som før. Bakgrunnen for valget om å gå inn i et alliansesamarbeid henger sammen med endringene i rammebetingelsene for banknæringen. De regulatoriske kravene til bankdrift i Europa og Norge strammes fortsatt til. Digitalisering og automatisering av banktjenestene krever store investeringer i IT-infrastruktur. Konkurransen om kundene hardner til, og

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

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

Bankens visjon er å være en drivkraft for vekst på Helgeland. Banken er den lokale sparebanken og fyller en helt spesiell rolle når det gjelder kapital til det lokale næringslivet. Den lokale sparebanken lever av og sammen med det lokale næringslivet. Mens internasjonale og nasjonale banker gjerne trekker seg tilbake til sine hovedkontorer i vanskelige tider, har lokalbanken ingen andre steder å være enn i sitt lokalsamfunn. Lokalbanken kjenner sine kunder, stoler på sine kunder og er opptatt av å følge

kundene sine i både gode og vanskelige perioder. Vi lever tett på næringslivet og bidrar effektivt ved å gjøre gode vurderinger. Dette er fordi vi har mange ansatte med høy kompetanse om næringslivet og at vi gir næringslivslederne gode og raske tilbakemeldinger og råd som er viktige for bedriften deres.

Helgeland har et godt diversifisert næringsliv med en god balanse mellom en pulserende og eksportrettet privat sektor og en stabiliserende offentlig sektor. Lakseoppdrett og industribedriftene våre er lokomotivene på Helgeland og skaper store ringvirkninger i det øvrige næringslivet.

Inn i 2026 møter vi flere utfordringer: fortsatt global politisk risiko, fortsatt usikkerhet i rentemarkedet og en nasjonal trend med lav boligbygging og en bygg/anleggssektor som sliter i motbakke. Samtidig krever vi av oss selv en tydelig lokal rolle: å støtte næringsliv, tilrettelegge for bærekraftig vekst og bidra til finansiering av investeringer i Helgelandsamfunnet.

Bankens strategi for å møte disse utfordringene er klar: vi skal kombinere robust risikostyring med ny teknologi, styrke vårt digitale tilbud til kundene, samtidig som vi investerer i lokal kompetanse og næringsutvikling. Med forankring i våre solide kjerneverdier er vi godt rustet til å navigere både nasjonale og internasjonale utfordringer, og til å bidra aktivt til verdiskaping i regionen.

Med ønske om et godt og robust år for alle våre ulike kunder, eiere og samarbeidspartnere.

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

Privatmarked

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

Konkurransen i bankmarkedet var betydelig også i 2025. Konkurransen har økt som følge av bankfusjoner hvor regional banker har gått fra å ha regionale til å ha nasjonale ambisjoner. Konkurransen på betalingsområdet har også tiltatt med Revoluts store fremgang.

SpareBank 1 Helgeland har i 2025 hatt en utlånsvekst i privatmarkedet på 5,8 %. Dette er godt over markedsveksten på Helgeland og i tråd med bankens ambisjon om å ha lønnsom vekst lik markedsvekst eller mer.

Det har i også 2025 vært lav aktivitet i boligmarkedet i Mo i Rana og i Mosjøen med relativt stort antall objekter for salg og lang omsetningstid for de noe dyrere eneboligene. Prisen per kvadratmeter har i snitt gått ned med 0,5 prosent for leiligheter, mens eneboliger hatt en nedgang på 0,3 prosent. Prisnivået ligger langt under byer som Bodø, Trondheim og Oslo.

Innskuddsveksten i privatmarkedet har i 2025 vært 5,7 %. Til tross for dyrtiden og relativt lavt rentenivå på banksparing gjennom 2025 er dette den formen for sparing som ligger helgelendingenes hjerte nærmest når det er urolige økonomiske tider.

Banken har lyktes veldig godt med salg av skade- og personforsikring for Fremtind Forsikring, og banken tar også en stadig større andel av markedet for finansiering av biler og båter gjennom salgspantlån i samarbeid med SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Bruken av bankens digitale kundeflater fortsetter å øke. Banken har i 2025 videreutviklet plattformen for digital og personifisert kundekommunikasjon basert på dataanalyse. Den digitale helperen «Robbie» hjelper kundene med raske svar på en rekke spørsmål uten at kunden må vente i telefonkø. I kundeundersøkelse etter kundeundersøkelse kommer mobilbanken og de tekniske løsningene svært godt ut blant kunder i SpareBank 1-alliansen.

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

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

Bedriftsmarkedet og status om næringslivet på Helgeland

I bedriftsmarkedet har året 2025 som helhet vært preget av lav aktivitet og avtakende lånevolum. Både med bakgrunn i lav aktivitet, men også som følge av ønsket reduksjon av store engasjement. Men det er stor forskjell på næringslivet på Helgeland, der aktiviteten på innlandskommunene er lav mens derimot kystkommunene har stor og god aktivitet. Innskuddene i bedriftsmarkedet har gjennom 2025 holdt seg stabilt høy.

Næringsaktiviteten på Helgeland har siden 2024 vært mindre, og preget av noen få store bygg- og anleggsprosjekter. Byggingen av ny flyplass i Rana er kommet godt i gang, og det samme er bygging av ny fotball- og idrettshall i Mosjøen. Nytt lakseslakteri- og kassefabrikk på Lovund, samt landanlegg for smolt på Nesna har gitt god aktivitet. Store prosjekter som gir lokale ring-virkninger.

Men den lokale aktiviteten og investeringen er innenfor mange bransjer lav. Spesielt innen eiendomsutvikling har aktiviteten vært lav. Det gir også manglende aktivitet i byggenæringen. Særlig gjelder dette for innlandskommunene, mens næringsaktiviteten på kysten av Helgeland har vært god blant flere næringer. Spesielt innenfor op-drettsnæringen.

Bedriftsmarkedet har for 2025 hatt en negativ utlånsvekst på -4,7 % som følge av lavere aktivitet, samt planlagt og avtalt redusert volum. Kundevolumet er stabilt selv om konkurransen i markedet har økt, og banken forsvarer markedsandelen i bedriftsmarkedet. Kostnadsnivået i mange næringer har hatt en betydelig økning siste par årene, men flatet noe ut i 2025. Delvis hjulpet av rentenedgangen, men ikke så mye som mange forventet. Forventning om ytterligere rentenedgang i 2026 vil bidra noe til ytterligere forbedring av bedriftenes kostnadsnivå. Mot slutten av 2025 kunne vi se en svak positiv utvikling i aktiviteten, og med en nedgang i konkurs-nivået for 2025 i forhold til de siste årene.

Innskuddsveksten i markedet har vært god, og ble i 2025 3,8 %. Lavere utlånsaktivitet gir opp-bygging av kapital i bedriftene, samt at salg av lokale virksomheter har tilført betydelig kapital til Helgeland. Fler og fler av bedrifter tar også i bruk bankens produkter innenfor skadeforsikring, pensjon og forvaltning.

EIENDOM, INDUSTRI, BYGG OG ANLEGG

Eiendomsbransjen har hatt redusert aktivitet gjennom 2025. Igangsettelsen av nye bolig- og leilighetsbygg er kraftig redusert. Derav også med tilhørende nedgang i bygg- og anleggsmarkedet. Salget av leiligheter tar derfor tid, noe som gjør likviditeten for eiendomsnæringen svak. Prosjektmarkedet har for alle praktiske forhold vært fraværende i 2025, med unntak av deler av kysten på Helgeland.

Industri- og serviceindustrien har gjennom 2025 har god aktivitet, og er en av næringene på Helgeland som gjør

det bra til tross for dyrtiden som har vedvart siste par årene. Men presset på marginer og innsparing på en del investeringer merkes også for denne næringen.

TJENESTE, VAREHANDEL, REISELIV OG TRANSPORT

Tjenesteytende næringer utgjør en viktig innsatsfaktor for et bredt sammensatt tjenestetilbud til både etablerte og nyetablerte bedrifter og næringsliv på Helgeland. Med et bredt sammensatt næringsliv, har Helgeland et godt fundament for betjening av næringslivet og offentlige institusjoner.

Vedvarende høyt rentenivå og generell dyrtid har over tid vært en utfordring for spesielt transportbransjen. Men i tillegg utfordringer med infrastrukturen hvor E6 ble stengt i Trøndelag og jernbanen stengt flere ganger, gav transport og varehandelen utfordringer og store ekstrakostnader i 2025.

Reiselivsnæringen fortsetter sin gode vekst også i 2025 både i Norge og på Helgeland. Både som følge av svak kronekurs, men for Helgeland sin del som følge av godt samarbeid i næringen. Spesielt gjennom arbeidet som Visit Helgeland utfører for næringen. Investeringene i næringen har fortsatt, blant annet med oppkjøp av Helma Hotell og etablering av Thon Hotell i Mo i Rana. Flere investeringer forventes innen næringen i 2026.

HAVBRUK OG LANDBRUK

Etter noen år med svake resultater i landbruksnæringen, har mange i 2025 hatt tilfredsstillende inntjening. Men det er fortsatt utfordrende tider for næringen, og for mange vil et forventet fall i rentemarkedet har stor betydning.

Havbruksnæringen har de siste årene hatt økte produksjonskostnader og mange med lavere salgspriser er tidligere historiske høye marginer betydelige redusert. Investeringene i næringen er fortsatt god, både innenfor smoltproduksjon, servicebåter, brønnbåtkapasiteter og landanlegg. Det prøves fortsatt ut ulike typer for lukkede anlegg i næringen, med dertil store investeringer.

OFFENTLIG SEKTOR

Den stabiliteten som offentlig sektor er for Helgeland, både direkte for næringslivet, men ikke minst i rekrutteringssammenheng er viktig. Både Skatteetaten og Brøn-nøysundsregistre har gjennomført og står overfor store investeringer tilknyttet ny digital hverdag i samfunnet.

BÆREKRAFT

Arbeidet med bærekraft i næringslivet har for 2025 stoppet litt opp som følge av reduserte krav til næringslivet på bærekraftsrapportering enn opprinnelig tiltenkt. Men det arbeides videre med ulike konkrete tiltak for ulike bransjer, og banken ferdigstilte et grønt rammeverk for finansiering i 2025 til en rekke bransjer. Dette vil bli arbeidet nærmere med i 2026 direkte overfor den enkelte kunde.

Økonomiske utviklingstrekk 2025

2025 ble et begivenhetsrikt år med økt geopolitisk uro, handelskrig og relativt store svingninger i finansmarkedene. Året som helhet kunne likevel gjøres opp med positiv utvikling i aksjemarkedene, en inflasjon som til tross for effekten av tollbarrierer kom ned på mer akseptable nivåer, fallende styringsrenter og moderat vekst i realøkonomien. Det ser ut til at finansmarkedene og realøkonomien har opparbeidet bemerkelsesverdig evne til å absorbere negative sjokk og geopolitiske krumspring som vi fikk se flere av i 2025.

GLOBAL ØKONOMI

Den globale økonomien var preget av moderat vekst og betydelig usikkerhet. Aksjemarkedene steg bredt gjennom året, drevet av teknologiutvikling, bedring i forbrukertillit og forventninger om lavere renter. I USA holdt økonomien seg robust med økende investeringer i teknologi og energi, samtidig som kunstig intelligens endret behovene i arbeidsmarkedet og dempet etterspørselen etter arbeidskraft. Foreløpige tall viser at BNP veksten i USA er på vei mot 6% årlig rate, drevet opp av økt privat konsum og økte investeringer. Finansminister Scott Bessent styrer etter en 3-3-3 strategi, med mål om å redusere underskuddet på statsbudsjettet til 3%, øke realveksten i BNP til 3% årlig og å øke energiproduksjonen kraftig.

Det globale rentemarkedet viste tegn til avdemping gjennom året, og lange renter stabiliserte seg mot slutten av perioden. Prisveksten var på vei ned i mange land, noe som førte til at flere sentralbanker begynte å kutte styringsrentene. I USA ble styringsrenten kuttet fra 4,75% til 3,75%, og de kortsiktige rentene falt tydelig tilbake. Dette gjorde rentekurven brattere, noe som ofte tolkes som et signal om forventninger om sterkere økonomisk vekst fremover.

Japan var et unntak fra denne utviklingen. Der fortsatte sentralbanken sin normalisering av pengepolitikken og satte opp styringsrenten i flere omganger. Samlet bidro både renteendringene i USA og den motsatte utviklingen i Japan til et bilde av et globalt rentemarked i omstilling, drevet av ulik inflasjonsutvikling og økonomiske utsikter. I Europa var utviklingen preget av lavere renter, økende privat forbruk og politisk fokus på forsvar og beredskap. Aksjemarkedet har steget mye i de fleste europeiske land så langt i år, stimulert av både lavere renter, økende pri-vatkonsum og forventninger om betydelig vekst i forsvar og beredskap. I Euroområdet ble styringsrenten senket fra 3,15% til 2,15% i løpet av 2025. I Sverige ble styringsrenten kuttet fra 2,75% til 1,75% i samme periode.

I Asia var utviklingen særlig sterk i flere fremvoksende økonomier, med høy investeringsaktivitet innen teknologi og industri. Japan fortsatte en gradvis normalisering av pengepolitikken, men samtidig med god utvikling i aksjemarkedet, særlig drevet av økende teknologiinvesteringer, styrket industri, opprustning og en tydelig vekstorientert politikk.

NORSK ØKONOMI

Norsk økonomi er ventet å vokse litt saktere de neste årene med en årlig vekst på rundt 1,3%. Sysselsetningen har vist seg å være litt sterkere enn det Norges Bank så for seg tidlig i året. Lavere arbeidsledighet bidro til en høyere lønnsvekst enn ventet. Det ventes en lønnsvekst på 4,2% i 2026.

Også i Norge utviklet aksjemarkedet seg sterkt, hovedindeksen endte opp 18,4%, til tross for et litt humpete år med blant annet kraftig kursfall som følge av tollsjokket i april. Finans- og materialsektorene var sektorene som bidro mest til den sterke utviklingen i hovedindeksen. Husholdningene opplever reallønnsvekst, og rentekutt har redusert utgiftene til de som har lån. Privatkonsumet har økt, og boligprisene har steget. Nye tall viser at boliginvesteringene falt med om lag 30 prosent fra starten av 2022 og frem til utgangen av 2024. En kraftig oppgang i materialkostnader og høyere renter bidro til utviklingen. Det er ventet en forsiktig økning i investeringene fra 2026 av.

Norges Bank senket renten to ganger i 2025, fra 4,5% til 4%. Den siste rentebanen fra desember antyder ett rentekutt i året de neste tre årene. Det vil si at om det går som Norges Bank forventer, vil styringsrenten ligge rundt 3,25% ved utgangen av 2028.

Prisveksten er godt over inflasjonsmålet, og Norges Bank tror ikke de vil greie å få prisveksten ned til målet før i 2029.

Oljeprisen har svingt mye, og har så langt i år svingt mellom 60 og 80 dollar pr fat, og med uttalt mål fra den amerikanske regjering om å redusere oljeprisen, er det mye som taler for at vi kan se en oljepris under 60 dollar fatet fremover.



Bærekraftsrapport SpareBank1 Helgeland

Forord	13
ESRS2 Generelle opplysninger	14
Grunnlag for utarbeidingen	14
Styring	15
Strategi	20
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	24
ESRS E1 Klimaendringer	28
Strategi	28
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	32
Måleindikatorer og mål	33
Grønn andel i utlånsporteføljen	46
ESRS S1 Egen arbeidsstyrke	48
Strategi	48
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	49
Måleindikatorer og mål	52
ESRS S3 Berørte lokalsamfunn	55
Strategi	55
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	56
Måleindikatorer og mål	58
ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere	59
Strategi	59
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	60
ESRS G1 Forretningsskikk	62
Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter	63
Måleindikatorer og mål	66



Forord

Bankens arbeid med bærekraft handler om å aktivt bidra til en grønn og inkluderende verden like mye som å sikre konkurransekraft for banken og bankens kunder.

SpareBank 1 Helgeland har i 2025 tatt store steg i arbeidet med å bli en tydeligere og sterkere drivkraft for bærekraftig vekst og samarbeid på Helgeland. Vi er spesielt fornøyde med at vi i 2025 har oppdatert vårt produktrammeverk med nye grønne produkter slik at det skal lønne seg for kunden å ta bærekraftige valg. Produktrammeverket ser hen til grønne økonomiske aktiviteter i henhold til EU-taksonomien¹, et klassifiseringssystem som skal legge til rette for at finansmarkedene kanalisere kapital til lønnsomme bærekraftige aktiviteter og prosjekter, og bidrar sammen med omstillingsplanen til å operasjonalisere bankens bærekraftsarbeid.

Onsdag 26. februar 2025 lanserte EU-kommisjonen et forslag til en revisjon av kravene til bærekraftsrapportering. Den omtalte "omnibuspakken" har som mål å redusere små og mellomstore selskapers rapporteringskrav knyttet til bærekraftsinformasjon. Med dette blir ikke SpareBank 1 Helgeland lenger omfattet av rapporteringskravene i CSRD. Bankens påvirkning, risikoer og muligheter i bærekraftssammenheng er imidlertid fortsatt de samme. Målene i EU og i banken i bærekraftssammenheng er fortsatt de samme, og EUs omnibusforslag vil bidra til at banken i større grad kan fokusere på tiltak fremfor kompleks rapportering.

For at konsernet skal oppnå sine målsetninger relatert til vårt bærekraftsarbeid er det anvendt ressurser til kompetanseutvikling, produktutvikling og fastsetting av måltall og rammer relatert til bankens klimarisiko.

Fremover skal SpareBank 1 Helgeland fortsette å jobbe systematisk med policyer, mål og tiltak for våre vesentlige tema, og med å håndtere påvirkninger, risikoer og muligheter på en effektiv og hensiktsmessig måte.

Banken ønsker å være tett på kundene og lokalsamfunnet og bidra til å sikre at kundene kommer gjennom nødvendig omstilling med verdier og arbeidsplasser intakt. Det klarer vi bare dersom det legges til rette for å ta klimavennlige og inkluderende valg, basert på solide kunnskapsgrunnlag. Dette skal lokalbanken på Helgeland bidra til.

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

ESRS2 Generelle opplysninger

Grunnlag for utarbeidingen

BP-1 Generelt grunnlag for utarbeiding av bærekraftrapporten

SpareBank 1 Helgeland er ikke rapporteringspliktig i henhold til CSRD, men velger å rapportere med ei CSRD-tilnærming med utgangspunkt i European Sustainability Reportings Standards (ESRS) for å sikre transparens og sammenlignbarhet for våre interessenter. Dette medfører rapportering i samsvar med strukturen i ESRS, men at man i større grad har valgfrihet relatert til hva som inkluderes. Rapporten bygger på dobbel vesentlighetsanalyse og fokuserer på områder som anses å være sentrale for konsernets bærekraftarbeid, oppfølging av bærekraftsmål, og øvrige forhold som gir konsernets interessenter verdi. Bærekraftrapporten er ikke underlagt krav om attestasjon og er ikke attestert av revisor.

Bankens bærekraftrapport skal gi våre interessenter et objektivt og relevant bilde av konsernets håndtering av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring. Rapporten dekker perioden 1. januar til 31. desember 2025.

Andre rammeverk og reguleringer inkludert i rapporten

Konsernet er underlagt Åpenhetsloven, lov om likestilling og forbud mot diskriminering (likestillings- og diskrimineringsloven) og Allmenaksjelovens (ASAL) §6-16b om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer. Konsernets rapportering etter åpenhetsloven for 2025 vil være tilgjengelig på konsernets nettsider innen 30.06.2026. Siste tilgjengelige rapport er publisert på konsernets nettsider. Lederlønsrapportering etter ASAL §6-16b er tilgjengelig på konsernets nettsider. Dersom det refereres til årsberetningen eller til annen offentlig tilgjengelig informasjon som foreligger på samme rapporteringstidspunkt, er det henvist til dette.

Rammer for årsrapporten

Det er ingen forskjell mellom selskapene som inngår i konsernregnskapet i den finansielle årsrapporten og bærekraftrapporten. Prinsipper for konsolidering fremgår i note 1– regnskapsprinsipper. Rapporten dekker både oppstrøms og nedstrøms verdikjede og aktiviteter, og er i hovedsak avgrenset til å gjelde konsernets kunder eller leverandører. Se nærmere beskrivelse av verdikjede i ESRS2 Generelle opplysninger – SMB1 Strategi, forretningsmodell og verdikjede.

BP-2 Opplysninger i forbindelse med særlige omstendigheter

På en rekke områder i rapporten vil det være usikkerhet i estimater. SpareBank 1 Helgeland utarbeider sitt

klimaregnskap i henhold til Finans Norge sin veileder for beregning av finansierte utslipp.² Denne bygger på Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollen) og Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) sine faktorer for beregning av utslipp. Utslippsberegningen kategori 15, finansierte utslipp er i stor grad basert på bransjeestimer. Disse vil være upresise når det gjelder faktiske utslipp i porteføljen, og vil ikke fange opp om enkeltkunder gjør tiltak for å redusere utslippene. SpareBank 1 Helgeland implementerer store bedriftskunders klimaregnskap i eget klimagassregnskap der det er identifisert at de har et.

Datakilder og forutsetninger benyttet i bærekraftrapportering er konsistent med finansiell informasjon dersom det er mulig.

Tidshorisonter

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

Kort sikt = under 1 år

Mellomlang sikt = mellom 1 og 5 år

Lang sikt = Over 5 år

Endring i rapporteringen og korrigering av tidligere års feil

Ved endring av definisjon eller andre endringer som påvirker mål eller styringsindikatorer er også sammenligningstall omarbeidet for å sikre konsistens over tid. Endringer i rapporteringen kan oppstå som følge av korrigering av tidligere års feil eller i lys av ny informasjon som ikke var tilgjengelig på rapporteringstidspunktet. Hvis det er uhensiktsmessig å omarbeide sammenligningstall er det opplyst om dette.

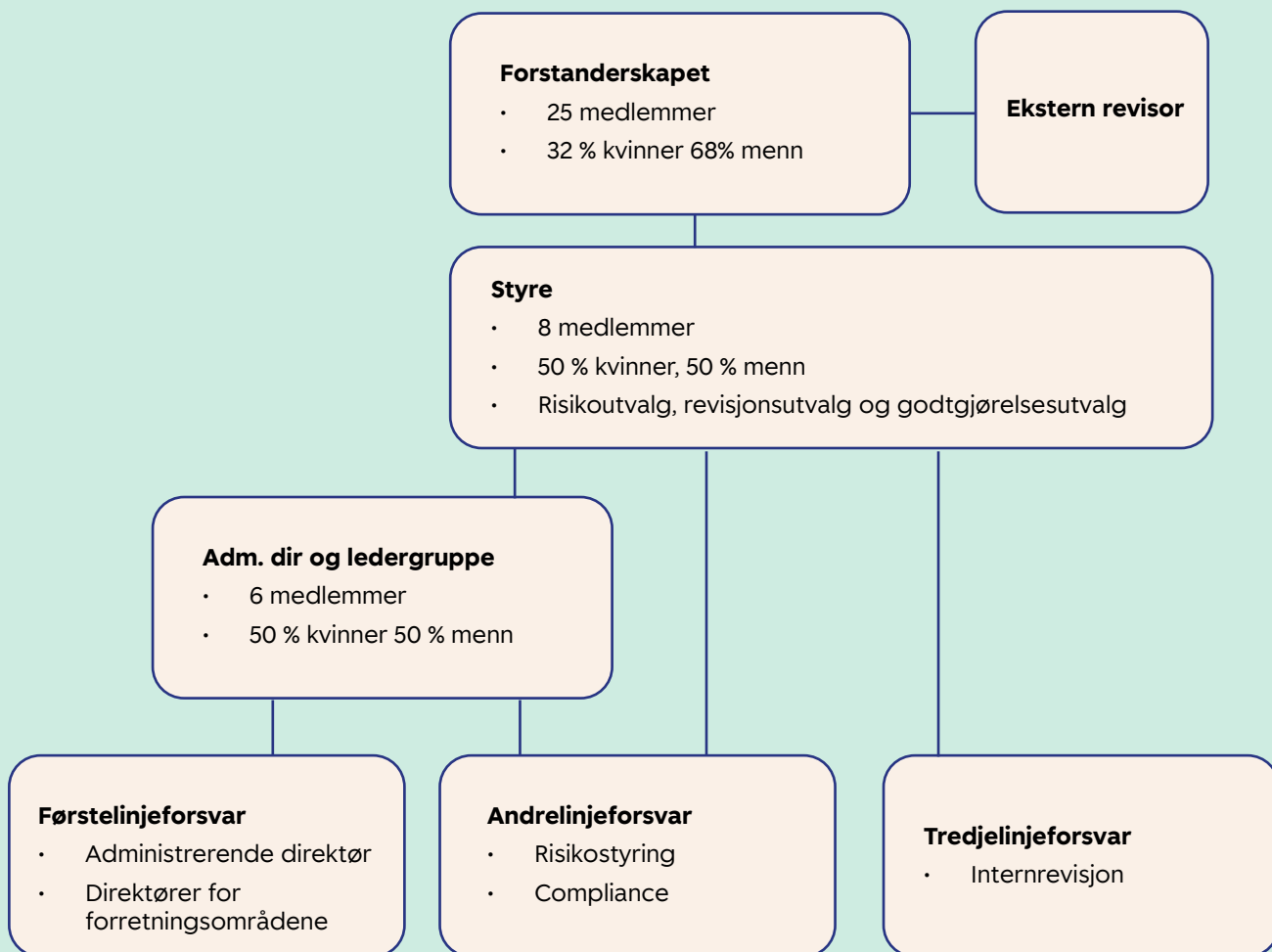
Vesentlige endringer i rapporteringen sammenlignet med rapporteringen for 2024:

- Banken har fulgt PCAF sin anbefaling om å erstatte deres utslippsfaktorer levert av Exiobase med deres nye faktorer levert av CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive). Disse vurderes av PCAF å være av vesentlig høyere kvalitet og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på detaljert bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landgruppen «advanced economies» og på overordnet bransjenivå. Denne metodeendringen vurderes å være så vesentlig at utslippstall for sammenligningsår må re-kalkuleres med nye utslippsfaktorer.

Hendelser etter balansedagen

Informasjon som først foreligger etter årsslutt, men som vil være vesentlig, relevant og beslutningsnyttig sett i sammenheng med øvrig informasjon er nevnt her. Det er ingen kjente hendelser etter balansedagen.

GOV-1 Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganenes rolle



Styret

SpareBank 1 Helgeland sitt arbeid med bærekraft starter med styret, som har det overordnede ansvaret. Styret er ansvarlig for og har vedtatt alle forpliktelser i bærekraftstrategien samt de ulike styringsdokumentene knyttet til samfunnsansvar og bærekraft, personvern, antihvitvask, virksomhetsstyring, informasjonsbehandling, etiske retningslinjer og HR-strategi. Administrerende direktør har ansvaret for tilsyn av dette, mens den daglige oppfølgingen er delegert til mellomledere eller fagansvarlige. En nærmere beskrivelse av styrets ansvarsområder, valg, medlemmer og uavhengighet er beskrevet under eierstyring og selskapsledelse. Styrets samlede kompetanse skal vurderes løpende, jf. Policy for egnethetsvurdering av medlemmer i styret, hvor bærekraftkompetanse er en del av vurderingen.

Revisjonsutvalget og risikoutvalget

Revisjonsutvalget og risikoutvalget i SpareBank 1 Helgeland fører tilsyn med konsernets bærekraftsrapportering, og har på vegne av styret et overordnet ansvar for å overvåke påvirkninger, risikoer og muligheter. Utvalgenes ansvar og oppgaver er nedfelt i egne mandat vedtatt av styret. Tilsynet ivaretas i det daglige av administrasjonen og ledergruppen. Risikoutvalget overvåker rapportering av bærekraftrelatert risiko.

Organisering

Organiseringen av bankens bærekraftarbeid er delt mellom en fagansvarlig for bærekraft, de ulike forretningsområdenes ansvar og ledergruppen. I det daglige er det fagansvarlig bærekraft som leder arbeidet, iverksetter tiltak og bistår i operasjonaliseringen av disse med aktuelle avdelinger i banken. Fagansvarlig bærekraft er organisert under forretningsområdet forretningsutvikling og det avsettes ressurser til arbeid med bærekraft banken ellers etter behov. Bankens finansdirektør har ansvar for bærekraftsrapportering og divisjonen bidrar også i øvrig strategisk arbeid. Fagansvarlig rapporterer til ledergruppen, som igjen rapporterer til styret. Fagansvarlig rapporterer kvartalsvis til ledergruppen, eller oftere ved behov om fremdrift og måloppnåelse. Forretningsenhetene og marked og kommunikasjon sørger for å utnytte de kommersielle mulighetene innen bærekraft, med støtte fra fagansvarlig bærekraft.

Risikostyring-, compliance- og internrevisjon

Risikostyring-, compliance- og internrevisjonsfunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer direkte til administrerende direktør og styret. Risikostyring har ansvaret for videreutvikling av rammeverket for risiko og kapitalstyring slik at det

fungerer effektivt og etter hensikten. Compliance setter føringer for konsernets overordnede holdninger og prinsipper med hensyn til compliancerisiko. Funksjonen skal sikre at banken etterlever de til enhver tid gjeldende regulatoriske og interne krav og bidra til at banken ikke pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse. Internrevisjonsfunksjonen overvåker at risikostyringsprosessene er målrettede, effektive og fungerer som forutsatt. Denne funksjonen er utkontraktet for å sikre tilstrekkelig uavhengighet, kompetanse og kapasitet.

Mangfold og bærekraftkompetanse i styre og konsernledelse

Under følger en oversikt over mangfold i alder, utdanning, bransje- og produkterfaring og geografisk tilhørighet blant medlemmer i styre og ledergruppe, samt deres utdanning og erfaring innen bærekraft, med spesielt fokus på bankens vesentlige temaer. Erfaring inkluderer både fulltids- og styrearbeid. Kun roller og styreverv direkte relevant for konsernets vesentlige temaer er navngitt, andre roller og verv reflekteres i oversikt over bransjeerfaring, samt erfaring med produkter og tjenester konsernet tilbyr.

Medlem	Funksjon	Alder	Utdanning	Erfaring	Produkt/tjeneste	Geografi	Bærekraftkompetanse	Bærekrafterfaring
Bjørn Krane	Styrets leder, medlem av risikoutvalget, godtgjørelsesutvalget og revisjonsutvalget	49	J	J, SS	Fi, Hav, E	Rana	*	Hvitvaskingsansvarlig i egen virksomhet
Siw Moxness	Styrets nestleder, leder av revisjonsutvalget og medlem i risikoutvalget	50	KPT	Hav, E, Off	Hav, E	Lurøy	*	E1 - lang fartstid i havbruksnæringen fra Aquarius, kystinkubatoren og Vigner Olaisen. Jobber i dag med eiendoms-drift og -utvikling i Hamnholmen AS
Marianne Terese Steinmo	Styremedlem, leder av godtgjørelsesutvalget	41	I	In, FU	In	Rana	**	E1 - leder for Senter for industriell forretningsutvikling
Ann-Helen Baadstrand	Styremedlem	47	T, L, A	L, M	BA	Vefsn	*	E1 - Daglig leder for Mosjøen kulde og klimaservice
Geir Andreassen	Styremedlem, leder av risikoutvalget og medlem av revisjonsutvalget	66	L, S, M	B, L, FU		Tromsø	*	
Yngve Myhre	Styremedlem	56	Ø	Hav, SM	Hav, SM	Oslo	*	E1 - styremedlem i Benchmark Holding LTD, Træna Sjømat AS og Kime Akva AS. Styreleder i Helgeland Adventure AS
Kenneth Normann	Styremedlem og ansattrepresentant, medlem i godtgjørelsesutvalget	63	Ø, A	B, Ti, K, HR	Pe, K, B	Brønnøy	*	S1 - nåværende tillitsvalgt
Line Brygfeldt Kråkstad	Styremedlem og ansattrepresentant	34	Ø, L, T	B, L, Ø, K	Pe, K, B	Hemnes	*	E1 - fagansvarlig kreditt PM S4 - fagansvarlig kreditt PM og finansiell rådgiver
Hanne Nordgaard	Administrerende direktør	54	Ø, C	L, Ø		Rana	*	
Dag Hugo Heimstad	Direktør personmarked	57	Ø, Frs	B, K, L, Ø, HR	Pe, K, B	Vefsn	*	E1 og S4 - nåværende stilling
Bjørn-Tore Brønlund	Direktør bedriftsmarked	57	Ø, S, L	B, L, Ø, K	Hav, Fi, K, B	Rana	*	E1 - nåværende stilling
Anne Ekroll	Finansdirektør	61	Rev, KDJ, SP, Reg, T	R, Ø, F, B, Rev, L, K	K, B	Rana	*	G1 - tidligere stilling som direktør risikostyring i banken
Øyvind Karlsen	Direktør forretningsutvikling	55	Org, A, J, Ø, FS	B, K, FU		Rana	*	
Cecilie Johnsen	Direktør risikostyring	38	Po	FØK, ET, EOK, EH, L		Rana	*	G1 - nåværende stilling og leder financial crime prevention investigation Tieto i evry, erfaring med etterforskning av hvitvasking)

Det er kun ansattrepresentantene som ikke er å anse som uavhengig ifølge Norsk utvalg for Eierstyring og selskapsledelse (NUES). Disse utgjør 25 % av styret. 75 % anses uavhengig av bankens daglige ledelse og vesentlige forretningsforbindelser.

Vesentlige tema

E1	Klima
S1	Egen arbeidsstyrke
S3	Berørte lokalsamfunn
S4	Forbrukere og sluttbrukere
G1	Forretningsskikk

Kompetanse

*	Generell bærekraftskompetanse
**	Deltatt på kurs/kompetanseprogram om bærekraft
***	Utdanning innen bærekraft

Utdannelse/erfaring

A	Administrasjon
B	Banktjenester
BA	Bygg og anlegg
C	Coaching
E	Eiendom
EH	Etterforskning hvitvasking
EOK	Etterforskning organisert kriminalitet
ET	Etterretning
F	Finans
Fi	Fiskeri
Frs	Fremtidsstudier
Fs	Forsikring
FU	Forretningsutvikling
FØK	Forebygging økonomisk kvalitet
Hav	Havbruk
HR	Human resources
I	Innovasjon
In	Industri
J	Jus
K	Kreditt
KDJ	Kreditt og depot jus
KPT	Kjemisk prosesssteknologo
L	Ledelse
M	Markedsføring
Off	Offentlig sektor
Org	Organisasjonsliv
Pe	Personmarked
Po	Politi
R	Risiko
Reg	Regnskap
Rev	Revisjon
S	Strategi
SM	Sjømat
SP	Sparing og plassering
SS	Selskapsstrukturering
T	Teknologiledelse
Ti	Tillitsvalgt
Ø	Økonomi

GOV-2 Opplysninger som gis til foretakets administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer, og bærekraftsforhold som behandles av disse organene

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

Rapport/tema	Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	Ansvarlig	Frekvens
Bærekraftsrapport integrert i årsrapport	Alle	Finansdirektør	Årlig
Risikorapport - Utvikling i konsernets risikoeksponering innen ESG-risiko rapporteres i eget område i rapporten	Alle	Direktør risikostyring	Kvartalsvis
Compliancerapport - etterlevelsesrisiko knyttet til ESG rapporteres som eget område i rapporten	Alle	Leder etterlevelse	Kvartalsvis
Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger (åpenhetsloven)	S1 og S4	Fagansvarlig bærekraft	Årlig
Risikovurdering fra ledergruppen - risikovurdering ESG er inkludert i denne	E1	Direktør risikostyring	Kvartalsvis
Bærekraftstrategi	Alle	Fagansvarlig bærekraft	Årlig
Dobbel vesentlighetsanalyse	Alle	Fagansvarlig bærekraft	Årlig
Klimaovergangsplan	E1	Fagansvarlig bærekraft	Årlig
Rammeverk for grønn finansiering	E1	Direktør PM og direktør BM	Ved behov
Rammeverk for grønne obligasjoner	E1	Finansdirektør	Ved behov
Etiske retningslinjer	G1	Adm. Dir	Årlig
Varslingsrutine	Alle	HR-sjef	Årlig
Policy for personvern	S4	Personvernombud	Årlig
Policy for interessekonflikter	G1	HR-sjef	Årlig
Standard for informasjonssikkerhet	G1	HR-sjef	Årlig
HR policy	S1	HR-sjef	Årlig
Policy for samfunnsansvar og bærekraft	Alle	Fagansvarlig bærekraft	Årlig
Kredittpolicy	E1	Direktør forretningsutvikling	Årlig
Kommunikasjon og samfunnspolicy	Alle	Markeds og kommunikasjonssjef	Årlig
IT-policy	G1, S1, S4	Direktør forretningsutvikling	årlig
Risiko og kapitalstrategi	Alle	Direktør risikostyring	Årlig
Markedstrategi PM	E1	Direktør PM	Årlig
Markedstrategi BM	E1	Direktør BM	Årlig
Rutine for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv	S1	HR-sjef	Årlig
Forretningsstrategi	Alle	Adm. Dir	Årlig
Policy for marked, kommunikasjon og samfunn	S3	Sjef for marked og kommunikasjon	Årlig
Standard for helgelandsløftet	S3	Sjef for marked og kommunikasjon	Årlig
Standard for personvern	S4	Personvernombud	Årlig
Retningslinjer for sletting av personopplysninger	S4	Personvernombud	Årlig
Standard for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering	G1	Direktør risikostyring	Årlig
Policy for operasjonell risiko	G1	Direktør risikostyring	Årlig
Policy for AHV	G1	Direktør risikostyring	Årlig

GOV-3 Integrering av bærekraftsrelaterte resultater i insentivordninger

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

GOV-4 Erklæring om aktsomhetsvurdering

Tabellen under viser hvordan SpareBank 1 Helgeland gjør aktsomhetsvurderinger og hvor dette beskrives i bærekraftsrapporten.

Sentrale elementer i aktsomhetsvurderingen	Sidetall i bærekraftsrapporten
a) Innarbeiding av aktsomhetsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell	i) Opplysninger som gis til foretakets administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer, og bærekraftsforhold som behandles av disse organene side 18 ii) Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell side 23,29,48,55,59
b) Samarbeid med berørte interessenter i alle viktige trinn i aktsomhetsvurderingen	i) Interessenters interesser og synspunkter side 22 ii) Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter side 24
c) Identifisering og vurdering av negative påvirkninger	i) Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (herunder anvendelseskrav knyttet til spesifikke bærekraftsforhold i de relevante ESRS-standardene) side 24 ii) Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell side 23
d) Iverksetting av tiltak for å håndtere disse negative påvirkningene	i) emnespesifikke ESRS-standarder: gjenspeiler spekteret av tiltak, herunder omstillingsplaner, gjennom hvilke tiltak påvirkningene håndteres. Side 32, 51, 57, 61 og 65
e) Oppfølging av denne innsatsens effektivitet og kommunikasjon	i) emnespesifikke ESRS-standarder: når det gjelder måleindikatorer og mål. Side 33, 52 og 58

GOV-5 Risikostyring og internkontroll med bærekraftsrapportering

Risikostyring og internkontroll av prosessen med å utarbeide bærekraftsrapporten består av:

Vesentlig bærekrafttema	Risiko knyttet til feilrapportering	Tiltak og kontroller
Alle	Feilrapportering generelt	• Utkast til bærekraftsrapportens deler utarbeides eller kontrolleres av de som jobber tettest på de ulike bærekrafttemaene. • Rapporten i sin helhet kontrolleres av fagansvarlig bærekraft, økonomisjef og controller bærekraft.
Alle	Grønnvaskingsrisiko i strid med markedsføringsloven og EU-direktiver om bærekraftpåstander og forbrukervern i det grønne skifte.	• Opplæring i grønnvaskingsrisiko er gjennomført av fagansvarlig bærekraft, controller bærekraft og marked og kommunikasjonsavdeling • Dedikert gjennomgang av utkast til bærekraftsrapport med tanke på grønnvasking.
E1	Risiko for endringer, feil eller unøyaktigheter i estimerte finansierte utslipp.	• Tiltak 2025: innhente klimaregnskap fra flere store enkeltkunder i bransjer med stor andel av totale utslipp og høy karbonintensitet. • Medium sikt: erstatte beregnede finansierte utslipp med faktiske rapporterte utslipp, verifisert av tredjepart fra så mange virksomheter og bransjer som mulig.

Strategi

SMB-1 Strategi, forretningsmodell og verdikjede

SpareBank 1 Helgeland er et finanskonsern for Helgeland med forretningsområder og tilknyttede produkselskaper som komplementerer bankens tjenestetilbud. Banken har 167 fast ansatte og 11 midlertidige ansatte fordelt på bankens 4 kontorer i Mo i Rana, Brønnøysund, Mosjøen og Sandnessjøen på Helgeland.

Konsernet har et variert tjenestetilbud innen tradisjonelle banktjenester som lån og forsikrings- og spareprodukter for både person- og bedriftskunder. Banken har ikke utlån til strømproduksjon basert på fossil energi, kull-, tobakk- eller våpenindustri.

Konsernets kundesegmenter er bedriftsmarkedet med en eksponering på 10.131 mill. kr. og personmarkedet med en eksponering på 30.876 mill. kr. inkl. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt per 31.12.2025.

Verdikjede

Konsernets oppstrøms verdikjede består først og fremst av tilgang på og innhenting av kapital. Dette gjør konsernet gjennom egenkapital, funding og innskudd. Investorer kan vurdere bankens bærekraftprofil som en del av selskapsanalysen og det er således en direkte link mellom kapitalinnhenting og bankens bærekraftarbeid. Konsernet bruker også kontorrekvisita og IT-utstyr for å utføre sin virksomhet. Dette blir anskaffet gjennom standardiserte anskaffelsesprosesser hvor også bærekraft hensyntas som en del av en helhetsvurdering.

Nedstrøms verdikjede består hovedsakelig av bedrifts- og personkunder. Produktene og tjenestene har bærekraft integrert, og skal ikke bidra til skade på mennesker, natur og samfunn.

Bankens visjon og ambisjoner på bærekraft

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

Kombinasjonen av en lokalt styrt bank, med nærhet og kjennskap til både folk, næringsliv og lokalsamfunn gir oss en unik mulighet til å være en god medvandrer for kundene i det grønne skiftet og i all omstilling som medfølger. Banken tror at samarbeid gir de beste resultatene. Derfor er ambisjonen for bærekraftarbeidet vårt at vi både skal bidra selv, og at vi skal hjelpe kundene våre og samfunnet ellers med å komme seg gjennom omstillingen med verdiskapningen i behold, orden i økonomien og trygghet for fremtiden. Bankens ansatte er den viktigste ressursen for å lykkes med dette og god forretningsdrift er avgjørende for å beholde markedets tillit. Nye lover og reguleringer, endret kundedadferd og klare forventninger i markedet krever utvikling på bærekraftsområdet, og integrering mot bankens øvrige forretningsområder.

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

Verdikjede

Oppstrøms

Innkjøp og leverandørkjede

Finansmarkedet

Andre varer og tjenester



Egne aktiviteter

Kjernevirksomhet

Betalingstjenester

Stabsfunksjoner

Sponsorat og samfunnsengasjement

Utlån og finansiering

Egne ansatte

Rådgivning og tjenester



Nedstrøms

Kunde- og samfunnspåvirkning

Egne investeringer

Bedriftskunder

Privatkunder

Stiftelse



Styringsdokumenter bærekraft

Arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar er forankret i FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift og FNs bærekraftsmål, som begge legger føre-var-prinsippet til grunn. I banken er dette arbeidet forankret i konsernets strategiske plattform for 2023-2025. Styringsdokumentene for bærekraft revideres årlig.

Det ble i 2025 vedtatt en ny bærekraftstrategi for 2025-2026. Den bygger på en dobbel vesentlighetsanalyse og tar sikte på å identifisere og håndtere påvirkning, risiko og muligheter innenfor bærekraftfeltet. Bærekraftstrategien, policy for samfunnsansvar og bærekraft, etiske retningslinjer er tilgjengelig på bankens nettsider. Disse er vedtatt av styret, gjelder hele organisasjonen og alle aktiviteter, og er offentlig tilgjengelige.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft favner

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

Samarbeid og initiativer

SpareBank 1 Helgeland ønsker å være en aktiv pådriver for utviklingen av et bærekraftig samfunn, og er medlem i flere samarbeid som på ulike måter bidrar til dette. Sentrale aktører som det samarbeides med er:

- Miljøfyrtårn
- Finans Norge
- SpareBank 1 Alliansen

Bankens mål i forhold til bærekraftsrelaterte tema

	Hva	Målsetting	Måltall
Miljø	Utslippsreduksjon (E1)	netto nullutslipp innen 2050	i tråd med parisavtalen
		Scope 2: 55 % utslippsreduksjon i 2030, 90 % i 2040 og netto null i 2050	
		Scope 3: 2,5 % årlig nedgang frem til 2030 og netto null i 2050	
	Omstillingsfinansiering (E1)	Økt andel av utlån som kvalifiserer under bankens rammeverk for bærekraftig finansiering Økt andel av bærekraftige aktiviteter	> 300 mill i BM
Sosiale forhold	Egne ansatte (S1)	Langsiktig mål om å være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass	Ansattes engasjement på grønt nivå, på en skal fra 1 –10 vil det si skår > 7. Måles i systemet Winningtemp.
			Opplevd ledelse på grønt nivå, på en skal fra 1 –10 vil det si skår > 7. Måles i systemet Winningtemp.
			Arbeidsnærværet skal årlig være > 97 %
	Berørte lokalsamfunn (S3)	Likelønn og kjønnsbalanse i avdelingene og på ledernivå	
		Å være en drivkraft for vekst på helgeland	Markedsandel >60 % + utlånsvekst
	Forbrukere og sluttbrukere (S4)	Å bidra til å skape et attraktivt bo- og nærmiljø som bidrar til tilflytting og hindre fraflytting	
		Respektere de registrertes privatliv og familieliv, sitt hjem og sin korrespondanse samt øvrige menneskerettigheter	
		Etterlevelse av personopplysningsloven og EUs personvernforordning (GDPR), øvrig personvernregelverk og anerkjente veiledere	
		Understøtte forretningsdriften ved at SBH til enhver tid har kontroll på sine behandlinger av personopplysninger	
Virksomhetsstyring	Forretningsskikk (G1)	Bekjempe økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering	
			Nulltoleranse for hvitvasking, terrorfinansiering og alle andre former for økonomisk kriminalitet

SMB-2 Interessentenes interesser og synspunkter

SpareBank 1 Helgeland har interessentdialog for at deres perspektiver skal styrke kvaliteten på vår bærekraftsrapportering, strategi og styring. Styret og ledelse er gjort kjent med interessenters innspill.

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



Interessent	Hvorfor	Hvordan
Kunder	Løpende øke forståelse for kunders og forbrukernes behov.	- Bedriftskunder med engasjement > 5 mill. har en årlig samtale med sin rådgiver. - Det gjennomføres vurdering av kundens ESG-risiko i bankens ESG-modul. Det ble gjennomført 334 vurderinger i 2024 - Kundeintervjuer
Ansatte	- Øke forståelse for ansattes trivsel og behov - Involvering i vesentlighetsanalyse rundt bankens samfunnsoppdrag, herunder miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring - Øke kompetanse på ESG hos medarbeidere for å kunne ha dialog med kunder om ESG er avgjørende for å kunne påvirke i kundeporteføljen	- Medarbeidersamtaler og ordinære medvirkningsprosesser som arbeidsmiljøutvalget, konsernutvalget, ansettelsesutvalget samt ansattevalgte representanter i styret og forstandskapet, sikrer at de ansatte er godt informert, involvert og har reell mulighet til å påvirke beslutninger. - Opplæring, kurs og kompetanseprogram
Lokalsamfunn og media	Banken er avhengig av innspill fra et vidt spekter av organisasjoner med ulik ekspertise for å kvalitetssikre arbeidet. Det er nødvendig med et bredt samarbeid for at alle aktører drar i samme retning og lærer av hverandre. Samtidig ønsker banken å være åpen om eget arbeid og løfte tema om bærekraft i finans.	- SBH bidrar til arrangementer og næringslivsmøter i alle byene vi har kontor i. Det gir mulighet til jevnlig kontakt og dialog. - På bankens egen Drivkraftkonferanse settes alltid bærekraft på dagsorden. - Intervju og møter med bedrifter og næringsforeninger i regionen - De nordnorske næringsforeningene har gått sammen om programmet Om:nord som en arena for grønn omstilling i nord. Banken er økonomisk bidragsyter til prosjektet, og har bidratt faglig på flere samlinger. Gjennom kompetanseheving og tilgjengeliggjøring av relevant informasjon, tips og nyttige verktøy ønsker prosjektet å styrke delingskulturen. - Bankens egen ungdomsøkonom hadde dialog med 6000 elever på hele helgeland i skoleåret 2023/2024 - Vi jobber aktivt med relevante medieutspill om samfunn, renter og makroøkonomi"
Investorer	Sikre at våre nåværende og potensielle investorer har informasjonen de etterspør for å kunne vurdere vår forretningsmodell, herunder ESG.	- Kvartalspresentasjonen og årsrapporten, som vedtas av styret, inneholder informasjon om bærekraft og er en viktig del av dialogen om ESG rettet mot nåværende og potensielle eiere. - Intervju med bankens største eier
Myndigheter	Mange av endringene i finansnæringen er regulatorisk begrunnet, også på ESG-feltet. Det er viktig å sikre etterlevelse og for å oversikt over myndighetenes forventninger til banken og kommende reguleringer for banken og bankens kunder.	Finanstilsynet og EBA offentliggjør sine forventninger til bærekraftsområdet med ujevne mellomrom. Disse gjennomgås løpende av banken
Frivillighet	Bærekraft får stadig en større plass i våre sponsoravtaler. Det er viktig å sikre at midlene som deles ut bidrar til positiv påvirkning på sosiale bærekraftsforhold og ikke påvirker negativt på miljømessige forhold og virksomhetsstyring.	- Banken har samarbeidsavtaler som ligger til grunn for den drivkraftstøtte partnere mottar. Disse består av samfunnsmidler og sponsormidler - Banken har god dialog med samarbeidspartnere underveis i avtaleperiodene som vanligvis er 3 års-avtaler (Telefon, digitalt, fysiske møter og sponseminar). - Intervju med frivillighet og gavestiftelsen som er bankens største eier
Samarbeidspartnere	Det er helt nødvendig med et godt samarbeid innen bærekraft og samfunnsansvar for å sørge for at vi drar i samme retning, både innen finansbransjen og på tvers av bransjer.	SpareBank 1-alliansen har etablert et bærekraftsforum der det samarbeides innenfor ulike bærekraftstema.

SMB-3 Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell

Banken hadde ny prosess med revidering av dobbel vesentlighetsanalyse våren 2025. Der ble 30 påvirkninger og 31 risikoer og muligheter vurdert. Av disse ble 9 påvirkninger og 11 risikoer og muligheter funnet vesentlig. Resultatene av analysen ble vedtatt i styret i august 2025.

Vesentlige påvirkninger

E1 - klimaendringer	Utslipp	SBH har en faktisk negativ påvirkning på klimaet gjennom å finansiere utslipp av klimagasser i kundeporteføljen
	Energiforbruk	SBH har en faktisk negativ påvirkning på miljøet gjennom å finansiere forbruk av energi i kundeporteføljen
S1 - Egne ansatte	Likestilling	SBH har en faktisk negativ påvirkning på egne ansatte gjennom lønnsgap mellom kvinner og menn.
S3 - Berørte lokalsamfunn	Berørte lokalsamfunn	SBH har en faktisk positiv påvirkning på lokalsamfunn ved å finansiere lokale arbeidsplasser og dele ut samfunnsutbytte til frivilligheten som skaper bolyst og inkludering
S4 - Forbrukere og sluttbrukere	Personvern	SBH har en potensiell negativ påvirkning på kunders personvern gjennom cyberangrep, interne systemer, tilgangsstyring etc
G1 - Forretningsetikk	Svindel	SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom sine systemer og kanaler å tilgjengeliggjøre svindel
	Korrupsjon og bestikkelser	SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom korrupsjon og bestikkelser som involverer ansatte
	Korrupsjon og bestikkelser	SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom å finansiere kunder som utøver økonomisk kriminalitet.
	Hvitvasking	SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom å ikke stanse transaksjoner som hvitvasker penger

Vesentlige risikoer og muligheter

E1 - klimaendringer	Overgangs-klimarisiko	SBH har en faktisk risiko for verditap i porteføljen som følge av overgangs- klimarisiko i porteføljen
	Fysisk klimarisiko	SBH har en faktisk risiko for verditap i porteføljen som følge av fysisk klimarisiko.
S1 - Egne ansatte	Kompetanse og feilprising risiko	SBH har en potensiell finansiell risiko for verditap som følge av feilprising av risiko på grunn av manglende kvalitet og innsikt i ESG-data
	Kvalifisert arbeidskraft	SBH har en potensiell finansiell risiko for å ikke få tak i kvalifisert arbeidskraft som følge av demografiske endringer i landsdelen.
	Attraktiv arbeidsplass	SBH har en faktisk mulighet til å få de best kvalifiserte søkerne gjennom å være en, i lokal sammenheng, stor og attraktiv kompetansearbeidsplass.
S3 - Berørte lokalsamfunn	Samfunnsutbytte	SBH har en faktisk mulighet til å synliggjøre bankens samfunnsbidrag på en måte som styrker kundelojalitet og konkurransekraft
S4 - Forbrukere og sluttbrukere	Personvern	SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes avvik i arbeidet med Personvern
G1 - Forretningsetikkz	Hvitvasking av penger	SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes avvik i arbeidet med AHV eller at bankens medarbeidere bidrar til å hvitvaske penger
	Terrorfinansiering	SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes at bankens kunder har finansiert terror.
	Svindel	SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter eller direkte tap dersom bankens kunder svindles eller at arbeidet mot svindel ikke er på et tilfredsstillende nivå
	IT-sikkerhet	SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes avvik i arbeidet med IT-sikkerhet.

E1 Klimaendringer

Bankens arbeid med reduksjon av klimagassutslipp og håndtering av klimarisiko vil kunne påvirke våre strategier på for eksempel bransjesammensetning i bedriftsmarkedet, hvilke objekter som skal finansieres og hvilke produkter konsernet skal tilby. Alt dette forankret i bankens strategi og klimaovergangsplan. Dette påvirker markedsstrategien for BM og bankens bærekraftstrategi. Banken har i 2025 vedtatt og implementert nytt grønt produktrammeverk og er i stadig utvikling for å kunne tilby produkter til kundene som gir incentiver til omstilling.

S1 Egne ansatte

Bærekraftstrategien inkluderer ambisiøse mål for arbeidet med finansierte klimagassutslipp og bidrag til lag, foreninger og samarbeidspartnere. Dersom banken skal lykkes med dette, er de ansattes eierskap og kompetanse den klart viktigste faktoren for å lykkes. Bankens arbeid med egen arbeidsstyrke er forankret i bankens strategi. HR-Policy, bærekraftstrategi, Etiske retningslinjer og rutine for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv og markedstrategi BM operasjonaliserer ulike deler av arbeidet.

S3 Berørte lokalsamfunn

Gjennom gavetildelinger direkte fra bankens Gavefond og Gavestiftelsen, eller indirekte via Sparebankstiftelsen Helgeland har banken en faktisk, direkte positiv påvirkning på vårt lokalsamfunn, men også en potensiell negativ påvirkning hvis midlene som deles ut skader sosiale eller miljømessige forhold. SpareBank 1 Helgelands gavestiftelse og gavefondets tildelinger er forankret i bankens verdier og strategi, gjennom standarden Helgelandsløftet. Policy for marked, kommunikasjon og samfunn operasjonaliserer store deler av arbeidet. Strategien påvirkes i form av hvilke kriterier som skal ligge til grunn for utdeling av midler.

S4 Forbrukere og sluttbrukere

For banken er det viktig å respektere de registrertes privatliv og familieliv, sitt hjem og sin korrespondanse samt øvrige menneskerettigheter. Banken skal sikre etterlevelse av personopplysningsloven og EUs personvernforordning (GDPR), øvrig personvernregelverk og anerkjente veiledere. Dette arbeidet er beskrevet i bankens policy for personvern.

G1 Forretningsskikk

At bankens tjenester misbrukes til ulike former for økonomisk kriminalitet utgjør en potensiell finansiell risiko

og negativ påvirkning. En uetisk forretningskultur med dårlig beskyttelse for varslere utgjør en potensiell negativ påvirkning. Bankens arbeid med forretningsskikk er forankret i bankens strategi og en rekke styringsdokument som policy for samfunnsansvar og bærekraft, bærekraftstrategi, risiko og kapitalstrategi, policy for operasjonell risiko, etiske retningslinjer, policy for arbeid mot økonomisk kriminalitet, standard mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd

Finansiell effekt av risikoene, mulighetene og påvirkningene

SpareBank 1 Helgeland har p.t ikke kvantifisert forventede finansielle effekter i forbindelse med risikoene, mulighetene og påvirkningene identifisert i dobbelt vesentlighetsanalyse. Forventede effekter er vurdert kvalitativt. God risikohåndtering og ansvarlig bankvirksomhet er en sentral del av godt bankhåndverk for å sikre verdier for fremtiden og for aksjonærene. Klimaomstillingsplanen utgjør et sentralt tiltak for å sikre robust håndtering av både påvirkning, risiko og muligheter forbundet med vår portefølje.

Gitt vurderingen av identifiserte bærekraftsrelaterte risikoer, som i all hovedsak har begrensede finansielle effekter på kort sikt, er strategi og forretningsmodell godt posisjonert i det korte bildet. ESG-risiko er integrert i kapital- og risikostyring, og rammevektet styrkes kontinuerlig og bygger opp under konsernets robusthet.

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

IRO-1 Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

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

I prosessen av dobbel vesentlighetsanalyse har SpareBank 1 Helgeland fulgt følgende trinn:



Forstå

Fasen med å forstå kontekst tar utgangspunkt i en grundig kartlegging av bankens verdikjede og aktiviteter. Banken har identifisert hovedaktiviteter, sted i verdikjeden (oppstrøms, nedstrøms, på tvers og egne aktiviteter), sentrale underaktiviteter, sentrale aktører, nøkkelressurser og bidrag til bankens omsetning. Dette er gjennomført i samarbeid med ansatte på hvert enkelt fagfelt og på ledergruppenivå.

Identifisere og analysere

Deretter er det tatt utgangspunkt i analysen i fase 1 for å identifisere og analysere påvirkninger, risikoer og muligheter SpareBank 1 Helgeland har. I denne fasen er flere verktøy benyttet - Blant annet scenarioanalyser, interessentdialog og involvering av aktuelle avdelinger i banken på fagfelt og ledergruppenivå.

Vurdere og prioritere

Etter dette er hver enkelt påvirkning, risiko eller mulighet vurdert. Til dette arbeidet benyttes en scoremodell ved hjelp av vurderingskriterier. Vurderingskriterierene som er benyttet er utarbeidet til å passe konsernets størrelse og forretningsaktiviteter og er vedtatt av ledergruppen. Scoremodellen benyttes for å sikre at banken fokuserer sine ressurser mot de mest vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene banken har indentifisert i sitt bærekraftsarbeid. Denne inneholder kvantitative verdier, med mulighet for kvalitativ vurdering og justering av verdier, dersom dette dokumenteres og begrunnes.

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

Vurderingskriterier påvirkningsanalyse	Score		Konsekvens		Sannsynlighet
	Størrelse /skala		Omfang/ utbredelse	Uopprettelighet for negativ påvirkning	
	1	Ubetydelig: Veldig lett påvirkning med ubetydelige konsekvenser for folk eller miljø	Ubetydelig: Et ubetydelig antall rettighetshavere og/ eller umiddelbare omgivelser omfattet	Relativt enkelt å reversere: Krever minimum innsats (>1 år)	Svært lite sannsynlig: 0-20% sannsynlighet for at det skjer
	2	Lav: Lett påvirkning med lave konsekvenser for folk eller miljø	Lav: Et lavt antall rettighetshavere og/ eller lokalsamfunnet omfattet	Opprettelig med innsats: krever noe innsats (1-2 år)	Lite sannsynlig: 20-40% sannsynlighet for at det skjer
	3	Moderat: Moderat påvirkning med moderate konsekvenser for folk eller miljø	Moderat: Et moderat antall rettighetshavere og/eller hele byer omfattet	Vanskelig å rette opp: Krever mye innsats (2-5 år)	Sannsynlig: 40-60% sannsynlighet for at det skjer
	4	Alvorlig: Tung påvirkning med alvorlig konsekvenser for folk eller miljø	Alvorlig: Et alvorlig antall rettighetshavere og/ eller hele land omfattet	Svært vanskelig å rette opp: Krever veldig omfattende innsats (>5 år)	Ganske sannsynlig: 60-80% sannsynlighet for at det skjer
	5	Kritisk: Veldig tung påvirkning med kritiske konsekvenser for folk eller miljø	Kritisk: Et kritisk antall rettighetshavere og/ eller hele verden omfattet	Irreversibelt	Svært sannsynlig: 80-100% sannsynlighet for at det skjer (eller at det pågår)

Scoring omfang antall rettighetshavere

	Egne ansatte	Arbeidere i verdikjeden
1 - ubetydelig antall	<1 % (1-2 ansatte)	1-10
2- lavt antall	1-4 % (2-7 ansatte)	11-50
3 - moderat antall	5-10 % (8-16 ansatte)	51-200
4 - alvorlig antall	11-50 % (17-83 ansatte)	201-1000
5 - kritisk antall	>50 % (84-167 ansatte)	> 1000

Vurdering av risiko og muligheter: Når det gjelder vurdering av bankens risiko og muligheter er disse vurdert på bakgrunn av estimert finansiell effekt og sannsynlighet. Terskler satt for finansiell effekt er i tråd med det overordnede risikostyringsrammeverket til konsernet.

Score	Finansiell effekt	Sannsynlighet
1	Ubetydelig: 0-5 mill. kr. og/eller ubetydelig omdømmerisiko	Svært lite sannsynlig: 0-20% sannsynlighet for at det skjer
2	Lav: 5-20 mill. kr. og/eller lav omdømmerisiko	Lite sannsynlig: 20-40% sannsynlighet for at det skjer
3	Moderat: 20-50 mill. kr. og/eller moderat omdømmerisiko	Sannsynlig: 40-60% sannsynlighet for at det skjer
4	Alvorlig: 50-75 mill. kr. og/eller alvorlig omdømmerisiko	Ganske sannsynlig: 60-80% sannsynlighet for at det skjer
5	Kritisk: Over 75 mill. kr. og/eller kritisk omdømmerisiko	Svært sannsynlig: 80-100% sannsynlighet for at det skjer (eller at det pågår)

Scoring omdømmerisiko	
	Eksempel
1 - ubetydelig omdømmerisiko	enkeltkunder som klager på sosiale medier uten at det er egnet til å vekke noen større oppmerksomhet
2 - lav omdømmerisiko	Enkelstående negative oppslag i lokale medier knyttet til en enkel og avgrenset sak
3 - moderat omdømmerisiko	En eller flere saker i lokale medier som er egnet til å svekke kunders tillit til banken
4 - alvorlig omdømmerisiko	Alvorlige saker i offentligheten knyttet til økonomisk kriminalitet, personvern e.l. hvor banken bøtlegges og hvor det kan være fare for negativ kursutvikling
5 - kritisk omdømmerisiko	Alvorlige saker i offentligheten som med sikkerhet vil svekke kunders og investors tillit til banken og som vil føre til negativ kursutvikling

Forankre og integrere

Resultatet av den doble vesentlighetsanalysen er så forankret i ledergruppe, styret, bankens bærekraftstrategi og sentrale styringsdokumenter for de vesentlige temaene. Det er videre satt ned mål, tiltak og KPIer for å håndtere og måle utvikling for bankens påvirkninger, risikoer og muligheter på en hensiktsmessig måte. Dette arbeidet er et løpende arbeid, og utvikles over tid etter hvert som bærekraftsområdet integreres videre i bankens kjerneprosesser og styringsmekanismer.

For å kunne gjennomføre en grundig vesentlighetsvurdering har det vært sentralt å engasjere bankens viktigste interessenter. Les mer om interessentdialog i ESR2 – SMB2.

IRO-2 Opplysningskrav i ESR2-standarder som er omfattet av foretakets bærekraftsrapport

De vesentlige bærekraftstemaene for SpareBank 1 Helgeland er klimaendringer (E1), egne ansatte (S1), berørte lokalsamfunn (S3), forbrukere og sluttbrukere (S4) og forretningsadferd (G1).

Forurensning (E2), vann og marine ressurser (E3), biodiversitet og økosystemer, (E4) ressurseffektivitet og sirkulær økonomi (E5) og arbeidere i verdikjeden (S2) ble vurdert som uvesentlig gjennom nåværende scoringsmetodikk. Banken vil derfor ikke rapportere informasjon knyttet til disse temaene.

Rapporteringsindeks

Under følger en indeks for opplysningskrav som det rapporteres på i denne rapporten. Opplysningskravene innenfor de bankens vesentlige tema som er utelatt er funnet uvesentlig på bakgrunn av vår nåværende scoringsmetodikk i vår doble vesentlighetsanalyse.

	Opplysningskrav	Sidetall
ESRS E1 Klimaendringer	E1-1 - Omstillingsplan for begrensning av klimaendringer	• 28
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	• 29
	E1-2 - Policy for begrensning av og tilpasning til klimaendringer	• 32
	E1-3 - Tiltak og ressurser i forbindelse med strategier for klimaendringer	• 32
	E1-4 – Mål knyttet til begrensning av og tilpasning til klimaendringer	• 33
	E1-5 – Energiforbruk og energimiks	• 33
	E1-6 – Brutto klimagassutslipp innenfor virkeområde 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp	• 34
	E1-9 – Forventede finansielle virkninger av vesentlige fysiske risikoer og omstillingsrisikoer samt potensielle klimarelaterte muligheter	• 42
ESRS S1 - Egen arbeidsstyrke	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 - Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	• 48
	S1-1 - Policy i forbindelse med egen arbeidsstyrke	• 49
	S1-2 - Rutiner for kontakt med egne arbeidstakere og arbeidstakerrepresentanter om påvirkninger	• 50
	S1-3 - Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer	• 50
	S1-4 - Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på egen arbeidsstyrke og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med egen arbeidsstyrke, og effektiviteten av disse tiltakene	• 51
	S1-5 - Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	• 52
	S1-6 - Opplysninger om foretakets ansatte	• 52
	S1-7 - Opplysninger om arbeidstakere i foretakets egen arbeidsstyrke som ikke er ansatt	• 53
	S1-8 - Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet	• 53
	S1-9 - Mangfoldsparemetrer	• 53
	S1-10 - Tilstrekkelig lønn	• 53
	S1-11 - Sosialtønad	• 53
	S1-13 - Måleindikator for opplæring og kompetanseutvikling	• 53
	S1-14 - Måleindikator for arbeidsmiljø	• 54
	S1-15 - Måleindikator for balanse mellom arbeid og fritid	• 54
	S1-16 - Måleindikator for godtgjøring (lønnforskjell og samlet godtgjøring)	• 54
	S1-17 - Hendelser, klager og alvorlige menneskerettighetsbrudd	• 54
ESRS S3 - Berørte samfunn	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 – Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	• 55
	S3-1 – Policy for berørte samfunn	• 56
	S3-2 – Rutiner for kontakt med berørte samfunn om påvirkninger	• 57
	S3-3 – Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der berørte samfunn kan gi uttrykk for bekymringer	• 57
	S3-4 – Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på berørte samfunn og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med berørte samfunn, og effektiviteten av disse tiltakene	• 57
	S3-5 – Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	• 58
ESRS S4 - Forbrukere og sluttbrukere	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-2 – Interessenters interesser og synspunkter	
	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 SBM-3 – Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	• 59
	S3-1 – Policy for forbrukere og sluttbrukere	• 60
	S3-2 – Rutiner for kontakt med forbrukere og sluttbrukere om påvirkninger	• 61
	S3-3 – Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der forbrukere og sluttbrukere kan gi uttrykk for bekymringer	• 61
	S3-4 – Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på forbrukere og sluttbrukere og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med forbrukere og sluttbrukere , og effektiviteten av disse tiltakene	• 61
ESRS G1 – Forretnings-skikk	Opplysningskrav i forbindelse med ESRS 2 IRO-1 – Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	• 62
	G1-1 – Policy for god forretnings-skikk og bedriftskultur	• 63
	G1-2 – Håndtering av forbindelser med leverandører	• 64
	G1-3 – Forebygging og avdekking av korrupsjon og bestikkelser	• 65
	G1-4 – Tilfeller av korrupsjon eller bestikkelser	• 66

ESRS E1 Klimaendringer

Strategi

E1-1 Omstillingsplan for begrensning av klimaendringer

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

Bankens første klimaovergangsplan ble utarbeidet høsten 2024 med en bred involvering av ulike avdelinger før den ble vedtatt i styret i begynnelsen av 2025. I denne runden fokuserte vi på tiltak i egen drift og de mest vesentlige bransjene målt etter utlånsvolum eller klimagassutslipp. Planen skal revideres årlig, neste gang våren 2026.

De langsiktige målsetningene i omstillingsplanen er i tråd med Parisavtalens mål om å hindre global oppvarming ut over 1,5 grader celsius. Målene i scope 3 er satt i samsvar med metodikken til Science Based Targets initiative (SBTi). SBTi er den ledende standarden og stiller krav til ambisjonsnivå både på mellomlang sikt (2030) og lang sikt (2050). SBTi legger til grunn en ambisjon om å begrense global oppvarming til godt under 2 °C i sine kortsiktige mål. Dette innebærer et mindre ambisiøst reduksjonsnivå enn for Scope 1 og 2 mot 2030, hovedsakelig på grunn av usikkerhet knyttet til datakvalitet og utfordringene med å samle konsistente utslippsdata i hele verdikjeden. Dette er ikke ment som en hvilepute, men gir oss en mulighet til å både være ambisiøse med begrenset data, samtidig som vi gradvis forbedrer datakvaliteten. Dette legger et godt grunnlag for mer presise utslippsberegninger når vi går over i neste fase for de langsiktige målene.

Tiltak for å begrense klimaendringer kan grovt deles i to hovedkategorier:

1. Reduksjon av klimagassutslipp i egen virksomhet, og
2. Allokering av kapital til bærekraftige aktiviteter.

I egen drift skal alle fossilbiler byttes ut til elbiler innen 2028 og investeringer i bygningsmasse skal gjøres med fokus på energieffektivitet. I tillegg er gjenbruk satt på dagsorden for å ta ned avfallsmengde, og bankens reisepolicy fokuserer på å ta ned reising til et minimum med tanke på reduksjon i både utslipp og kostnader.

Allokering av kapital til bærekraftige aktiviteter innebærer både strategisk rådgivning knyttet til kommende reguleringer og markedsforventninger, samt utvikling og bruk av grønne finansielle produkter. Vårt grønne produktrammeverk tar utgangspunkt i EU-taksonomiens definisjon av bærekraftige aktiviteter, og tilbyr gunstigere lånebetingelser for investeringer som oppfyller disse kriteriene. Dette gir et økonomisk insentiv til å prioritere bærekraftige løsninger.

Sammen med tiltakene for å oppnå målene og øvrige drivere for utslippsreduksjon i samfunnet, skal dette bidra til at banken oppnår klimanøytralitet innen 2050 i tråd med Parisavtalen.

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

Avhengigheter og dilemmaer for omstilling

Landbruk	Det er mange aktiviteter banken ikke er direkte involvert i som vil være viktige for utslippene fra våre landbrukskunder. Forskning og utvikling av metanhemmere i fôr kan bidra til store utslippsreduksjoner. Det samme kan eventuelle etableringer av biogassanlegg i bankens markedsområde. Bankens landbruksrådgivere skal være oppdaterte på utviklingstrekk i bransjen, slik at kundene kan nyttiggjøre seg nye muligheter og teknologiutvikling. I tillegg er mangel på data ei utfordring, da vi per i dag vil ha vanskelig for å måle effekt på tiltakene. Banken velger likevel å gi finansiering til tiltak som gir en åpenbar klimagevinst, selv om det kan ta noe tid før vi kan måle effekten av disse.
Sjøtransport	Teknologiutviklingen i utvikling av fartøy og lav- og nullutslippsløsninger er avgjørende for å oppnå målene om mer miljøvennlig transport og næringsvirksomhet. Dette har banken begrenset påvirkning på. Bransjeorganisasjoner, som Norges Rederiforbund, har etterspurt sterkere støtte fra virkemiddelapparatet for å akselerere utviklingen
Fiske, fangst og oppdrett	Teknologiutvikling i bransjen, regulatorisk risiko og rammebetingelser påvirker denne bransjen. Det betyr at det er svært mye som banken ikke påvirker, men som vil påvirke bransjens utslipp og utvikling. Som nedgangen i fiskekvoter de siste årene har vist vil biologiske og miljømessige faktorer spille en større rolle i bedriftskundenes lønnsomhet og omstillingsevne.
Bygg og anlegg	Bygg- og anleggsbransjen er påvirket av føringer fra myndigheter, offentlige anbudsregler og teknologiutvikling som banken ikke har kontroll over. Krav om fossilfrie byggeplasser innen 2025 og utslippsfrie innen 2030, kombinert med høye investeringskostnader og teknologiusikkerhet, skaper utfordringer for kundene våre. For at SpareBank 1 Helgeland skal nå sine klimamål, er vi avhengige av at bransjen tilpasser seg disse føringene, og at offentlige aktører og teknologiutvikling bidrar til å gjøre omstillingen mulig. Banken vil fortsette å støtte kundene med finansiering og rådgivning for å møte disse utfordringene.
Boligeiendom	For at SpareBank 1 Helgeland skal bidra til å nå mål for energieffektivisering av boliger, er vi avhengige av en rekke eksterne faktorer vi som bank har begrenset påvirkning på: • Offentlige støtteordninger som tilrettelegger for økonomisk støtte til boligeiere som ønsker å oppgradere boligen sin. • Framtidig energimiks og utslippsintensiteten til strømmen som blir levert til norske husholdninger. Regulatoriske krav, som implementering av EU sitt bygningsenergidirektiv, som vil påvirke krav til boliger i Norge. • Strømpris og økonomisk bæreevne, hvor høyere strømpriser kan motivere til energitiltak, men også legge økonomisk press på kundene. • Tilgang på ressurser, inkludert bestemmende arbeidskraft og materiale for å gjennomføre nødvendige energieffektiviseringstiltak. • Data og teknologi, hvor tilgang til korrekt informasjon om energimerking og utvikling av nye, innovative løsninger er avgjørende for å redusere utslippene fra boliger.”
Næringseiendom	For at SpareBank 1 Helgeland skal bidra til å nå mål for energieffektivisering av næringseiendom, er vi avhengige av en rekke eksterne faktorer vi som bank har begrenset påvirkning på. Regulatoriske krav fra myndigheter og kostnader på energi og tilgjengelig incentiv- og støtteordninger vil påvirke i hvor stor grad disse målene kan realiseres. Banken vil bidra aktivt med finansiering og rådgivning for å støtte våre kunder i omstilling av eiendommene sine i tråd med nasjonale og internasjonale klimamål. Vi erkjenner likevel at denne omstillingen må skje på en lønnsom og bærekraftig måte for kundene våre. Det er også avgjørende at SpareBank 1 Helgeland har produkter og tjenester som møter eiendomskundene sine behov fremover. Per i dag tilbyr vi grønt næringslån, men vi ser at videre produktutvikling er nødvendig for å støtte kundene best mulig i deres klimaarbeid og omstilling.

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

SMB-3 Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell

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

Scenario Net Zero 2050

Scenarioet tar utgangspunkt i at Parisavtalen oppnås og dermed begrenser global oppvarming til 1,5 grader og når netto nullutslipp rundt 2050. Videre antas det at bærekraftsrelaterte reguleringer introduseres fortløpende og koordinert for å sikre måloppnåelse. Karbonbinding benyttes for å eskalere dekarboniseringen, men i begrenset form. Scenariet tar høyde for raske

teknologiske endringer. På generelt nivå antas det at kunder og investorer vil bli mer klimabevisste og etterspørre mer bærekraftige og klimavennlige produkter. I dette scenariet er fysiske klimarisikoer relativt lave, mens overgangsrisiko anses å være høy. Dette vil trolig ha en direkte effekt på bankens drift.

Scenario Current policies

Scenarioet antar at det kun er implementerte reguleringer som beholdes. Fossile energikilder og høyt energiforbruk er fortsatt dominerende i det globale bildet. Den økende mengden drivhusgasser leder i dette scenariet til en utslippstopp rundt 2080 og global oppvarming på rundt 3°C. Oppvarmingen har ført til irreversible endringer av Jordas økosystem og klima, som økt havnivå og tap av biologisk mangfold. Teknologiske endringer vil gå sakte og bruk av karbonbinding vil være lavt. Vann vil i større deler av verden være en knapp ressurs og klimarelaterte konflikter vil øke som et resultat av svekket matsikkerhet og levevilkår. Scenariet leder dermed til høyere fysisk klimarisiko sammenlignet med Net Zero 2050.

Scenario Net Zero 2050	
Overgangsrisiko	EU og Norge har de siste årene implementert en rekke omfattende reguleringer, som reduserer en kortsiktig overgangsrisiko for banken. Reguleringene og endringene kan ha ulik påvirkning på ulike næringer som banken bør være forberedt på. Eksempelvis vil manglende omstilling for bygg- og anleggsbransjen, eller landbruket, kunne medføre omdømmerisiko som følge av mangel på ressurser til å etterkomme krevende reguleringer. Dette vil kreve at banken investerer i interne ressurser og tjenestutvikling som kan imøtekomme dette behovet og pådrive omstilling for disse delene av næringslivet. Helgeland som region vil trolig ha variable utfordringer med lakselus, tilhørende fiskesykdommer og dårlig dyrevelferd i oppdrettsnæringen som følge av økt temperatur i havet. Dette vil trolig medføre økte drifts- og investeringskostnader for næringen. Utfordringene næringen står ovenfor vil trolig medføre ytterligere reguleringer, bøter og lignende fra Mattilsynet.
Fysisk risiko	Fysisk risiko holdes relativt lav i dette scenariet, da temperaturen ikke vil øke vesentlig. Sparebank 1 Helgeland må allikevel være forberedt på hyppigere og kraftigere ekstremvær, eksempelvis Hans i 2023 og Jakob i 2024).

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

Selv om det er besluttet å arbeide for å tilpasse seg Scenario Net Zero 2050, oppstår det dilemmaer dersom Norge og norsk næringsliv ikke oppnår klimamålene. For et finanskonsern kan det være vanskelig å gå foran med høyere ambisjoner enn resten av næringslivet, da dette innebærer risiko for tap av kunder og forretning. Det er viktig å erkjenne denne problematikken og arbeide for å ivareta flere hensyn i både strategiske og forretningsmessige beslutninger.

Banken skal være en støttespiller for kundene i omstillingen til et lavutslippssamfunn, slik at både kundene og banken styrker sin motstandskraft. For å påvirke kundene i en mer bærekraftig retning kan både insentiver

og sanksjoner tas i bruk, men konsernet har foreløpig valgt å fokusere på insentiver for å fremme bærekraftige valg. Banken har satt KPI-er for volumet av grønn finansiering, som et mål på hvordan utlånsporteføljen skal dreies i ei mer bærekraftig retning. Disse målene er integrert i forretningsområdenes egne mål og følges opp gjennom bankens virksomhetsstyring.

Kvantifisering av eksponeringen mot fysisk klimarisiko og overgangsrisiko for eiendom banken har pant er beskrevet i E1-9 Forventede finansielle virkninger av vesentlige fysiske risikoer og omstillingsrisikoer samt potensielle klimarelaterte muligheter.

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	Policy	Mål
Påvirkning: SBH har en faktisk negativ påvirkning på klimaet gjennom å finansiere utslipp av klimagasser og energiforbruk i nedstrøms verdikjede Risiko: - SBH har en faktisk risiko for verditap i porteføljen som følge av overgangs- klimarisiko i nedstrøms verdikjede - SBH har en faktisk risiko for verditap i porteføljen som følge av fysisk klimarisiko i nedstrøms verdikjede	Klima- overgangsplan	Scope 1: Netto null innen 2030
		Scope 2: 55 % 2030. 90 % 2040. Netto null 2050.
		Scope 3: 2,5 % årlig nedgang frem til 2030. Netto null 2050.
		Scope 3, kategori 15: 2,5 % årlig nedgang frem til 2030. Netto null 2050.
	Markedsstrategi PM	Andelen grønne lån/renoveringslån skal være større enn den totale veksten.
	Markedsstrategi BM	Øke andelen boliger i porteføljen med energimerke.
		Øke andel grønne lån på 300 mill. kr. pr år, netto null 2050

Bankens robusthet mot klimaendringer

I den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (ICAAP) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov, herunder eksponering mot klimarisiko. I 2025 er det foretatt vurderinger og scenariotesting av klimarisiko for sikkerhetsobjekter i konsernets utlånsportefølje med kort, mellomlang og lang tidshorisont. Resultatene av dette vurderes opp mot

- Påvirkning på tapsvolum
- Påvirkning på ren kjernekapital
- Påvirkning på egenkapitalavkastning

Noen spesifikke analyser og stresstester som foretas på bankens aktiva relatert til klimarisiko redegjøres overordnet for i det følgende:

1. Stresstest av fysisk klimarisiko og overgangsrisiko for eiendom

SpareBank 1 Helgeland har utviklet og implementert en egen stresstest av klimarisiko som tar utgangspunkt i scenarier med ulikt nivå av verdireduksjon på sikkerhetsobjektet i sammenheng med at objektet er utsatt for fysisk klimarisiko eller overgangsrisiko uttrykt ved type energikarakter. Banken anvender resultatet fra stresstesting til å kunne vurdere finansiell robusthet på kort, mellomlang og lang tidshorisont. Formålet er å identifisere kunder og sikkerhetsobjekt som under ulike scenario vil kunne gi en økning i forventede utlånstap, og dermed hvilke kunder som banken burde ha økt ESG-fokus på fremover. Metodiske tilnærminger og anvendte scenarioer er fremdeles i en testfase og vil videreutvikles de kommende årene.

2. Fysisk klimarisiko i eiendomsporteføljen

I tillegg til å vurdere finansiell robusthet på porteføljenivå, anvender konsernet kartdata på fysisk risikoeksponering knyttet til eiendom som er stilt som sikkerhet for bankens utlån til både bedriftsmarked og personmarked. Denne dataen anvendes til å vurdere grad av konsentrasjon mot geografiske områder med forhøyet risiko.

3. Overgangsrisiko i eiendomsporteføljen

For å nå både interne mål og EUs mål for reduserte utslipp i 2030 og kun nullutslippsbygg fra 2050, vil boliger og næringsbygg ha behov for betydelige oppgraderinger fremover. Konsernet anvender data fra eiendomsverdi som gir innsikt i hvor stor andel av eiendomsporteføljen som har gyldig energimerking, samt hvordan energimerkede sikkerheter fordeler seg på de respektive energimerkeklassene. I tilfeller hvor offisielle energimerker ikke foreligger, har banken tilgjengelig data også på estimerte energimerker. Det er implementert årlige måltall for energimerking for å overvåke og sikre at porteføljen beveger seg i riktig retning frem mot bankens langsiktige nullutslippsmål

4. Overgangsrisiko på øvrige sikkerheter

Det foretas analyser på konsentrasjon av utlån på bransjenivå på porteføljen for øvrig. Dette for å identifisere hvilke kunder og bransjer som kan være utsatt for overgangsrisiko, og som samtidig representerer en vesentlig andel av bankens samlede aktiva.

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

E1-2 Policyer for begrenning av og tilpasning til klimaendringer

Policy	Beskrivelse	Omfatter	Ansvarlig	Tilgjengelighet
Bærekraftstrategi	Dokumentet inneholder de overordnede ambisjonene og målene banken har på bærekraft	Alle ansatte	Fagansvarlig bærekraft	Offentlig
Risiko og kapitalstrategi	Fastsetter bankens risikovilje kvalitativt og kvantitativt	Alle ansatte og medlemmer i styret	Direktør risikostyring	Intern
Klimaovergangsplan	Klimaovergangsplanen bygger på målet om netto nullutslipp innen 2050, og inneholder mål for scope 1,2 og 3 og tiltak for de mest vesentlige bransjene.	Alle ansatte	Fagansvarlig bærekraft	Offentlig
Markedstrategi PM	Bærekraft har en egen integrert del i markedstrategien for PM. Denne beskriver at man skal insentivere til omstilling med konkurransedyktig prising av grønne produkter	Rådgivere PM	Direktør PM	Intern
Markedstrategi BM	Bærekraft har en egen integrert del i markedstrategien for BM. Denne beskriver at man skal insentivere til omstilling med konkurransedyktig prising av grønne produkter. Strategien inneholder mål om å etablere grønne lån på minimum 300 mill. kr. årlig og forteller at bærekraft skal diskuteres og konkluderes i alle kredittsaker og skadeforsikringssaker med premie over 100.000. For kredittsaker over 5 mill. kr. skal det gjennomføres ESG-analyse.	Rådgivere BM	Direktør BM	Intern

E1-3 Tiltak og ressurser i forbindelse med strategier for klimaendringer

Målsetting	Tiltak
Netto null finansierte utslipp	- Grønt produktrammeverk som skal insentivere kunden til å ta bærekraftige valg - Rådgivning om kommende reguleringer på bærekraftsfeltet - Landbruk: Krav til bruk av klimakalkulator ved inngåelse av nye lån eller fornyelse av eksisterende - Bygg og anlegg: Krav til kunde knyttet til elektrifisering av byggeplasser, god avfallshåndtering og rutiner for kildesortering av fyllmasser - Næringseiendom: Krav om energiattest - ESG og overgangsfinansiering er tema i årlige oppfølgingsmøter med kunde
Netto null egne utslipp	- Utskiftning av fossilbiler til elbiler innen 2028 - Energieffektivisering ved renovering av egne bygg - Gjenbruk på dagsorden ved renovasjon og ellers - Retningslinjer for tjenestereiser tar sikte på å ta ned reising til et minimum
Reduksjon av ESG-risiko	- Alle engasjement over 5 mill. kr. skal vurderes i ESG-modul. - ESG og overgangsfinansiering er tema i årlige oppfølgingsmøter med kunde - Bærekraft vurderes og konkluderes i enhver kredittsak i BM.

Måleindikatorer og mål

E1-4 Mål knyttet til begrenning av og tilpasning til klimaendringer

Mål	Base-line	Kort-siktig mål +/-1 år	Status måloppnåelse 2025	Mål mellomlang sikt (+/- 5 år)	Langsiktig mål (>5 år)
Netto null innen 2030 scope 1	2023	Reduksjon i utslipp (tCO2E)	Nedgang 41%	Netto null innen 2030	
Netto Null scope 2 innen 2050	2023	Reduksjon i utslipp (tCO2E)	Nedgang 36 %	55 % nedgang i utslipp innen 2030	90 % nedgang i utslipp innen 2040 og Netto null innen 2050
Netto null scope 3 innen 2050	2023	Reduksjon i utslipp (tCO2E)	Nedgang 14 %	15 % nedgang innen 2030	Netto null innen 2050
Andel grønne lån/renoveringslån skal være større enn total vekst	2024	Andel grønne lån/renoveringslån skal være større enn total vekst	Vekst utlån totalt: 2,1 % Vekst grønne lån: 83,6 %		
Øke andel grønne lån i BM med 300 mill. kr pr år.	2024	Vekst på over 300 mill. kr i grønne lån i 2025	Vekst grønne lån BM 2025: 120 mill. kr		

*Det er vanskelig å si noe sikkert om status på måloppnåelse for reduksjon av utslipp i scope 3 da datakvaliteten i finansierte utslipp (utslipp fra kunder i utlånsporteføljen) er på et lavt nivå og i stor grad baseres på bransjeestimer. For utfyllende informasjon om dette se E1-6.

E1-5 Energiforbruk og energimiks

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

Energiforbruk og energimiks	2025	2024
Brenselforbruk fra andre fossile kilder (MWh)	23	34
Forbruk av kjøpt eller ervervet elektrisitet og fjernvarme (MWh)	1.557	1.748
Samlet fossilt energiforbruk (MWh)	1.580	1.782
Fossile kilders andel av samlet energiforbruk (%)	100%	100%

E1-6 Brutto klimagassutslipp innenfor scope 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp

SpareBank 1 Helgeland sitt klimagassregnskap er utarbeidet i henhold til «The Greenhouse Gas Protocol Initiative» - GHG-protokollen og Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp. I bankens klimaregnskap er utslipp banken har operasjonell kontroll over inkludert. Utslipp fra felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap ikke er konsolidert inn. Klimaregnskapet gjelder for konsern. Prinsipper for konsolidering fremgår i note 1- regnskapsprinsipper i det finansielle årsregnskapet. I tillegg er overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt inkludert i kategori 15 – finansierte utslipp.

SpareBank 1 Helgeland skal ha et aktivt forhold til sitt klimaregnskap og gjennomfører et kontinuerlig arbeid mot å bli en ressursbesparende og miljøeffektiv organisasjon gjennom å stille krav til egen organisasjon, leverandører og andre samarbeidspartnere.

Endringer i klimagassregnskapet fra 2024

Banken har fulgt PCAF sin anbefaling om å erstatte deres utslippsfaktorer levert av Exiobase med deres nye faktorer levert av CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive). Disse vurderes av PCAF å være av vesentlig høyere kvalitet og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på detaljert bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landgruppen «advanced economies» og på overordnet bransjenivå. Denne metodeendringen vurderes å være så vesentlig at utslippstall for sammenligningsår må re-kalkuleres med nye utslippsfaktorer.

Basisår og rekalkulering av klimagassregnskapet

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

1. Strukturelle endringer. Dette vil f.eks. være oppkjøp, fusjon eller salg av betydelige eiendeler.
2. Endringer i beregningsmetodikk eller forbedringer i nøyaktigheten av utslippsfaktorer eller aktivitetsdata.

Dette kan for eksempel være tilgang på mer nøyaktig data, som signifikant øker datakvaliteten og som kan beregnes tilbake i tid. Dette vil kun være aktuelt dersom det fører til en bedre forståelse for utslippene og mulighetene til å redusere disse.

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

Lokasjonsbasert vs markedsbasert metode

Banken har valgt å benytte en lokasjonsbasert metode fremfor en markedsbasert tilnærming for målsetninger og strategisk planlegging. Den viktigste faktoren her er den, relativt sett, enhetlige strømmiksen i NO4-regionen, som innebærer en høy grad av konsistens i energikildene som brukes. Med begrenset import/eksport av elektrisitet produsert på fossile kilder og en høy andel fornybar energi i denne regionen sikrer dette at strategiene er tilpasset de spesifikke miljømessige forholdene i bankens geografiske markedsområde.

Kategorier ekskludert i bankens klimagassregnskap

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

- **Kategori 8** – Leide lokaler/utstyr: Konsernet eier i hovedsak lokaler og utstyr, og mengden utslipp blir uvesentlig.
- **Kategori 9** – Transport og distribusjon av solgte varer: Banken har ikke produksjon av fysiske varer.
- **Kategori 10** – Prosessering av solgte produkter: Banken har ikke produksjon av fysiske varer.
- **Kategori 11** – Bruk av solgte produkter: Banken har ikke produksjon av fysiske varer.
- **Kategori 12** – Behandling av kasserte solgte produkter. Banken har gjort utslippsberegninger i for kasserte bankkort i 2023 og 2024. Resultat av andel utslipp er så lav at den blir uvesentlig i klimagassregnskapet. I 2023 og 2024 er det beregnet utslipp på henholdsvis 0,5 og 2,0 tCO₂e basert på antall utstedte kort disse årene.
- **Kategori 14** – Franchiser: Banken har ikke franchiser.

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

Kategori	Metode	Svakheter i metoden	Plan for å bevege seg opp i datakvalitetshierarkiet
Scope 1			
Utslipp fra drivstoff, bensin og diesel	Det er innhentet primærdata på drivstoffsforbruk, drivstofftype og antall kjørte km i organisasjonen. Utslippsfaktoren for drivstoff er hentet fra Finans Norges veileder for finansierte utslipp, side 38.	Metoden tar ikke hensyn til kjøretøyspesifikke parametre som størrelse på motor og årsmoell. Metoden tar heller ikke hensyn til innblanding av biodrivstoff i norsk bensin og diesel	Ingen plan om å legge ressurser i å bevege seg opp i datakvalitet da bankens biler uansett skal byttes til nullutslippskjøretøyer innen 2030
Scope 2			
Lokasjonsbaserte utslipp elektrisitet, norsk miks	Data på energiforbruk (strøm og elektrisitet) er innhentet og er presise primærdata. Faktorene som brukes er NVEs utslippsfaktorer, norsk miks.	Metoden tar ikke høyde for regionale forskjeller for utslippsfaktor. Strømmiksen i NO4 har mindre innslag av importert strøm fra fossile kilder. Dette reflekteres dårlig når det brukes tall fra nasjonal miks.	Dette gir høyeste mulige datakvalitet, uten revisjon.
Scope 3			
Kategori 1, innkjøpte varer og tjenester	Spend-basert metode. Kostnaden (MNOK) multipliseres med utslippsfaktor gitt hvilken type vare/tjeneste. Utslippsfaktorene er hentet fra DFØ (utslipp for statlige innkjøp) https://dfo.no/nokkeltall-og-statistikk/innkjop-i-offentlig-sektor/utslippsfaktorer-statlige-innkjop	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige leverandører og tar heller ikke hensyn til prisstigning	Banken vil vurdere å gå til anskaffelse av systemer som kan gi mer finmasket informasjon om enkeltanskaffelser for å gå fra sekundær- til primærdata.
Kategori 2, innkjøpte anleggsmidler/kapitalvarer	Spend-basert metode. Kostnaden (MNOK) multipliseres med utslippsfaktor gitt hvilken type vare/tjeneste. Utslippsfaktorene er hentet fra DFØ (utslipp for statlige innkjøp) https://dfo.no/nokkeltall-og-statistikk/innkjop-i-offentlig-sektor/utslippsfaktorer-statlige-innkjop	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige leverandører og tar heller ikke hensyn til prisstigning	Banken vil vurdere å gå til anskaffelse av systemer som kan gi mer finmasket informasjon om enkeltanskaffelser for å gå fra sekundær- til primærdata.
Kategori 3, utslipp relatert til energi-produksjon	Aktivitetsbasert-metode. Basert på antall liter drivstoff og antall kWh registrert i scope 1 og 2, beregnes utslippene assosiert med både produksjonen og overføringstapet av energikildene. Alle faktorene brukt til denne estimeringen er hentet fra nettsiden https://carbonsaver.org/tools/CO2e_factors.php , som inneholder relevante faktorer for utslipp fra britiske selskaper.	Gitt at faktorene baserer seg på britiske utslipp og industri, er et potensielt et høyere eller lavere utslippstall for norsk industri.	Potensielt undersøke alternative datakilder som kan gi mer nasjonale/norske estimater/utslippstall
Kategori 4, Innkjøpte transport og distribusjons-tjenester	Spend-basert metode. Kostnaden (MNOK) multipliseres med utslippsfaktor gitt hvilken type vare/tjeneste. Utslippsfaktorene er hentet fra DFØ (utslipp for statlige innkjøp) https://dfo.no/nokkeltall-og-statistikk/innkjop-i-offentlig-sektor/utslippsfaktorer-statlige-innkjop	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige leverandører og tar heller ikke hensyn til prisstigning	Banken vil vurdere å gå til anskaffelse av systemer som kan gi mer finmasket informasjon om enkeltanskaffelser for å gå fra sekundær- til primærdata.
Kategori 5, avfalls-håndtering	Beregningene er basert på antall kg av forskjellig typer avfall. Antall tCO2-ekvivalenter regnes ut ifra antall kg avfall multiplisert med avfallsspesifikk utslippsfaktor per kg gitt type avfall. Banken er sertifisert Miljøfyrtårn og utslippsfaktorer hentes derfra.	Metoden vil ikke fange opp overgang til mer eller mindre miljøvennlige teknologi hos leverandør.	Ikke mulig å oppnå bedre datakvalitet på dette tidspunkt.
Kategori 6, forretnings-reiser	Fly: Tall for utslipp hentes direkte fra Berg-Hansens Power BI-rapport Business Insight. Tog: Multiplisert antall togreiser med utslippspesifikk faktor for gjennomsnittlig togreise. Kilde for utslippsfaktor er Miljøfyrtårn. Kjøregodtgjørelse: Det er samlet inn primærdata (antall kjørte km) i organisasjonen. Dette er multiplisert med utslippsfaktor fra Miljøfyrtårnet. Hotell: Nytt for 2024 er at det innhentes tall for estimerte utslipp direkte fra Berg-Hansen basert på antall hotellovernattinger (deres tall innhentes fra GreenView).	Det finnes ikke data på type drivstoff relatert til kjøregodtgjørelsen for de første 10 mnd i 2023. For de to siste månedene i 2023 er det data på andel elbil og dette er estimert til å andelsmessig gjelde resten av året. Faktorene for kjøregodtgjørelse og tog vil ikke ta inn virksomhetspesifikke teknologiske endringer, men fra og med 2024 tas det hensyn til drivstoffspesifikk kjøregodtgjørelse.	Ingen

Kategori	Metode	Svakheter i metoden	Plan for å bevege seg opp i datakvalitetshierarkiet
Kategori 7, pendling, ansattes reise til og fra jobb	Det gjennomføres årlig en datainnsamling der ansatte melder inn reisemåte, hvilken type drivstoff, antall km reiseveg, og estimert antall dager i året det reises inn til kontoret. Utslippsfaktoren for drivstoff er handbook of Emission Factors (HBEFA, www.hbefa.net) og hensyntar innblanding av biodrivstoff på norsk bensin og diesel.	Metoden tar ikke hensyn til kjøretøyspesifikke parametre som størrelse på motor og årsmodell.	Ingen
Kategori 8, Leide lokaler/utstyr*	*	*	*
Kategori 9, Transport og distribusjon av solgte varer*	*	*	*
Kategori 10, Prossesering av av solgte produkter*	*	*	*
Kategori 11, Bruk av solgte produkter*	*	*	*
Kategori 12, Sluttbehandling av solgte produkter	*	*	*
Kategori 13, Utleide lokaler og utstyr	Andel strøm fra bankens utleide lokaler legges i denne kategorien. Beregnes med samme metode som scope 2	Metoden tar ikke høyde for regionale forskjeller for utslippsfaktor. Strømmiksen i NO4 har mindre innslag av importert strøm fra fossile kilder. Dette reflekteres dårlig når det brukes tall fra nasjonal miks.	Dette gir høyeste mulige datakvalitet, uten revisjon.
Kategori 14, Franchiser*	*	*	*
Kategori 15, investeringer (utslipp i utlånsporteføljen)	Se beskrivelse under	Se beskrivelse under	Se beskrivelse under

Metode scope 3, kategori 15 - eiendom

Det benyttes flere datakilder for å beregne finansierte utslipp fra bankens utlån med pant i bolig og næringseiendom. Informasjon om det enkelte objektet er førende for hvilke metoder som benyttes. Energimerke/estimert energimerke gir PCAF datakvalitet 3. Ved mangel på energimerke kan informasjon om bygningstype, byggeår og areal brukes for å estimere utslipp fra boligen. Dette gir datakvalitet 4 eller 5. Eiendomstype garasje og ubebygde tomt er ikke inkludert. Det beregnes heller ikke utslipp der banken ikke har tilstrekkelig informasjon om boligtype. Informasjon om utslipp knyttet til forskjellige boligtyper hentes fra PCAFs database.

Banken rapporterer i tråd med GHG-protokollen, på estimer basert på lokasjons og markedsbasert utslippsfaktorer for strøm. Fordelingsfaktoren for byggets utslipp er definert som utestående eksponering mot bygg delt på verdien på bygget. Dette multipliseres med byggets utslipp for å ende opp med bankens finansierte utslipp forbundet med lån til bygget.

Metode scope 3, kategori 15 – landbruk

For å estimere utslipp for aktive landbrukskunder benyttes aktivitetsdata på kundenivå. Aktivitetsdataen skiller på forskjellige dyr og typer areal hos kunden. Utslippsfaktorer fra Platonrapporten «klimagassutslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon» kombineres med aktivitetsdataen for å estimere kundens utslipp.

Metode scope 3, kategori 15 - resterende BM-kunder

Resterende kunder i bedriftsmarkedet får beregnet utslipp basert på enten deres egenrapporterte utslipp (datakvalitet 1 eller 2) eller basert på deres NACE-kode og utslippsfaktorer fra PCAFs database (CEDA) med datakvalitet 4 eller 5 basert på tilgjengelige regnskap i Brønnøysundregistrene. Ved tilgjengelige data i Brønnøysundregistrene får beregningen datakvalitet 4. Hvis det ikke er tilgjengelige regnskapsdata, blir utslippet estimert med utslippsfaktor tilsvarende datakvalitet 5. Her ekskluderes kunder som har fått utslipp beregnet i eiendom eller landbruk.

Datakvalitet

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

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

Datakvaliteten på de forskjellige postene i klimaregnskapet ser slik ut:

	DATAKVALITET	
	2024	2023
Klimagassutslipp innenfor scope 1		
Brutto klimagassutslipp innenfor scope 1	2	2
Klimagassutslipp innenfor scope 2		
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2	2	2
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2	2	2
Vesentlige klimagassutslipp innenfor scope 3		
1 Innkjøpte varer og tjenester	4	4
2 Investeringsvarer	4	4
3 Brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av virkeom-råde 1 eller 2)	3	3
4 Oppstrøms transport og distribusjon	4	4
5 Avfall generert under drift	3	3
6 Forretningsreiser	3	3
7 Pendling for ansatte	2	2
15 Finansierte utslipp	3.31	3.37

Det ble gjort manuelle søk etter klimaregnskap i BM-porteføljen for å prøve å heve datakvalitet for finansierte utslipp i bedriftsmarkedet i forbindelse med arbeidet med bankens klimagassregnskap for 2025.

Søket omfattet de 10 kundene med størst utlånsvolum og de 10 kundene med størst utslippsvolum. Blant disse fant vi en kunde med utlånsvolum tilsvarende 1,6 % av BM-porteføljen med klimaregnskap egnet til å benytte i vår rapportering. Med bransjeestimer hadde kunden

3. største utslipp i kundeporteføljen hvis kategorien landbruk ekskluderes. Egne rapporterte utslipp viser at kunden driver vesentlig mer energieffektivt enn bransjegjennomsnittet og hevet kunden fra datakvalitet 4 til datakvalitet 2.

Det er liten endring i datakvalitet fra 2024 til 2025. I perioden har datakvaliteten gått fra 3,37 til 3,31 for utlånsporefoljen. I de andre kategoriene er datakvaliteten lik med fjoråret.

Klimagassregnskapet, mål og grad av måloppnåelse for konsernet ser per 31.12.2025 slik ut:

	Retrospektivt			Milepæler og målår			
	Basisår 2023	2025	%2025/2023	2030	2040	2050	Årlig % mål/basisår
Klimagassutslipp innenfor scope 1							
Brutto klimagassutslipp innenfor scope 1 (tCO ₂ -ekv.)	10	6	-41%	-100%			
Prosentandel av klimagassutslipp innenfor scope 1 fra regulerte ordninger for handel med utslippskvoter (%)	0%	0%					
Klimagassutslipp innenfor scope 2							
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2 (tCO ₂ -ekv.)	70	45	-36%	-55%	-90%	-100%	
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor scope 2 (tCO ₂ -ekv.)	893	833	-7%	-55%	-90%	-100%	
Vesentlige klimagassutslipp innenfor scope 3							
Samlede indirekte brutto klimagassutslipp innenfor scope 3 (tCO ₂ -ekv.)	109.382	93.522	-14%			-100%	-2.5 %
1 Innkjøpte varer og tjenester	532	510	-4%			-100%	-2.5 %
2 Investeringsvarer	265	82	-69%			-100%	-2.5 %
"3 Brensel og energirelaterte aktiviteter (ikke omfattet av scope 1 eller 2)"	98	73	-26%			-100%	-2.5 %
4 Oppstrøms transport og distribusjon	25	15	-40%			-100%	-2.5 %
5 Avfall generert under drift	7	1	-85%			-100%	-2.5 %
6 Forretningsreiser	121	51	-58%			-100%	-2.5 %
7 Pendling for ansatte	1.549	876	-43%			-100%	-2.5 %
13 Utleide lokaler og utstyr	10	7	-30%			-100%	-2.5 %
15 Investeringer	106.776	91.907	-14%			-100%	-2.5 %
Samlede klimagassutslipp							
Samlede klimagassutslipp (lokasjonsbaserte) (tCO ₂ -ekv.)	109.463	93.574	-15%			-100%	-2.5 %
Samlede klimagassutslipp (markedsbaserte) (tCO ₂ -ekv.)	110.286	94.362	-14%			-100%	

Endring i utslipp fra basisår

Scope 1-utslippene er redusert med -41 % fra basisår. Dette skyldes reduksjon i bensin – og dieselforbruk til egne kjøretøyer i 2024

Scope 2-utslippene omfatter bruk av energi beregnet både med lokasjonsbasert og markedsbasert metode. Utslippene i denne kategorien er redusert med -36 % (lokasjonsbasert metode). Dette skyldes redusert forbruk av kwh i bankens bygg

Scope 3-utslippene omfatter indirekte utslipp fra varer og tjenester foruten energi. Her ser vi en reduksjon i utslipp på 14 % fra basisår. For konsernet rapporteres det på utslipp i disse kategoriene:

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

Kategori 1: Innkjøp av varer og tjenester.

I kategorien innkjøp av varer og tjenester ser vi en nedgang på -4 %.

Kategori 2: Innkjøpte anleggsmidler/kapitalvarer

I denne kategorien ser vi en nedgang på 69 %. I 2021 startet ombygging av bankens hovedkontor i Mo i Rana. Hovedbiten av ombyggingen skulle ta 2 år og i 2023 kunne de ansatte igjen samles under et tak etter å ha sittet på midlertidige lokasjoner i ombyggingsperioden. Hovedkontoret er eid av bankens datterselskap Bankbygg Mo AS. Denne ombyggingen utgjør 85 % av utslipp i denne kategorien for basisår.

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

Kategorien tar for seg utslipp relatert til produksjon av energien forbrukt i scope 1 og 2. Her ser vi en nedgang på 26 % fra basisår.

Kategori 4: Innkjøpte transport og distribusjonstjenester

Kategorien omfatter porto og kjøp av andre transporttjenester. Her ser vi en nedgang på 40 % i fra. Dette skyldes fokus på digital kommunikasjon med kunder til fordel for utsending av brev.

Kategori 5: Avfallshåndtering

I denne kategorien ser vi en reduksjon på hele 85 % Dette skyldes nevnte ombygging av hovedkontor hvor hoveddelen av rivning skjedde i 2022 og 2023.

Kategori 6: Forretningsreiser

I denne kategorien ser vi en reduksjon på hele 58 % fra basisår. Tidlig i 2024 innførte banken nye retningslinjer for reising i banken med fokus på bærekraft og reduksjon av utslipp. Dette har resultert i en nedgang i antall flyreiser og antall kjørte km hvor ansatte har mottatt kmgodtgjørelse. Andelen kjøring med elbil øker stadig og bidrar positivt.

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

Utslipp fra pendling er redusert med 43 % fra basisår. Antall ansatte i banken er på nivå med fjoråret, men andelen ansatte som kjører elbil eller sykler/går til jobb økt. Noe av økningen skyldes en ombygging av kartleggingen. Kartleggingen inkluderer nå samkjøring til jobb, og resulterer derfor i nedgang.

Kategori 15: Utslipp i utlånsporteføljen

Til tross for vekst i utlånsvolum har finansierte utslipp gått ned med 14 %. Utlånsveksten har kommet i mindre utslippstunge næringer i tillegg til at det har vært avslutning av kundeforhold og nedbetaling av lån i utslippstunge næringer.

Utslippetsberegningene i kategori 15 vist i tabellen under er i stor grad basert på usikre estimater grunnet manglende klimaregnskap hos kundene i porteføljen. Det er dermed vanskelig å si noe sikkert om utviklingen som har vært. Det arbeides med å løfte datakvalitet innenfor de ulike bransjene som finansieres. Det er først når en vesentlig andel av porteføljen rapporterer klimaregnskap at dette bildet endrer seg.

2025	Scope 1 og 2					Scope 3
	Utlån totalt (MNOK)	Finansierte utslipp scope 1-2 (tCO2e)	%andel av finansierte utslipp	Vektet data-kvalitet	Utslipps-intensitet (tCO2e)/-brutto utlån	Finansierte utslipp scope 3 (tCO2e)
Annen tjenesteyting	65	49	0.1 %	4.5	0.7	1.203
Bergverksdrift og utvinning	24	145	0.2 %	4.0	6.1	206
Bygge- og anleggsvirksomhet	548	493	0.5 %	4.1	0.9	6.596
Eiendomsvirksomhet	4.375	736	0.8 %	4.1	0.2	9.227
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	554	4	0.0 %	4.1	0.0	1.071
Finansiell tjenesteyting	311	2	0.0 %	4.1	0.0	53
Forretningsmessig tjenesteyting	56	81	0.1 %	4.1	1.4	576
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	229	201	0.2 %	4.0	0.9	47
Helse- og sosialtjenester	86	35	0.0 %	4.6	0.4	452
Industri	697	8.152	8.9 %	4.1	11.7	16.669
Landbruk	1.390	70.373	76.6 %	3.0	50.6	30.885
Fiske og havbruk	724	2.737	3.0 %	3.6	3.8	6.526
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	93	21	0.0 %	4.4	0.2	549
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	245	10	0.0 %	4.1	0.0	7.971
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	15	-	0.0 %	5.0	-	17
Overnattings- og serveringsvirksomhet	239	157	0.2 %	4.2	0.7	1.216
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	14	19	0.0 %	4.3	1.3	117
Transport og lagring	124	3.458	3.8 %	4.4	27.8	3.276
Undervisning	28	28	0.0 %	4.3	1.0	151
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	6	3	0.0 %	5.0	0.4	43
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	11	327	0.4 %	4.3	30.0	208
Varehandel	190	537	0.6 %	4.1	2.8	4.363
Sum næring	10.026	87.567	95.3 %	3.9	8.7	91.422
Personmarked	30.876	4.340	4.7 %	3.1	0.1	
Sum Bedriftsmarked og personmarked	40.902	91.907	100.0 %	3.3	2.2	91.422

2024	Scope 1 og 2					Scope 3
	Utlån totalt (MNOK)	Finansierte utslipp scope 1-2 (tCO2e)	%andel av finansierte utslipp	Vektet data-kvalitet	Utslipps-intensitet (tCO2e)/-brutto utlån	Finansierte utslipp scope 3 (tCO2e)
Annen tjenesteyting	78	53	0.1 %	4.5	0.7	1.270
Bergverksdrift og utvinning	27	141	0.1 %	4.0	5.2	279
Bygge- og anleggsvirksomhet	387	441	0.4 %	4.1	1.1	6.019
Eiendomsvirksomhet	4.397	981	0.9 %	4.2	0.2	3.310
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	645	4	0.0 %	4.6	0.0	2.298
Finansiell tjenesteyting	644	37	0.0 %	4.4	0.1	497
Forretningsmessig tjenesteyting	78	102	0.1 %	4.3	1.3	911
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	231	198	0.2 %	4.0	0.9	47
Helse- og sosialtjenester	90	35	0.0 %	4.7	0.4	516
Industri	585	227	0.2 %	4.0	0.4	11.987
Landbruk	1.396	72.812	69.4 %	3.0	52.2	32.190
Fiske og havbruk	728	8.126	7.7 %	4.2	11.2	7.079
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	100	24	0.0 %	4.5	0.2	629
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	197	8	0.0 %	4.1	0.0	919
Offentlig administrasjon og forsvar, og trykdeordninger underlagt offentlig forvaltning	36	-	0.0 %	5.0	-	43
Overnattings- og serveringsvirksomhet	369	200	0.2 %	4.1	0.5	1.396
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	4	15	0.0 %	4.0	3.7	53
Transport og lagring	549	15.133	14.4 %	4.1	27.6	9.666
Undervisning	39	39	0.0 %	4.4	1.0	222
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	3	8	0.0 %	4.8	2.6	29
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	11	261	0.2 %	4.2	22.9	165
Varehandel	294	855	0.8 %	4.1	2.9	6.561
Sum næring	10.888	99.700	95.0 %	4.0	9.2	86.084
Personmarked	29.183	5.271	5.0 %	3.1	0.2	
Sum Bedriftsmarked og personmarked	40.071	104.971	100.0 %	3.4	2.6	86.084

Utslipp og energiforbruk for eiendommer SpareBank 1 Helgeland har pant i:

31.12.2025				31.12.2024			
	Gj.snittlig byggeår	Gj.snittlig BRA	Antall eiendommer		Gj.snittlig byggeår	Gj.snittlig BRA	Antall eiendommer
Næringseiendom	1984	542	1.835	Næringseiendom	1984	535	1.936
Bolig	1977	155	17.283	Bolig	1977	154	17.181

31.12.2025					
Lokasjonsbasert scope 1-2				Markedsbasert scope 1-2	
Lokasjonsbasert vs markedsbasert utslipp	Utlån MNOK	Estimerte finansierte utslipp (tCO2e)	Karbon-intensitet (tCO2e pr MNOK i utlån)	Estimerte finansierte utslipp (tCO2e)	Karbon- intensitet (tCO2e pr MNOK i utlån)
Næringseiendom	5.771	1.672	0.3	73.897	12.8
Bolig	30.876	4.340	0.1	163.485	5.3

31.12.2024					
Lokasjonsbasert scope 1-2				Markedsbasert scope 1-2	
Lokasjonsbasert vs markedsbasert utslipp	Utlån MNOK	Estimerte finansierte utslipp (tCO2e)	Karbon-intensitet (tCO2e pr MNOK i utlån)	Estimerte finansierte utslipp (tCO2e)	Karbon- intensitet (tCO2e pr MNOK i utlån)
Næringseiendom	6.257	1.678	0.3	66.711	10.7
Bolig	29.183	5.271	0.2	184.277	6.3

31.12.2025				
	Estimert totalt strømforbruk for alle eiendommer (MWh/år)	Gj.snittlig strømforbruk (kWh/m ² /år)	Gj.snittlig strømforbruk per eiendom (MWh/m ² /år)	Gj.snittlig utslipp lokasjonsbasert (kg CO ₂ e/m ²)
Næringseiendom	287.597	203	0.20	2.5
Bolig	648.763	193	0.19	2.4

31.12.2024				
	Estimert totalt strømforbruk for alle eiendommer (MWh/år)	Gj.snittlig strømforbruk (kWh/m ² /år)	Gj.snittlig strømforbruk per eiendom (MWh/m ² /år)	Gj.snittlig utslipp lokasjonsbasert (kg CO ₂ e/m ²)
Næringseiendom	297.146	198	0.20	3.1
Bolig	631.568	195	0.20	3.0

E1-9 Forventede finansielle virkninger av vesentlige fysiske risikoer og omstillingsrisikoer samt potensielle klimarelaterte muligheter

SpareBank 1 Helgeland har p.t ikke kvantifisert forventede tapsavsetninger i forbindelse med klimarisiko i sin utlånsportefølje eller egen drift, men vi har identifisert utlån med pant i eiendom eksponert mot fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i porteføljen i tillegg til at vi har foretatt en risikoklassifisering ved hjelp av ESG-modulen for BM-kunder med engasjement over 5 mill. kr.

Vurdering av ESG-risiko i ESG-modulen

I 2023 tok konsernet i bruk ESG-modulen for kredittinnvilgelser på BM. ESG-modulen er et viktig virkemiddel i omstilling av konsernets bedriftskunder. Denne benyttes i forbindelse med kredittinnvilgelse for å kartlegge risikobildet i BM-porteføljen. Modulens struktur og oppbygging kan kort oppsummeres med følgende:

- Separat score for fysisk risiko, overgangsrisiko, samfunnsansvarsrisiko og selskapsstyringsrisiko på kunden.
- Iboende bransjerisiko for å gjenspeile at bransjer har ulikt utgangspunkt
- Spørsmål som kan bidra til god rangeringsevne gis større vektning i ESG-scoren, mens øvrige spørsmål gis lavere vektning
- 12 ulike bransjespesifikke moduler sikrer at kundens score baserer seg på den aktuelle bransjens spesifikke risikoer og muligheter

Kundens ESG-risiko skal alltid vurderes ved kredittinnvilgelse. For alle BM-kunder med eksponering over 5 mill. kr. skal det i tillegg foretas en risikoklassifisering. Det er hittil scoret 326 kunder med eksponering over 5 mill. kr. med et samlet volum på 5.093 mill. kr. eller 48 % av BM-porteføljen. Samlet kvantifisering av score ser slik ut:

Risikonivå	Antall BM-kunder	Volum utlån (mill. kr.)	Gjennomsnittlig totalscore (0-10)
Lav	72	1.872	7.3
Moderat	251	3.203	5.1
Høy	3	18	2.6
Total	326	5.093	6.5

Eiendomsporteføljens eksponering mot fysisk klimarisiko

Langtidsvurderinger av konsernets risikoeksponering utfordres av datatilgang og -kvalitet, samt usikkerhet ved predikering av utfall over tid. Nord-Norge er spesielt sårbart for havnivåstigninger og stormflo. I 2023 fikk konsernet tilgang til kartdata fra NVE og Norkart, som Eiendomsverdi har koblet til eiendommer. Risikokartleggingen inkluderer datapunkter for alle panteobjekter med tilordnet utlånssaldo og risiko for skred, overvann, havnivå, flom og kvikkleire. Risikotypene er delt inn i akutt og kronisk risiko. Bruken av kartdata i kredittinnvilgelsen vil bli sentral for å redusere risiko for strandede eiendeler. Naturskader dekkes av forsikringer, men kan føre til avkortning og redusert markedsverdi. Konsernet er eksponert for naturskader gjennom eierskap i SpareBank 1-Gruppen og fall i markedsverdi. Forsikringsporteføljene i Fremtind er veldiversifisert, men naturkatastrofer utgjør en konsentrasjonsrisiko. Eksponeringen i Norge begrenses gjennom Norsk Naturskadepool. I den grad et panteobjekt er utsatt for reell fysisk klimarisiko vil dette kun være en direkte risiko for banken i situasjoner eller hendelser forsikringen til låntaker ikke dekker, eller hvis panteobjektet reduseres i verdi som følge av eksponering mot fysisk klimarisiko.

Akutt klimarisiko innebærer risikoen for skader eller tap som følge av skred, overvann, flom eller kvikkleire. Disse hendelsene kan forverres av klimaendringer og ha negative konsekvenser for natur, samfunn og økonomi.

Kronisk klimarisiko refererer til risikoen for skader eller tap som følge av langsiktige klimaendringer som påvirker natur, samfunn og økonomi. Økte havtemperaturer og økt smelting av isbreer forhøyer risikoen for havnivåstigning langs norskekysten, noe som kan true kystområder, øyer, byer og infrastruktur med oversvømmelse, erosjon og saltvannsinntrengning.

Eiendommer som banken har pant i vurderes etter en risikoscore mellom 0 og 6, der 0 innebærer ingen risiko, mens 6 er svært høy risiko. En score på 3 eller høyere anses som vesentlig risiko, og klassifiseres som akutt eller kronisk avhengig av risikokategorien. Kronisk klimarisiko inneholder kategorien havnivå, mens akutt klimarisiko inneholder kategoriene flom, kvikkleire overvann og skred.

Eiendommer som er eksponert mot både akutt og kronisk klimarisiko telles ikke dobbelt. Totalt utlån med pant i eiendom utgjør 37.056 mill. kr og utgjør 90,4 % av brutto utlån inkludert overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Vi har ikke data på om det har blitt gjennomført tiltak for å sikre bygg mot den type risiko man er eksponert mot, ei heller om lokal vegetasjon eller terrengdetaljer forhindrer skred. Dette er noen eksempler på ting som ikke fanges opp i analysen.

17,5 % av utlån med pant i eiendom er eksponert mot vesentlig fysisk klimarisiko. Av disse finner vi den største andelen i klimarisikokategorien overvann. Andel med vesentlig fysisk risiko (3 eller høyere) har størst konsentrasjon i risikoscore 3 og 4.

Fordeling risikotype og andel av total saldo og antall eiendommer

Klimarisiko-kategori	Utlånssaldo (mill. kr.)	Andel av saldo
Akutt klimarisiko	5.292	14.3 %
Kronisk klimarisiko	1.312	3.5 %
Total fysisk klimarisiko	2.707	17.4 %

Klimarisiko-kategori	Antall eiendommer	Andel av antall eiendommer
Akutt klimarisiko	2.107	10.6 %
Kronisk klimarisiko	686	3.4 %
Total fysisk klimarisiko	2.707	13.6 %

Fordeling risikokategori

Klimarisiko-kategori	Antall eiendommer	Utlånssaldo (mill. kr)	Utlån %
Flom	144	351	0.9 %
Havnivå	686	1.312	3.5 %
Kvikkleire	641	1.572	4.2 %
Overvann	1.157	3.141	8.5 %
Skred	268	672	1.8 %
Total fysisk risiko	2.707	6.440	17.4 %

Fordeling risikoscore

Risikoscore	Utlån bolig og næringseiendom (mill.kr)
0	17.756
1	6.047
2	6.207
3	2.965
4	1.646
5	777
6	1.052
Uten score	604
Totalsum	37.056

Geografisk eksponering mot fysisk klimarisiko (konsentrasjonsrisiko)

	Andel fysisk risiko	Andel totalt utlån
Rana kommune	32.5 %	26.8 %
Vefsn kommune	13.7 %	12.5 %
Mangler kommune	11.1 %	8.8 %
Brønnøy	8.7 %	9.3 %
Alstahaug	4.9 %	7.1 %
Oslo	4.1 %	3.8 %
Trondheim	3.3 %	2.8 %
Øvrige	21.7 %	28.9 %
Totalt	100.0 %	100.0 %

I Rana kommune, hvor banken har størst eksponering i utlån, ser vi en høyere andel eksponering mot fysisk risiko enn øvrige kommuner. Dette skyldes at Rana har større eksponering enn gjennomsnittet i porteføljen i alle kategorier i akutt klimarisiko (overvann, skred, kvikkleire og flom). For kronisk klimarisiko (havnivå) har Rana kommune lavere eksponering enn gjennomsnittet.

Bransjefordeling fysisk klimarisiko i BM-porteføljen

Fysisk risiko er en egen underliggende risikokategori, med ulike bransjespesifikke spørsmål i ESG-modulen. Det justeres i tillegg for iboende risiko for bransjen kunden er tilhørende. Forventet effekt av fysisk risiko er som ventet høyest i landbruk, en primærnæring som er særlig naturavhengig. Øvrige bransjer er i mindre grad forventet å bli påvirket av fysisk risiko. Den gjennomsnittlige totalscoren for fysisk risiko er gjennomgående høyere enn gjennomsnittlig totalscore for samtlige bransjer. Dette indikerer at det er andre typer risiko utover fysisk risiko som utgjør den største ESG-risikoen.

Utlån bransje	Antall kunder scoret	Volum (mill.kr.)	Fysisk risiko (0-10), etter iboende justering	Gjennomsnittlig totalscore (0-10)
Næringseiendom	84	1.713	7.0	4.5
Industri og øvrige	50	772	7.5	6.4
Landbasert oppdrettsanlegg	7	700	7.0	6.2
Havbruk	2	164	7.1	5.1
Eiendomsprosjekter	15	399	8.4	5.7
Kraftproduksjon (fornybar)	1	2	10.0	8.5
Shipping	6	69	10.0	5.7
Transport	4	40	10.0	6.0
Maskin og byggeentreprenører	20	177	10.0	5.6
Landbruk	126	884	6.2	5.7
Borettslag	10	173	7.8	6.1
Sum	325	5,093	IA	5.5

Eiendomsporteføljens eksponering mot overgangsrisiko

Låneporteføljen til bolig og næringseiendom er utsatt for overgangsrisiko, og en sentral faktor i den sammenheng er fordelingen av energimerker.

Fordeling av utlånsvolum til boliger og næringseiendom på offisielle og estimerte energimerker:

Energimerke	Offisiell (mill.kr)	Estimert (mill kr)	Totalsum	Andel
A	509	658	1,168	3%
B	2,069	1,447	3,515	9%
C	1,515	868	2,383	6%
D	2,097	2,884	4,981	13%
E	2,863	4,012	6,875	19%
F	3,374	2,189	5,564	15%
G	3,773	2,222	5,995	16%
Uten	6,575	-	6,575	18%
Totalsum	22,775	14,280	37,056	100%

Overgangsrisiko for boliger

For å omstille eiendomsporteføljen til netto null, må alle eiendommer energieffektivisere og/eller produsere egen energi slik at de blir nullutslippsbygninger i 2050. For å få innsikt i overgangsrisiko ser vi på eiendommer tilknyttet lån med saldo etter 2050. Pr 31.12.25 utgjør dette en utlånssaldo i 2050 på 3.805 mill. kr. og 6.962 eiendommer mot 2.088 mill. kr. og 4.886 eiendommer pr 31.12.24. Andelen lån med saldo i 2050 vil øke vesentlig hvert år mot 2050 og det rimelig å anta at også utsatt portefølje vil øke hvert år fremover.

Utsatt portefølje: Videre har vi sett på hvilke av disse lånene som har energimerke F eller G med saldo i 2050 som har en indikator for høy sannsynlighet for mislighold og lav sikkerhet (belåningsgrad over 75 %) for å finne utsatt portefølje. Pr 31.12.25 utgjør utsatt portefølje 132 mill. kr. eller 0,4 % av saldo i 2050 i boliglånsporteføljen mot 140 mill. kr. eller 0.5 % av saldo i boliglånsporteføljen i 2050 for 2024.

Overgangsrisiko for næringseiendom

For å omstille eiendomsporteføljen til netto null, må alle eiendommer energieffektivisere og/eller produsere egen energi slik at de blir nullutslippsbygninger i 2050. For å få innsikt i overgangsrisiko ser vi på eiendommer tilknyttet lån med saldo etter 2030. Grunnen til at vi ser på 2030 i stedet for 2050, er at næringseiendommer typisk har kortere nedbetalingstid enn boliger, og det er derfor mer relevant å vurdere lån på kortere sikt. Pr 31.12.25 utgjør dette en utlånssaldo i 2030 på 3.191 mill. kr. og 705 eiendommer.

Utsatt portefølje: Videre har vi sett på hvilke av disse lånene som har energimerke F eller G med saldo i 2030 som har en indikator for høy sannsynlighet for mislighold og lav sikkerhet (belåningsgrad over 75 %) for å finne utsatt portefølje. Pr 31.12.25 utgjør utsatt portefølje 4 mill. kr. eller 0,1 % av saldo i 2030 i næringseiendom.

Bransjefordeling overgangsrisiko i BM-porteføljen..

Overgangsrisiko er en egen underliggende risikokategori, med ulike bransjespesifikke spørsmål i ESG-modulen. Det justeres i tillegg for iboende risiko for bransjen kunden er tilhørende. Næringseiendom scorer lavest på overgangsrisiko. Dette skyldes både relativt høy iboende risiko, samt strenge krav og forventninger fra myndigheter for omstilling. Ny teknologi og stimulering i form av støtteordninger fra myndigheter, ser ut til å ta lenger tid enn forespeilet. Det er i tillegg tunge investeringsbarrierer for å kunne omstille seg, noe som gjør at arbeidet med omstilling må skje i et langsiktig perspektiv. Den gjennomsnittlige totalscoren er lavere for overgangsrisiko sammenlignet med gjennomsnittlig totalscore for samtlige bransjer.

Utlån bransje	Antall kunder scoret	Volum (mill.kr.)	Fysisk risiko (0-10), etter iboende justering	Gjennomsnittlig totalscore (0-10)
Næringseiendom	84	1.713	3.2	4.5
Industri og øvrige	50	772	5.8	6.4
Landbasert oppdrettsanlegg	7	700	5.7	6.2
Havbruk	2	164	4.9	5.1
Eiendomsprosjekter	15	399	4.9	5.7
Kraftproduksjon (fornybar)	1	2	7.9	8.5
Shipping	6	69	4.1	5.7
Transport	4	40	4.9	6
Maskin og byggeentreprenører	20	177	4.3	5.6
Landbruk	126	884	5.3	5.7
Borettslag	10	173	5.2	6.1
Sum	325	5.093	IA	5.5

Grønn andel i utlånsporteføljen

Grønt obligasjonsrammeverk

Kriterier i grønt obligasjonsrammeverk i SpareBank 1 Helgeland inkluderer bolig og næringseiendom definert som bærekraftig i henhold til EU-taksonomiens artikkel 8.

Kvalifisert grønn andel i utlånsporteføljen i morbank:

31.12.2025			
Kvalifisert grønn andel kategori	Volum (MNOK)	Andel	Andel av brutto utlån
Boligeiendom	2.653	75%	14.7 %
Næringseiendom	862	25%	21.8 %
Totalt	3.515	100%	16.0 %

31.12.2024			
Kvalifisert grønn andel kategori	Volum (MNOK)	Andel	Andel av brutto utlån
Boligeiendom	2,168	69%	14.3 %
Næringseiendom	990	31%	26.0 %
Totalt	3.158	100%	16,6 %

Utlån kvalifisert i henhold til grønt obligasjonsrammeverk til boligkredittselskapene utgjør 1.061 mill kr. pr 31.12.25 mot 1.129 pr 31.12.24. Dette er i sin helhet utlån med pant i boligeiendom.

Grønne obligasjoner (mill. kr)				
Instrument (ISIN)	Dato utstedelse	Forfall	2025	2024
NO0011089542	9/1/2021	3/6/2026	500	500
NO0011100786	9/13/2021	3/19/2027	500	500
NO0013529560	3/31/2025	10/4/2029	500	
Totalt			1.500	1.000

	31.12.2025	31.12.2024
Grønne obligasjoner i % av kvalifisert grønn andel utlån	42.7 %	31.7 %
Andel grønne obligasjoner allokert til kvalifisert grønn andel utlån	100%	100%
Kvalifisert grønn låneportefølje (mill. kr.)	2.015	2.158

Grønt produktrammeverk

I 2025 har SpareBank 1 SamSpar-bankene samarbeidet om lansering av to grønne produktrammeverk for bedriftsmarkedet. Det er Rammeverk for overgangsfinansiering og Rammeverk for bærekraftig finansiering. Disse rammeverkene skal bidra til omstillingsmålene som er identifisert i konsernets klimaovergangsplan og støtte opp om øvrige mål i bankens bærekraftstrategi. SpareBank 1 Helgeland skal bidra til at kundene kan ta klimavennlige valg. Rammeverkene er harmonisert med kriteriene i taksonomien i den grad det anses som relevant på dette tidspunktet. Noen bransjer som er inkludert i dette rammeverket er ennå ikke dekket av taksonomien, for eksempel akvakultur og fiskeri. For eiendom har norske nasjonale standarder som svarer til kriteriene

i taksonomien ennå ikke blitt ferdig utviklet. For disse bransjene bruker vi gjeldende markedspraksis som beskrevet i delen om grønne lån til spesifikke formål. De to skaper et tydelig skille mellom aktiviteter som kvalifiserer til grønne lån, og aktiviteter som kvalifiserer til overgangsfinansiering. Grønne lån kan omfatte finansiering av både ferdig omstilte objekter og aktiviteter, eller enkeltstående tiltak som faller inn under definisjonen av grønt. Overgangsfinansiering gis derimot til bedrifter som forplikter seg til å gjennomføre tiltak av et slikt omfang at objektet eller aktiviteten i sin helhet kan reklassifiseres som grønn innen en tidsfrist. Distinksjonen er viktig, da behovet for omstilling målt i både utslipp og kostnader er størst for aktivitetene og objektene som i dag ikke er tilpasset målsettingen om netto nullutslipp. Ved å skille mellom de to, øker bankenes evne til å isolere ut effekter for eiere og investorer, samt tilpasse vilkår og rådgivning for kundene.

Kategori	Brutto grønne utlån (MNOK)	
	12/31/2025	12/31/2024
Grønne boliglån	875	429
Grønne næringslån	368	248
Sum	1.243	677

Volum grønne lån har økt med 566 mill. kr eller 83,6 % i 2025.

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

Strategi

SMB-3 Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell

SpareBank 1 Helgeland er en av regionens store kunnskapsintensive arbeidsplasser. Med til sammen 167 fast ansatte og 11 midlertidige ansatte, fordelt på de fire kontorene er banken i kontakt med hundrevis av kunder hver eneste dag. Enten kontakten er digital, fysisk eller på telefon er målet å kunne gi verdi til kundene fordi vi som er en lokalt eid og styrt bank har nærhet til og kjennskap om hverdagen til kundene våre. Å være lokalbanken er vårt fremste konkurransefortrinn. Dersom vi skal bevare dette, er vi helt avhengige av alle våre ansatte. Dette temaet omfatter i all hovedsak bankens faste ansatte. Banken har en ansatt som tilkallingsvikar.

Bærekraftstrategien inkluderer ambisiøse mål for arbeidet med finansierte klimagassutslipp og bidrag til lag,

foreninger og samarbeidspartnere. Dersom banken skal lykkes med dette, er de ansattes eierskap og kompetanse en viktig faktor for å lykkes. Uten riktig kompetanse vil det ikke være mulig å gi kundene god veiledning. Det kommer stadig nye krav og forventninger fra både kunder, leverandører og myndigheter og SpareBank1 Helgelands viktigste investering i årene som kommer vil være i de ansattes kompetanse.

SpareBank1 Helgeland jobber aktivt for å forhindre forskjellsbehandling med at alle skal ha like rettigheter uavhengig av blant annet kjønn, funksjonsevne, seksuell orientering, alder, etnisitet og religion, og konsernet har kanaler for varsling hvor medarbeidere og andre utenfor organisasjonen kan varsle om kritikkverdige forhold.

Bankens vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter er håndtert i bærekraftstrategi, HR-policy, markedsstrategi bedriftsmarked (BM) og rutine for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv.

Vesentlige påvirkninger	Policy	Målsetting
SBH har en faktisk negativ påvirkning på egne ansatte gjennom lønnsgap mellom kvinner og menn.	HR-Policy	SpareBank 1 Helgeland skal være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass.
	Bærekraftstrategi	Det arbeides for å sikre likelønn og kjønnsbalanse i avdelingene og på ledernivå.
	Rutine for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv	Likestilling mellom kjønnene, forankret i FNs bærekraftsmål nr 5.

Vesentlige muligheter	Policy	Målsetting
SBH har en potensiell finansiell risiko for verditap som følge av feilprising av risiko på grunn av manglende kvalitet og innsikt i ESG-data	Markedsstrategi BM	Kartlegging av overgangsrisikoen i BM i porteføljen.
	Etiske retningslinjer	Skape tillit i møte med kunden
	HR-Policy	Riktig kompetanse og kapasitet
SBH har en potensiell finansiell risiko for å ikke få tak i kvalifisert arbeidskraft som følge av demografiske endringer i landsdelen.	HR-Policy	Riktig kompetanse og kapasitet
SBH har en faktisk mulighet til å få de best kvalifiserte søkerne gjennom å være en, i lokal sammenheng, stor og attraktiv kompetansearbeidsplass.	HR-Policy	Riktig kompetanse og kapasitet
	HR-Policy	SpareBank 1 Helgeland skal være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass.

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

S1-1 Policyer i forbindelse med egen arbeidsstyrke

Vesentlige påvirkninger og risikoer er håndtert i følgende styringsdokument

Policy	Beskrivelse	Omfatter	Ansvarlig	Tilgjengelighet
Bærekraftststrategi	Bærekraftstrategien inkluderer ambisiøse mål for arbeidet med finansierte klimagassutslipp og bidrag til lag, foreninger og samarbeidspartnere. Dersom banken skal lykkes med dette, er de ansattes eierskap og kompetanse den klart viktigste faktoren for å lykkes. Uten riktig kompetanse vil det ikke være mulig å gi kundene god veiledning. Det kommer stadig nye krav og forventninger fra både kunder, leverandører og myndigheter, og SpareBank 1 Helgelands viktigste investering i årene som kommer vil være i de ansattes kompetanse. Bærekraftstrategien konkluderer med at det skal arbeides for å sikre likelønn og kjønnsbalanse i avdelingene	Alle ansatte	Fagansvarlig bærekraft	Offentlig
Markedstrategi BM	Markedsstrategien i BM setter fokus på kartlegging av overgangsrisiko i BM-porteføljen og ansattes ESG-kompetanse for å lykkes med dette	Rådgivere BM	Direktør BM	Intern
Etiske retningslinjer	Tillit skapes i møte med våre kunder, leverandører og samarbeidsparter. Våre ansatte skal kjennetegnes med en høy etisk standard. Vi skal være tillitsvekkende, ærlige og redelige. Atferden skal være i henhold til gjeldende lover, forskrifter, bransjenormer, interne retningslinjer og de normer som gjelder i samfunnet. Våre etiske retningslinjer er fundamentet for vår forretningsdrift og våre strategiske mål.	Alle ansatte og medlemmer i styret	HR-sjef	Offentlig
HR-policy	Formålet med HR-Policyen er å operasjonalisere tiltak innenfor organisasjons- og HR delen av bankens strategiske plattform, bærekraftstrategi, samt sikre etterlevelse av bankens etiske retningslinjer.	Alle ansatte og medlemmer i styret	HR-sjef	Intern
Rutine for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv	Som organisasjon og arbeidsplass skal banken være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass. For å lykkes med dette er vi overbevist om at likestilling, mangfold og involvering er sentrale arbeidsområder der vi må innfri hver dag. Det er et arbeid som kommer til å være både krevende og givende, og vi kommer aldri helt i mål. Både dagens og framtidige medarbeidere skal oppleve at målsettinger blir materialisert. Arbeidet omfatter rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse og utviklingsmuligheter, tilrettelegging og mulighet for å kombinere arbeid- og familieliv. Konkrete tiltak besluttet i bankens konsernutvalg der tillitsvalgte er representert.	Alle ansatte og medlemmer i styret	HR-sjef	Intern

S1-2 Rutiner for kontakt med egne arbeidstakere og arbeidstaker-representanter om påvirkninger

SpareBank1 Helgeland har som andre banker i Norge strukturer og avtaler som gir et godt grunnlag for medvirkning. Ansattes rett og mulighet til medvirkning er et bærende prinsipp i den nordiske arbeidslivmodellen.

Tariffavtaler og organisering

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

86 % av bankens ansatte er organisert i Finansforbundet. I tillegg har banken ansatte som er organisert i andre fagforeninger. Banken har kun oversikt over organisasjonsgraden til medlemmer i Finansforbundet.

Møteplasser for medvirkning

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

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

HMS arbeidet

Arbeidsmiljøloven stiller krav om medvirkning i alt som gjelder ansattes arbeidsmiljø. Dette er ivarettatt på flere måter. Banken har avtaler med godkjente Bedriftshelsetjenester på alle lokasjoner.

Arbeidsmiljøutvalget (AMU) - har møter 4 ganger i året. De som møter er representanter fra vernetjenesten, tillitsvalgte, ledelsen og bedriftshelsetjenesten. Det er en

fast agenda på møtene, og referatene ligger tilgjengelig for ansatte på bankens intranett.

HMS-plan består av målsettinger og tiltak for banken samlede HMS-arbeid. Den er vedtatt av AMU, og er fast punkt på sakslisten, tiltak vurderes i hvert møte. HMS-planen gjelder for ett år av gangen, og er tilgjengelig for alle ansatte på bankens intranett.

S1-3 Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer

SpareBank1 Helgeland har en rutine som beskriver formålet med varsling, samt at den definerer mulige kritikkverdige forhold, definerer ansvar og forklarer fremgangsmåten ved varsling. Rutinen er besluttet av administrerende direktør, sist oppdatert i 2025 og ligger tilgjengelig for ansatte på bankens intranett.

SpareBank1 Helgeland ønsker å legge til rette for en åpen yringskultur. Et godt yringsklima er viktig for arbeidsmiljøet, den enkeltes trivsel og for at virksomheten skal kunne drives på best mulig måte. Det er viktig at ulovlige og kritikkverdige forhold og andre avvik avdekkes og følges opp så tidlig som mulig. SpareBank1 Helgeland har fokus på at ansatte skal føle seg trygge på at det å ta opp kritikkverdige forhold er en naturlig del av ditt ansvar på arbeidsplassen og hvor forholdene løses på lavest mulig nivå.

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

I enkelte tilfeller har ansatte også en lovfestet plikt til å varsle. Dersom ansatte blir kjent med at det foregår trakassering, diskriminering, korrupsjon eller annen økonomisk kriminalitet skal de varsle om dette. På samme måte må den ansatte, dersom den, blir oppmerksom på feil eller mangler som kan medføre fare for liv og helse, varsle.

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

Varslingskanal	Ansvarlig for oppfølging	Rutine	Tilgjengelighet
Ernst and Young Advokatfirma AS (EY)	EY	Tjenesten er en sikker elektronisk varslingsløsning og driftes av granskingsenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet Ernst & Young AS (EY). Her er det mulig å varsle om kritikkverdige forhold i henhold til arbeidsmiljøloven. Varsler om kritikkverdige forhold i henhold til arbeidsmiljøloven sendes direkte til EY. Varsler velger selv om det skal varsles anonymt. Når det gjelder varsler om kritikkverdige forhold, er det mulig å være anonym overfor SpareBank1 Helgeland selv om varslers kontaktinformasjon er kjent for EYs varslingsmottak. Hvis du velger kun å oppgi din identitet til EY, kan EYs granskingsenhet i slike tilfeller kontakte deg for oppfølging av ditt varsel dersom det er behov for ytterligere klargjøring av varselet.	Medarbeidere kan varsle via websjema tilgjengelig på intranett, på telefon eller via e-post eller brev
Varslingsmottak	Varslingsmottaket	SpareBank1 Helgeland har en rutine som beskriver formålet med varsling, samt at den definerer mulige kritikkverdige forhold, definerer ansvar og forklarer fremgangsmåten ved varsling.	Dealjert beskrivelse og direkte link til kanalen på intranett og i personalhåndboka

S1-4 Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på egen arbeidsstyrke og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med egen arbeidsstyrke, og effektiviteten av disse tiltakene

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

For året 2025 har vi møtt vesentlige påvirkninger og risikoer i organisasjonen gjennom følgende områder og tiltak:

Langsiktig overordnet mål	Ønsket sluttresultat	Tiltak
SpareBank 1 Helgeland skal være en attraktiv og utfordrende arbeidsplass	Felles identitet og kultur	- Gjennomført samlinger for ansatte både på avdelings- og divisjonsnivå, med både faglig og sosialt innhold. Gjennomgående tema har blant annet vært etterlevelse av medarbeiderskap og innfrielse av medarbeiderløftene. Dette er grunnpillarene i bankens organisasjonskulturarbeid. - Bankens kundearrangement er også en arena for å bygge kultur og identitet. Gjennom 2025 har det vært flere kundearrangement i alle fire byene og i flere mindre tettsteder på Helgeland der ansatte har bidratt. Det er også åpnet for at ansatte på tvers av kontor kan delta på kundearrangement. - I januar / februar ble det arrangert av AMU og verneombudene - Helseuka, der ansatte i banken, Regnskapshuset og Eiendomsmegler 1 ble invitert til å delta på ulike fysiske og sosiale aktiviteter, samt at det er tilbud om aktuelle foredrag, bærekraftig mat og drikke. - Det ble gjennomført ei større samling for alle bankens ansatte med faglig og sosialt program våren 2025.
	Forsterke et proaktivt og samkjørt lederskap	- Gjennom året 2025 har det vært flere samlinger for bankens ledere med personalansvar. De samles jevnlig på fag- avdelings- og divisjonsnivå. I tillegg har de vært samlet på overordnet nivå for å arbeide videre med Lederplattformen og implementere den i daglig drift. Lederplattformen er tilgjengelig på Innsikt for alle bankens ansatte. - WT er også et lederverktøy for å kunne følge opp egnen avdeling og egne ansatte, gjennom å sette tiltak for å forbedre eller holde vedlike faktorer i arbeidsmiljøet. Bankens lederne arbeider systematisk med å bruk av resultater fra WT i avdelingsmøter. - Ei speiling til Lederplattformen er Medarbeiderplattformen. Innholdet i Medarbeiderplattformen er utarbeidet i en felles prosess blant alle ansatte, og gjelder også for lederne. Det har vært flere samlinger og møter der det har vært arbeidet med implementering av medarbeiderløftene. Malene for medarbeidersamtaler er omarbeidet slik at medarbeiderløftene også samtales om, etterleves og evalueres på individnivå.
	Rekruttering av riktige kandidater	Rekruttering og forbedring av arbeidet er en kontinuerlig prosess. Fra vurdering av hvilken kompetanse som trengs, valg av kanaler for utlysning, intervju- og samtaleteknikker og onboardingprosessen. For å være tettere på arbeidsmarkedet på Helgeland deltar HR-sjef i lokale nettverk innenfor HR- og rekrutteringsarbeid.
	Utvikle kompetanse	- HR skal sammen med bankens ledere og fagansvarlige sikre en framtids- og målrettet kompetanseutvikling for bankens ansatte. Det er hvert år ansatte som gjennomfører utdanningsløp på høyskoler og universitet, i tillegg til fagkurs. Banken brukte i 2025 nærmere 1 million kroner på kompetanseløft. - I SpareBank1 Alliansen har vi tilgang til både obligatorisk opplæring og autorisasjoner, samt oppdateringer. Mye av dette er organisert i en kompetanseportalen Utsikt. Det rapporteres senere i bærekraftrapporten på dette området.
	Sikre likelønn og kjønns-balanse i avdelingene og på ledernivå	- Lønns- og arbeidsvilkår: Informere / synliggjøre krav om innhold i arbeidsavtaler og hvordan dette praktiseres i banken. Tilgjengeliggjøre den årlige evaluering av godtgjørelsesordningen for alle ansatte – helt eller delvis- på Innsikt. - Kommende tiltak 2026: Oppgradere rekrutteringspolitikken som er beskrevet i Personelhåndboka med å sikre at den er i tråd med krav og forventninger i fht likestilling og mangfold. Gjennomgang / opplæring med ledere og tillitsvalgte som deltar i rekrutteringsprosessen. Informasjon til bankens ansatte.

Måleindikatorer og mål

S1-5 Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres

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

For å vite at banken er på rett vei i sitt arbeid med det langsiktige målet er det vedtatt tre strategiske mål på organisasjonsområdet som omfatter ansattes engasjement, opplevd ledelse og arbeidsnærver. I tillegg har banken satt mål om å oppnå ei lik fordeling av kvinner og menn i ledende stillinger.

Mål	Referanse-år	Referanse-verdi	Status 2025
Ansattes engasjement >7 på skala fra 1-10 (winningtemp)	2024	7.7	8
Opplevd ledelse >7 på skala fra 1-10 (winningtemp)	2024	8.1	8.1
Arbeidsnærver > 97 %	2024	92.80%	94.02%
50 % kvinnelige ledere	2024	37%	35%

I HR-policy er et av tre prioriterte arbeidsområder i 2025-2028 å arbeide for et mangfoldig og likestilt arbeidsliv. Arbeidet skal omfatte disse områdene:

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

Arbeidet skal skje i samarbeid med ansattes representanter, for eksempel tillitsvalgte og verneombud. Banken har over år arbeidet for et likestilt arbeidsliv knyttet til både kjønn, rekruttering og lønn. Det er også beskrevet en livsfasepolitikk med tiltak for å ivareta våre medarbeidere når de er i ulike faser i sitt liv. Vi er oppmerksomme på hele mennesket, både den fysiske og psykiske helsen, og vi vet at balansen mellom privat- og arbeidslivet er viktig. Bankens ønsker å ha større oppmerksomhet på mangfold, det gjelder spesielt i forhold til rekruttering og tryggheten på at arbeidsmiljøet er godt nok på inkludering av alle typer mennesker. Arbeidet skal videre konkretiseres gjennom målsettinger i løpet av 2026.

S1-6 Opplysninger om foretakets ansatte

Overordnet målsetting i rekrutteringsarbeidet er at vi skal tilsette de mest kompetente kandidatene. I 2025 er

det rekruttert både gjennom eksterne (7) og interne (10) utlysninger.

SpareBank1 Helgeland sine ansatte er fordelt på bankens fire kontorer, Brønnøysund, Sandnessjøen, Mosjøen og Mo i Rana som hovedkontor. Vi er organisert som en region og enhet, med ett organisasjonsnummer. Alle ansatte er bosatt i Norge.

Banken har følgende ansattfordeling i antall personer og kjønn.

Totalt antall ansatte:

Kjønn	31.12.2025	31.12.2024
Kvinner	94	107
Menn	84	79
Annet (ikke aktuell)	0	0
Ikke rapportert	0	0
Samlet antall ansatte	178	186

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

Pr 31.12.2025 hadde banken følgende ansattfordeling i antall personer og kjønn.

31.12.2025				
	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Antall ansatte	94	84	0	178
Antall fast ansatte	93	74	0	167
Antall midlertidig ansatte	1	10	0	11
Antall ansatte uten garantert arbeidstid	0	5	0	5
Antall heltidsansatte	92	76	0	168
Antall deltidsansatte	2	3	0	5

31.12.2024				
	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Antall ansatte	107	79	0	186
Antall fast ansatte	101	71	0	172
Antall midlertidig ansatte	6	8	0	14
Antall ansatte uten garantert arbeidstid	0	0	0	0
Antall heltidsansatte	103	78	0	181
Antall deltidsansatte	4	1	0	5

Deltidsansatte og midlertidig ansatte

Vi har to faste ansatte som jobber deltid. Ingen arbeider ufrivillig deltid.

Banken hadde 13 ferievikarer i arbeid i 2025 – dette er studenter som er i gang med en bachelor- eller masterutdanning.

Flere av sommervikarene jobber også for banken i påske- og juleferier. Å ha studenter som sommervikarer kan gi muligheter for fast ansettelse senere.

Turnover

I 2025 har 19 ansatte sluttet i banken. Dette gjelder både faste ansatte og vikariater. Av andre type fratredelser var samtlige av disse langtidsvikariater både i 2025 og i 2024. Samlet turnover i 2025 var 10,7 % mot 5,4 % i fjor. Turnoverprosenten er på nivå med bransjesnittet, som ifølge Finans Norge ligger rundt 10–12 % for finansnæringen.

Rapporteringsperiode	31.12.2025	31.12.2024
Antall frivillige oppsigelser i perioden	7	0
Antall oppsigelser i perioden	0	0
Antall pensjoneringer i perioden	7	1
Antall dødsfall i perioden	0	1
Andre typer fratredelser i perioden	5	8
Sum fratredelser i perioden	19	10

S1-7 Opplysninger om ikke ansatte arbeidere i foretakets egen arbeidsstyrke

Banken har ikke leid inn arbeidskraft fra selvstendig næringsdrivende eller fra foretak som primært tilbyr arbeidskrafttjenester i 2025.

S1-8 Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet

100 % av alle arbeidstakere i SpareBank1 Helgeland er omfattet av kollektivavtaler.

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

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

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

S1-9 Mangfoldsindikatorer

Ledelsen og styrende organer

I bankens ledende og styrende organer har vi følgende antall og kjønnsfordeling pr 31.12.25:

31.12.2025				
	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Forstanderskapet	7	18	0	25
Styret	4	4	0	8
Bankens ledergruppe	3	3	0	6
Mellomledere med personalansvar	9	17	0	26

31.12.2024				
	Kvinner	Menn	Opplysning mangler	Samlet antall
Forstanderskapet	8	17	0	25
Styret	4	4	0	8
Bankens ledergruppe	3	3	0	6
Mellomledere med personalansvar	8	16	0	24

Blant bankens faste ansatte finner vi denne aldersfordelingen:

Antall ansatte	31.12.2025	31.12.2024
Under 30 år	8	10
Mellom 30 og 50 år	91	92
Over 50 år	68	70
Sum ansatte	167	172

S1-10 Tilstrekkelig lønn

Alle ansatte i SpareBank1 Helgeland mottar tilstrekkelig lønn i henhold til gjeldende referanselønninger. I Sentralavtalen mellom Finansforbundet og Finans Norge er det spesifikke bestemmelser som regulerer lønn for ansatte omfattet av avtalen. Ifølge § 7, punkt 1, skal en ansatt lønnes etter lønnstabellens satser fra tiltredelse i bedriften, og begynnerlønnen skal ikke være lavere enn lønnstrinn 22.

S1-11 Sosialstønad

Alle ansatte i SpareBank1 Helgeland er i henhold til norsk lov omfattet av sosialstønad mot tap av inntekter som følge av sykdom, arbeidsløshet, arbeidsskade og ervervet funksjonsnedsettelse, foreldrepermisjon og pensjon.

S1-13 Måleindikatorer for opplæring og kompetanseutvikling

I SpareBank1 Helgeland har alle ansatte lik tilgang på opplæring og kompetanseutvikling uavhengig av kjønn.

31.12.2025

	Kvinner	Menn
Andel ansatte som har fått tilbud om opplæring og kompetanseutvikling	100%	100%
Gj.snitt antall opplæringstimer	19.4	15.2
Andel ansatte som har deltatt i regelmessige evalueringer av resultater og karriereutvikling	100%	100%

31.12.2024

	Kvinner	Menn
Andel ansatte som har fått tilbud om opplæring og kompetanseutvikling	100%	100%
Gj.snitt antall opplæringstimer	16.8	15.0
Andel ansatte som har deltatt i regelmessige evalueringer av resultater og karriereutvikling	100%	100%

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

S1-14 Måleindikatorer for arbeidsmiljø

	31.12.2025	31.12.2024
Andel ansatte omfattet av et arbeidsmiljøsystem	100%	100%
Antall dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse	0	0
Antall arbeidsrelaterte ulykker som skal registreres, samt ulykkesfrekvensen	0	0
Antall tilfeller av arbeidsrelatert dårlig helse	0	1
Antall tapte dager på grunn av arbeidsrelaterte skader og dødsfall	0	0

S1-15 Måleindikatorer for balanse mellom arbeid og fritid

Både kvinner og menn benytter seg av retten til familierelatert permisjon i SpareBank1 Helgeland.

	2025	2024
Andel ansatte som har rett til familierelatert permisjon	100%	100%
Andel ansatte som har tatt ut familierelatert permisjon	4.2 %	4.1 %
Andel kvinner som har tatt ut familierelatert permisjon	1,8%	3.0 %
Andel menn som har tatt ut familierelatert permisjon	2,4%	5.6 %

S1-16 Måleindikatorer for godtgjøring (lønnforskjell og samlet godtgjøring)

	31.12.2025	31.12.2024
Prosentvis lønnforskjell mellom kjønnene	11.0 %	12.4 %
Årlig godtgjøringsgrad for den høyest betalte personen i foretaket	3.8	3.7

Prosentvis forskjell mellom kjønnene er beregnet med forskjell i gj.snitt brutto timelønn mellom kjønnene i % av gj.snitt brutto timelønn for menn mens årlig godtgjøringsgrad er beregnet i % av medianverdien for resterende ansatte. Medianlønn for årlig samlet godtgjøringsgrad er NOK 761.508 og foretakets høyest betalte person er administrerende direktør.

S1-17 Hendelser, klager og alvorlige menneskerettighetsbrudd

Banken har ikke mottatt bøter eller andre sanksjoner eller gitt kompensasjon i 2025.

Det er i 2025 mottatt 2 varsler på mobbing og trakassering som er saksbehandlet. Begge er lukket pr 31.12.25.

ESRS S3 Berørte lokalsamfunn

Strategi

SMB-3 Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell

Som lokal sparebank utdeles betydelige deler av overskuddet til allmenntilgjortige formål. For året 2025 foreslår styret å overføre 51 mill.kr. til bankens gavestiftelse og gavefond, til glede og nytte for store og små på Helgeland. I tillegg bidrar Sparebankstiftelsen Helgeland som bankens største eier med gavetildelinger, der stiftelsens kapital er tilført fra bankens overskudd. Bidraget til frivillighet, idrett og kultur på Helgeland er avgjørende for å skape en god region med tiltrekningskraft, bo- og bilyst og er i så måte en sterk bidragsyter for et bærekraftig lokalsamfunn. Med krav om at tiltakene skal være allmenntilgjortige og tilgjengelige for alle, er dette et av bankens viktigste positive fotavtrykk i regionen, og gir en faktisk positiv påvirkning. Vi erkjenner like fullt at det kan være en potensiell negativ påvirkning hvis vi ikke sikrer at våre kriterier for utdeling ikke gjør skade på sosiale eller miljømessige forhold, men i all hovedsak er det motsatt. Vi er en større sikkerhet for at aktørene foretar bærekraftige valg og sørger for mangfold og inkludering ved at de blir fulgt opp av oss og at de må rapportere hvert år for å få utbetalt i henhold til skøknad.

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

Gjennom sponsormidler, gavetildelinger direkte fra bankens Gavefond og Gavestiftelsen, eller indirekte via Sparebankstiftelsen Helgeland, bidrar banken med økonomisk støtte til hundrevis av aktiviteter hvert eneste år. Barn og ungdom er samfunnets viktigste ressurs, og er vår viktigste prioritering når vedtak fattes.

I tillegg til samfunnsutbytte er konsernets rolle som stor arbeidsgiver på Helgeland positiv. Banken sysselsetter cirka 150 personer på Helgeland, og muliggjør sysselsetting ellers ved å finansiere nye arbeidsplasser som bidrar til vekst og utvikling, der målet er tilflytting til regionen.

I arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse ble det innenfor ESRS-standard for berørte lokalsamfunn funnet disse påvirkningene og mulighetene: til at banken oppnår klimanøytralitet innen 2050 i tråd med Parisavtalen.

Vesentlige påvirkninger	Policy	Målsetting
SBH har en faktisk positiv påvirkning på lokalsamfunn ved å finansiere lokale arbeidsplasser og dele ut samfunnsutbytte til frivilligheten som skaper bolyst og inkludering	Forretningsstrategi	En drivkraft for vekst på Helgeland.
	Policy for samfunnsansvar og bærekraft	SpareBank 1 Helgeland skal være en drivkraft for bærekraftig vekst, kompetanse og samarbeid på Helgeland
	Standard for Helgelandsløftet	Attraktivt bo- og nærmiljø - tiltrekke og beholde innbyggere.

Vesentlige muligheter	Policy	Målsetting
SBH har en faktisk mulighet til å synliggjøre bankens samfunnsbidrag på en måte som styrker kundelojalitet og konkurransekraft.	Kommunikasjon og samfunnspolicy	SpareBank 1 Helgeland skal være førstevalget for Helgelendinger
	Standard for Helgelandsløftet	SpareBank 1 Helgeland skal være førstevalget for Helgelendinger
	Forretningsstrategi	SpareBank 1 Helgeland skal være førstevalget for Helgelendinger

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

S3-1 Policyer for berørte samfunn

Vår påvirkning og våre muligheter håndteres i disse styringsdokumentene.

Policy	Beskrivelse	Omfatter	Ansvarlig	Tilgjengelighet
Forretningsstrategi	Vår strategiske retning er klar: SpareBank 1 Helgeland skal være en drivkraft for vekst i regionen. Vi er ikke bare en lønnsom og ledende lokalbank, men også en bank som tar aktivt samfunnsansvar for å bygge fremtidens Helgeland. Vi forvalter dagens ressurser godt, uten å skade fremtidige generasjoners muligheter. Vårt mål er å være førstevalget for Helgelendinger med en lokal markedsandel på minst 60 %.	Alle ansatte og medlemmer i styret	Adm. dir	Intern
Policy for samfunnsansvar og bærekraft	Dokumentet slår fast at SpareBank 1 Helgeland skal være en drivkraft for bærekraftig vekst, kompetanse og samarbeid på Helgeland og at bankens gave- og sponsormidler ikke skal gis til aktiviteter som er ekskluderende for grupper eller enkeltpersoner eller til vesentlig skade på noen av taksonomiens miljømål.	Alle ansatte	Adm. dir	Offentlig
Policy for marked-kommunikasjon og samfunn	Dokumentet viser hvordan bankens samfunnskapital henger sammen med vår kommunikasjon og påvirker vår organisasjon: Fordi vi er selvstendig og lokalt styrt, har vi kunnskap og nærhet til kunden, markedet og samfunnet - og vi gir av vårt overskudd i form av drivkraftstøtte til samfunnsnyttige formål og vår posisjon skal styrkes gjennom tydelig kommunikasjon og handling.	Marked og kommunikasjons-avdeling	Markeds- og kommunikasjonssjef	Intern
Standard for Helgelandsløftet	Helgelandsløftet er definert som ett av våre kundeløfter, og beskriver en målrettet bruk av bankens gave- og sponsormidler som vi kaller for drivkraftstøtte. Dokumentet beskriver hvilke tildelingskriterier og hvilken tildelingspraksis som skal gjelde. I tildelinger av midler er det avgjøende å være bevisst sin rolle og være sikker på at den enkelte som er involvert er habil. Helgelandsløftet har fem satsningsområder: idrett, kultur, kompetanse, samfunnsutvikling og rekruttering og bærekraft. For området samfunnsengasjement er det strategiske målet å være en drivkraft for bærekraftig vekst, kompetanse og samarbeid på Helgeland.	Marked og kommunikasjons-avdeling	Markeds- og kommunikasjonssjef	Intern
Markedstrategi BM	Bærekraft har en egen integrert del i markedstrategien for BM. Denne beskriver at man skal incentivere til omstilling med konkurransedyktig prising av grønne produkter. Strategien inneholder mål om å etablere grønne lån på minimum 300 mill. kr. årlig og forteller at bærekraft skal diskuteres og konkluderes i alle kredittsaker og skadeforsikringssaker med premie over 100.000. For kredittsaker over 5 mill. kr. skal det gjennomføres ESG-analyse.	Rådgivere BM	Direktør BM	Intern

S3-2 Rutiner for kontakt med berørte samfunn om påvirkninger

Bankens samhandling med lokalsamfunnet skjer gjennom flere prosesser. I 2025 behandlet Helgelandsløftet 598 antall søknader og hadde pr 31.12.25 304 aktive tildelinger hvor samtlige interessenter på ulike vis har dialog med Helgelandsløftet.

Banken kommuniserer med berørte samfunn om påvirkninger gjennom flere kanaler.

Rutine	Dialogform	Frekvens	Eventuelt utfall
Standardisert ordning for å søke drivkraftstøtte	Digital søknadsløype	Fortløpende	Lik behandling av søknader
Sponsorseminarer	Seminar	År	Økt inkludering
Nettsider og målrettet annonsering	Nettside med kart med geografisk oversikt over hvem som har mottatt utdelinger, litt om prosjektet og størrelsen på utdelingen.	Fortløpende	Transparens i utdeling
Lokal verdiskaping	Søknader og dialog med søker av Helgelandsløftet	Fortløpende	Prioritering av områder og tiltak som støttes

S3-3 Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der berørte samfunn kan gi uttrykk for bekymringer

Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger

- Banken holder sponsorseminarer hvor bærekraft, herunder inkludering og kamp mot frafall settes på dagsorden.
- Søknadsløype som sikrer lik behandling av søknader: Fra 2018 har det blitt stadig lettere å vise fram og forklare hva bankens samfunnsmidler og sponsormidler kan gå til og går til, og hvordan de frivillige kan sikre at også de får sin søknad vurdert, og at den blir behandlet rettfærdig. Det skal ikke handle om relasjoner til banken, eller bankens ansatte og det skal heller ikke handle om at noen områder og interesser har høyere verdi enn andre, men alltid treffe allmennheten og lokalsamfunnene godt uten at det påvirker negativt for noen grupper. Det er like prosesser og like krav til dokumentasjon for alle.
- Alle kan gå på helgelandsloftet.no for å sjekke tildelingene; hvem har fått og hvor mye.
- Transparens i utdelingspolitikk med kriterier som skal hindre at negative påvirkninger på folk eller miljø oppstår.
 - Banken har utviklet rutiner og retningslinjer for oppfølging av forventninger knyttet til bærekraft og inkludering overfor samarbeidspartnerne. Dette gjøres skriftlig på nettsidene, samt er tema ved behov i møter. I tillegg er merkevarebyggingen til Sparebank 1 med på å underbygge dette. Målet er å forebygge utenforskap og frafall, spesielt fra idretten. Dette er ivarettatt i skriftlige samarbeidsavtaler, samt rapportering til SpareBank 1 Helgelands gavestiftelse og gavefond med partnere i rapporteringsperioden.
 - Innkjøp av profileringsartikler skal vurderes ut fra bærekraft, og være kvalitetsartikler med lang holdbarhet, Forbruket av profileringsartikler skal halveres, fra innkjøpstallene i 2021. Nedgangen er ivarettatt i budsjettprosessen, og det er innført nye rutiner og strengere retningslinjer for bruk av profileringsartikler. Inflasjonsjustert har banken redusert innkjøp av profileringsartikler med 59 % siden 2021.

Varsling

Lokalsamfunnet kan varsle om kritikkverdige forhold gjennom bankens varslingskanal og kan melde innsynskrav i forbindelse med åpenhetsloven via bankens nettside. Banken har en egen rutine som beskriver formålet med varsling, samt at den definerer mulige kritikkverdige forhold, definerer ansvar og forklarer fremgangsmåten ved varsling. Se S1-3 for ytterligere informasjon om bankens varslingskanaler.

S3-4 Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på berørte samfunn og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med berørte samfunn, og effektiviteten av disse tiltakene

Bankens forretningsstrategi og visjon «En drivkraft for vekst på Helgeland» har flere elementer i seg som er med på å forsterke den proaktive påvirkningen på lokalsamfunnet med å finansiere lokale arbeidsplasser og dele ut samfunnsutbytte til frivilligheten som skaper bolyst og inkludering. De mest konkrete tiltakene kan sees gjennom helgelandsløftets tildelinger og prioriteringer. Helgelandsløftet er bankens strategi for å fordele samfunnsutbytte til allmenntilgode formål på Helgeland. Banken samarbeider med lokalsamfunnene for å forstå hvordan tiltakene påvirker dem, og justerer arbeidet i henhold til dette. En egen nettside viser fordeling av midler på prosjekter og geografi: helgelandsloftet.no. Barn og unges oppvekstvilkår har høy prioritet i bankens gavetildeling. Vi vet at barne- og ungdomsårene har stor betydning for menneskers evne til å klare seg senere i livet, og på Helgeland er det mange frivillige lag og organisasjoner som legger ned et formidabelt arbeid for barn og unge. Det setter vi stor pris på og ønsker å være en aktiv medspiller og en god motivator gjennom utøvelsen av vår gavepolitikk.

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

forskning og innovasjonstiltak siden oppstarten av gavevirksomheten i 2007.

Bankens gavetildelinger i 2025

Det er høy aktivitet blant de frivillige på Helgeland. Mange tiltak, prosjekt og arrangement har blitt gjennomført, og aktiviteten på Helgeland er god. Bankens gavestiftelse og gavefond, samt sponsormidler har bidratt med drivkraftstøtte til kulturlivet på hele Helgeland, blant annet til musikkfestivaler, Pride-markeringer, konserter, konferanser, idrettsarrangementer og teateroppsetninger. Fokus har vært på barn og ungdom, og støtten bidro til vekst og et bærekraftig lokalsamfunn. Store tildelinger inkluderte støtte til Rootsfestivalen, Verket Musikkfestival, Havnafestivalen, Trænafestivalen og et større studentrekrutteringsprosjekt for hele Helgeland. I tillegg ble det gitt betydelig støtte til idrettslagene på Helgeland for utvikling, satsning, samt cuper og konkurranser. Dette bidro til å fremme idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv på Helgeland.

Kategori	Antall tildelinger	Tildeling (tusen)	Andel
Idrett	38	4.300	62.3 %
Kultur	33	1.658	24.9 %
Samfunnsutvikling	8	410	6.1 %
Klima	2	19	0.3 %
Forskning, kompetanse og innovasjon	3	200	3.4 %
Annet	17	229	3.0 %
Sum	101	6.816	100.0 %

I tillegg er SpareBankstiftelsen Helgeland største eier i banken med en eierandel på 28,1 %. For regnskapsåret 2025 mottar stiftelsen 58 mill. kr. i utbytte som videre skal deles ut til allmennnyttige formål på Helgeland.

Ungdomsøkonomen

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

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

I tillegg til disse, ble det for skoleår 2024-2025 tildelt midler til jobb- og utdanningsmesser, noe som gir ungdommen en mulighet til å utforske ulike karriereveier.

Forskerfabrikkens Sommerskole ble også støttet, noe som fremmer interessen for vitenskap, teknologi og realfaget blant ungdommen. Alt i alt, arbeider vi kontinuerlig for å styrke og utvide våre tilbud til ungdommen på Helgeland.

Drivkraftsprisen 2025

Drivkraftsprisen ble delt ut under årets Drivkraftkonferanse i Mo i Rana, og ble vunnet av Eldbjørg Fagerjord. Hun nomineres for den innsatsen hun har hatt for å skape bli og bo lyst i Grønfjelldal:

- Som utvikler/daglig leder av/vertinne på Krogla Kultutgård – et moderne grendehus.
- Som Hellbjørg – som pisker bygdefolket i bedre form.
- Som en av ildsjelene rundt bygdeutvikling i Grønfjelldal, herunder Oppvekstbygda Grønfjelldal, Bloggen Bygdastemning, Tur til Frans, Grønfjelldal Montesorriskole og Moltekartan montesorribarnehage.
- Entusiastisk bruker, konsertarrangør og stimerker på Østerdalsknabben.
- Mangeårig medlem av kommunestyret i Rana.

Vinneren mottar 100 000 kroner som skal gis videre til ett eller flere samfunnsnyttige formål på Helgeland, i tillegg til et kunstverk til vinneren. Premiepengene går til prosjektet “Samfunns-minner”, og består av å samle inn historier i dalen med bruk av tekst, lyd, foto og film, skilting, bok og tillegg til innhold på sosiale medier, blogg og nyhetsbrev. Det er Sparebank1 Helgeland Gavestiftelsen styre som tildeler denne årlige Drivkraftsprisen etter en behandling av utvalgte kandidater på hele Helgeland.

Måleindikatorer og mål

S3-5 Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres

Det er vanskelig å sette måltall for hvordan vi styrker vår positive påvirkning på lokalsamfunnet med å finansiere lokale arbeidsplasser og dele ut samfunnsutbytte til frivilligheten som skaper bolyst og inkludering.

For vår vesentlige mulighet som innebærer å synliggjøre bankens samfunnsbidrag som styrker vår kundelojalitet og konkurransekraft, kan vår markedsandel, kundelojalitet, og hvor stor andel som opplever at SpareBank 1 Helgeland er lokalbanken si noe om hvorvidt SpareBank 1 Helgeland er førstevalget for helgelendinger og om hvordan synliggjøring av vårt samfunnsbidrag påvirker kundene. Banken har i sin forretningsstrategi satt mål om å ha en markedsandel på over 60 % i personmarkedet på Helgeland, en kundelojalitetsscore på over 65 poeng og en befolkningsandel som sier at SpareBank 1 Helgeland oppleves som lokalbanken på over 80 %.

Mål	Referanseår	Referanseverdi	Status 2025
Markedsandel >60 % på Helgeland	2024	60%	61%
Kundelojalitetsscore på >65 poeng	2024	61 poeng	61 poeng
Andel opplevd som Lokalbanken >80%	2024	87%	87%

Undersøkelsen som måler kundelojalitet gjøres annen hvert år og både referanseverdi og status 2025 refererer til samme måling,

ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere

Strategi

SMB-3 Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell

Datasikkerhet og personvern

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

Styret har som behandlingsansvarlig det overordnede ansvaret for å sikre at selskapet etterlever regelverket. Administrerende direktør har det øverste ansvaret for at kravene for personvernsopplysninger er oppfylt. Videre har enhver direktør for forretningsenhetene et delegert ansvar for etterlevelsen innenfor sitt område i henhold til bankens styringsdokument. Banken har et personvernombud som har en sentral og uavhengig rolle knyttet til etterlevelse av personvernregelverket. Den operasjonelt ansvarlige vil normalt være produkteier, systemeier eller prosesseier avhengig av ansvarsfordelingen for den enkelte system/prosess. Dette er nærmere definert i bankens policy for personvern. Denne har til formål å ivareta forbrukerens personvernopplysninger i tråd med personopplysningsloven og EUs personvernsforordning (GDPR).

Vesentlige påvirkninger	Policy	Målsetting
SBH har en potensiell negativ påvirkning på kunders personvern gjennom cyberangrep, interne systemer, tilgangsstyring etc i egne aktiviteter i verdikjeden SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes avvik i arbeidet med personvern i egne aktiviteter i verdikjeden	Policy for personvern	Respektene de registrertes privatliv og familieliv, sitt hjem og sin korrespondanse samt øvrige menneskerettigheter
		Sikre etterlevelse av personopplysningsloven og Eus personvernforordning (GDPR), øvrig personvernregelverk og anerkjente veiledere
		Understøtte forretningsdriften ved at SBH til enhver tid har kontroll på sine behandlinger av personopplysninger
		Sikre omdømme til SBH gjennom korrekt håndtering av personopplysninger
	Bærekraftstrategi	SpareBank 1 Helgeland skal ivareta de registrertes rettigheter og friheter innen personvern i prosesser og oppgaver banken utfører.

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

S4-1 Policyer for forbrukere og sluttbrukere

Vår påvirkning og våre muligheter håndteres i disse styringsdokumentene.

Policy	Beskrivelse	Omfatter	Ansvarlig	Tilgjengelighet
Bærekraftstrategi	Dokumentet beskriver overordnet strategi, herunder personvern, for alle forhold som omhandler våre vesentlige tema i forbindelse med ESG	Alle ansatte og medlemmer i styret	Fagansvarlig bærekraft	Offentlig
Policy for personvern	Policy for personvern beskriver overordnede prinsipper og krav knyttet til personvern, samt intern organisering, ansvars- og myndighetsforhold.	Alle ansatte og medlemmer i styret	Adm. Dir	Offentlig
Standard for personvern	Standard for personvern er underlagt Policy for personvern, og skal bidra å nå policyens overordnede målsetninger, gjennom en systematisk og risikobasert tilnærming. standarden beskriver hvordan SpareBank 1 Helgeland (SBH) skal sikre etterlevelse av personvernregelverket, intern organisering, ansvars- og myndighetsforhold i SBH, samt bidra til en hensiktsmessig internkontroll.	Alle ansatte	Adm. Dir	Intern
Retningslinjer for sletting av personopplysninger	Retningslinjen skal sikre at personopplysninger slettes riktig og kan dokumenteres slik at den registrertes rettigheter beskyttes og ingen opplysninger lagres uten gyldig behandlingsgrunnlag.	Alle ansatte	Adm. Dir	Intern
Rutine for sletting på forespørsel	Rutinen skal sikre kundens rettigheter etter personvernforordningen og beskriver hvordan forespørsler om sletting behandles fra start til slutt når det ikke lenger finnes et gyldig behandlingsgrunnlag.	Rådgivere og ansatte i kundefront	Adm. Dir	Intern
Arbeidsbeskrivelse av personvern	Arbeidsbeskrivelsen angir hvordan ansatte skal behandle personopplysninger i det daglige, og hvilke praktiske føringer som gjelder for korrekt behandling.	Alle ansatte	Adm. Dir	Intern
Rutine for håndtering av brudd på personopplysnings-sikkerheten	Rutinen beskriver hvordan banken håndterer faktiske eller mistenkte brudd på personopplysningssikkerheten – fra identifisering og varsling til vurdering av tiltak og eventuell rapportering.	Alle ansatte	Adm. Dir	Intern
Rutine for håndtering av kunder med fortrolig og strengt fortrolig adresse (skjermede kunder) For rådgivere med tilgang til skjermede kunder	Rutinen beskriver korrekt håndtering av kunder i banken og bankens IKT-infrastruktur med skjermingsbehov etter offentlig vedtak om beskyttelse.	Rådgivere med tilgang til skjermede kunder	Teamleder regionalt team	Intern
Rutine for håndtering av kunder med fortrolig og strengt fortrolig adresse (skjermede kunder)	Rutinen beskriver retningslinjer for håndtering av skjermede kunder for ansatte som ikke har autorisasjon til å jobbe med skjermede kunder.	Rådgivere uten tilgang til skjermede kunder	Teamleder regionalt team	Intern

S4-2 Rutiner for kontakt med forbrukere og sluttbrukere om påvirkninger

SpareBank 1 Helgeland har fortløpende dialog med forbrukere og sluttbrukere i kundemøter og på digitale plattformer. Banken opplyser om de registrertes rettigheter på bankens nettsider og på alle digitale kundeplattformer. I tillegg har banken også fortløpende dialog med myndigheter og bransjeorganisasjonen Finans Norge om ulike problemstillinger knyttet til personvern.

S4-3 Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der berørte samfunn kan gi uttrykk for bekymringer

Banken har etablerte standarder og rutiner for varsling om kritikkverdige forhold og uønskede hendelser. Varsling kan skje, anonymt eller åpent, via bankens varslingskanal tilgjengelig på bankens nettside. Varslet mottas av en ekstern tredjepart, Ernst and Young Advokatfirma (EY). Banken har et varslingsmottak, med tydelig rutine som definerer mulige kritikkverdige forhold, definerer ansvar og forklarer fremgangsmåten ved behandling av varsel. Bankens ansatte har også tilgjengelig lenke til varslingskanalen på bankens intranettside og i personalhåndboka.

S4-4 Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på forbrukere og sluttbrukere og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med forbrukere og sluttbrukere, og effektiviteten av disse tiltakene

Banken har et eget personvernombud med ansvar for å sikre løpende oppfølging. Det er etablert internkontroll og styrende dokumenter på personvern. Det utføres jevnlig systematiske og planlagte kontroller i banken som dekker viktige områder innen personvern. Dette for en kontinuerlig oversikt over bankens etterlevelse, avdekke forbedringsbehov, bedre bankens evne til å oppdage personvernsrisikoer og en proaktiv håndtering av risiko.

Alle ansatte får årlige obligatoriske e-læringer for å holde bevisstheten om risiko på personvern oppe. Det gjennomføres kontroll for å sikre at denne opplæringen gjennomføres av alle ansatte og det gjøres løpende holdningsskapende arbeid rundt personvern i banken.

Utforming av fysiske lokaler skal sikre informasjonssikkerhet gjennom visuell og auditiv skjerming i samsvar med nødvendig diskresjonsnivå.

Det er fast rapporteringsstruktur fra personvernombud til styret og ledergruppe.

Hendelser 2025:

- 0 rapporterte personvern-avvik eller sikkerhetsbrudd som medførte bøter eller sanksjoner for konsernet i 2025.
- SpareBank 1 Helgeland meldte 0 brudd på personvernsikkerheten i 2025 til Datatilsynet,
- SpareBank 1 Utvikling meldte 1 brudd til Datatilsynet på vegne av alliansebankene i 2025.

ESRS G1 Forretningsskikk

Økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet inkluderer handlinger som skader enkeltpersoner, næringslivet og samfunnet. Omfanget av økonomisk kriminalitet som skjer gjennom bank- og finansforetak øker, og ettersom kriminelle blir stadig mer profesjonelle, øker også kompleksiteten i den kriminelle aktiviteten. Finansbransjen har en særlig rolle i samfunnet fordi våre tjenester og produkter kan bli benyttet som redskap for kriminelle handlinger. Sparebank 1 Helgeland tar et aktivt samfunnsansvar for å identifisere, forebygge, stanse og rapportere transaksjoner som er knyttet til økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, terrorhandlinger, svindel og sanksjonsbrudd. Arbeidet er lovpålagt og har stor innvirkning på tilliten til det norske velferdssamfunnet og finansnæringen, både nasjonalt og internasjonalt. Dette temaet er viktig for alle våre interessenter, og banken investerer betydelige ressurser i dette arbeidet.

Ifølge nasjonale trusselvurderinger er bank og finans spesielt sårbare for ansatte som begår kriminelle handlinger alene eller i samarbeid med kriminelle. Interne misligheter og korrupsjon er ødeleggende for samfunnet som helhet og undergraver lovlig forretningsvirksomhet og konkurranse. Hendelser av interne misligheter og korrupsjon kan skade virksomhetens omdømme, samt medføre straffereaksjoner, tap av kontrakter eller annet økonomisk tap. Mislighetsbegrepet omfatter både straffbare og ikke-straffbare forhold og kan utføres gjennom eksempelvis underslag, tyveri,

bedrageri, korrupsjon, brudd på taushetsplikt og/eller etiske retningslinjer.

Datasikkerhet

Bankens tjenester blir i økende grad digitalisert parallelt med et stadig endret trusselbilde. Forstyrrelser eller avbrudd i konsernets IT-infrastruktur vil kunne føre til nedetider på kritiske tjenester, digitale ran, tap av konfidensiell informasjon og forsinkelser eller manglende evne til å levere tjenester. Dette vil kunne føre til sammensatte finansielle konsekvenser for både konsernet og kunder.

Risikoen er tett forbundet med risikoen knyttet til manglende ivaretagelse av personvern og kundedata, men det er nyanser som gjør at de er skilt fra hverandre av hensyn til håndtering. Denne risikoen er beskrevet under S4 Forbrukere og sluttbrukere.

Enhetsspesifikk rapportering

Dette kapittelet inneholder enhetsspesifikk rapportering. Anti-hvitvask og -terrorfinansiering samt informasjonssikkerhet er et viktig område med vesentlig påvirkning og tilhørende risiko. Disse temaene lar seg knytte til spesifikke tema i ESRS1 AR 16 og er grunnet manglende føringer i CSRD rapportert under dette kapitlet i henhold til ESRS1 AR1-5.

Vesentlige påvirkninger og risikoer

Vesentlige påvirkninger
SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom sine systemer og kanaler å tilgjengeliggjøre svindel i nedstrøms verdikjede.
SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom korrupsjon og bestikkelser som involverer ansatte i egne operasjoner i verdikjeden.
SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom å finansiere kunder som utøver økonomisk kriminalitet i nedstrøms verdikjede.
SBH har en potensiell negativ påvirkning gjennom å ikke stanse transaksjoner som hvitvasker penger i nedstrøms verdikjede

Vesentlige risikoer
SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes avvik i arbeidet med AHV eller at bankens medarbeidere bidrar til å hvitvaske penger i egne operasjoner i verdikjeden
SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes at bankens kunder har finansiert terror i nedstrøms verdikjede.
SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter eller direkte tap dersom bankens kunder svindles eller at arbeidet mot svindel ikke er på et tilfredsstillende nivå i egne operasjoner i verdikjeden
SBH har en potensiell risiko for omdømmetap og bøter dersom det avdekkes avvik i arbeidet med IT-sikkerhet i egne operasjoner i verdikjeden.

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

G1-1 Policyer for god forretningsskikk og bedriftskultur

Bedriftskultur og etikk

Et godt arbeidsmiljø og en sterk bedriftskultur er viktige forutsetninger for å fremme etisk adferd, samarbeid og engasjement blant ansatte. Det er også et viktig virkemiddel for å kunne bidra til å motvirke økonomisk kriminalitet.

Sparebankene har gjennom generasjoner utviklet en solid tradisjon for aktivt samfunnsengasjement, hvor en betydelig del av overskuddet systematisk reinvesteres i lokalsamfunnet. Dette skjer gjennom støtte til ulike prosjekter, initiativer, gaver og sponsoravtaler som bidrar til å styrke både sosiale og økonomiske forhold i regionen. Les mer om hvordan vi arbeider for bærekraftige lokalsamfunn i S3 – Berørte lokalsamfunn.

I tillegg til eksternt samfunnsengasjementet, legger banken stor vekt på å involvere egne medarbeidere i virksomhetens utvikling. Gjennom rabatterte spareprogram i egenkapitalbevis får ansatte mulighet til å bli medeiere i banken, noe som fremmer eierskapsfølelse, motivasjon og lojalitet. Dette styrker ikke bare den interne bedriftskulturen, men bidrar også til å sikre at banken forblir solid forankret i lokalsamfunnet. Samlet sett fører denne kombinasjonen av samfunnsengasjement og medarbeiderinvolvering til at konsernet opprettholder en sterk posisjon både lokalt og regionalt. Dette gir positive ringvirkninger i form av lojale medarbeidere og kunder, økt lønnsomhet og en sterk plattform for langsiktig og bærekraftig drift. Medarbeiderne og kundene stoler på at vi er en trygg og ansvarlig partner i deres økonomiske liv. Denne tilliten krever at vi holder høye standarder for etikk og ansvarlighet.

Etiske retningslinjer

Tillit skapes i møte med våre kunder, leverandører og samarbeidsparter. Våre ansatte skal

kjennetegnes av en høy etisk standard, og våre etiske retningslinjer er en integrert del av vår bedriftskultur. Vi skal være tillitsvekkende, ærlige og redelige. Atferden skal være i henhold til gjeldende lover, forskrifter, bransjenormer, interne retningslinjer og de normer som gjelder i samfunnet. Våre etiske retningslinjer gjennomgås med ansatte årlig og ved nyansettelser. Disse er fundamentet for vår forretningsdrift og våre strategiske mål. Hensikten med etiske retningslinjer er å forebygge uønsket etisk atferd og hendelser, og sikre en kultur som

etterlever forventninger og krav beskrevet i de etiske retningslinjene.

SpareBank 1 Helgeland sin risikokultur skal kjennetegnes ved god forretningsskikk, høy etisk standard og klare retningslinjer for å unngå interessekonflikter. For å oppnå dette er vi avhengige av åpenhet og diskusjon om problemstillinger som oppstår, og at vi tar lærdom av disse. Banken skal overvåke at de fastsatte normene etterleves, og følge opp at de ansatte kjenner til reglene.

Ledelseskulturen er viktig for den risiko de ansatte velger i sin atferd og handlinger. Det er ledelsens klare forpliktelse å arbeide fram en ansvarlig, åpen og kritisk kultur som kan håndtere risiko på et forsvarlig nivå for banken. Etikk ligger i grenselandet mellom det som er rett, klokt og lovlig. Ved å åpne opp for diskusjoner om etiske dilemma, og mulige interessekonflikter, forbedres risikokulturen. For å ta de riktige valgene kreves det at de ansatte vurderer sine handlinger opp mot bankens gjeldende rutiner og regelverk. Dersom den ansatte opplever usikkerhet rundt egne valg, skal dette avklares med nærmeste leder. Risiko- og sikkerhetskulturen i banken måles årlig og følges opp.

SpareBank 1 Helgelands etiske retningslinjer

Bankens etiske retningslinjer omfatter retningslinjer om korrupsjon, innsideinformasjon, hvitvasking og terrorfinansiering, interessekonflikter og habilitet, gaver, personlige relasjoner, personlig økonomi, engasjement i lag, foreninger og andre sammenslutninger, engasjement i annen næringsvirksomhet, transparens og etterrettelighet, kundeforhold, leverandørforhold og konkurranseforhold. Bankens ansatte har en årlig gjennomgang av retningslinjene.

Bankens etikkutvalg er ansvarlig for evaluering og ajourføring av de etiske retningslinjene, og sørger for opplæring og innspill til interne prosesser på fagområdet. Etikkutvalget kan også bistå i vurdering av konkrete saker og hendelser opp mot retningslinjene. Utvalget består av bankens internadvokat, fagansvarlig bærekraft og HR-sjef. Bankens avdeling for etterlevelse er ansvarlig for å gjennomføre uavhengige kontroller av at de etiske retningslinjene overholdes. Eventuelle brudd på retningslinjene skal dokumenteres i bankens taps og hendelsesregister.

I tillegg til våre etiske retningslinjer har vi flere styrende dokument som skal minimere våre negative påvirkninger og håndtere våre risikoer:

Policy	Beskrivelse	Omfatter	Ansvarlig	Tilgjengelighet
Bærekraftststrategi	Bærekraftstrategien tar for seg alle vesentlige tema, herunder forretningsskikk. Strategien slår fast at SpareBank 1 Helgeland skal beskytte kunders, ansatte og selskapets verdier, informasjon og omdømme ved å redusere risiko for alvorlige brudd på informasjonssikkerheten, og håndtere trusler slik at de ikke får alvorlige konsekvenser.	Alle ansatte	Fagansvarlig bærekraft	Offentlig
Etiske retningslinjer	Brudd på de etiske retningslinjene kan få konsekvenser for ansettelsesforholdet eller vervet som tillitsvalgt i Sparebank 1 Helgeland. Retningslinjene definerer korrupsjon hvor banken har nulltoleranse. De beskriver også krav til ansatte i forbindelse med innsideinformasjon, hvitvasking og terrorfinansiering.	Alle ansatte og medlemmer i styret	HR-sjef	Offentlig
Standard for informasjonssikkerhet	Standard for Informasjonssikkerhet er det grunnleggende styringsdokumentet for behandling av informasjon. Standard definerer mål for informasjonssikkerhet og beskriver hvordan arbeidet med informasjonssikkerhet er organisert og hvordan arbeidet skal utføres for å nå SBH sin målsetning innen informasjonssikkerhet.	Alle ansatte	Direktør forretningsutvikling	Intern
Policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd	SpareBank 1 Helgeland er etter hvitvaskingsloven pålagt å treffe forebyggende tiltak mot hvotvasking og terrorfinansiering. Banken er gså lovpålagt sanksjonsscreening av grensekryssende betalinger, samt sin egen kundemasse. Policyen gir en overordnet oversikt over bankens krav og rammer knyttet til risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd i virksomheten	Alle ansatte	AHV-spesialist økonomisk kriminalitet	Intern
Standard for interessekonflikter	Formålet med standarden er å angi hvordan banken skal gå fram for å identifisere interessekonflikter innen de ulike virksomhetsområdene, og hvordan de eventuelle interessekonfliktene skal motvirkes og håndteres. Herunder angis forhold som kan medføre interessekonflikter, og hvilke tiltak som er iverksatt for å motvirke interessekonflikter.	Bankens ansatte og styret	HR-sjef	Intern
Standard for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering	Formålet med standarden er å beskrive SpareBank 1 Helgeland sine overordnede retningslinjer for å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd. Standarden skal bidra til at konsernet etterlever de til enhver tid gjeldende lover og regler innenfor området, samt å forhindre at konsernet og/eller konsernets ansatte bevisst eller ubevisst blir involvert i handlinger og/eller transaksjoner som er lovstridig, i strid med konsernets standard eller av andre grunner kan påføre konsernet tap av tillit og rennommé. Standarden bygger blant annet på bankens interne risikovurdering og risiko identifisert i denne.	Bankens ansatte, styret og øvrige ansatte som er direkte involvert i konsernets arbeid mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd	Direktør risikostyring	Intern
Risiko og kapitalstrategi	Formålet med risiko- og kapitalstrategien er å sikre at SpareBank 1 Helgeland gjennom god risikostyring og kontroll til enhver tid er i stand til å identifisere, håndtere, overvåke, vurdere og rapportere risiko, herunder ESG-risiko som er relevant for måloppnåelse. Risiko- og kapitalstrategien er et nivå 1 dokument og er, sammen med bærekraftstrategien og den strategiske plattformen til banken, styrende for risiko-, kapital- og virksomhetsstyringen til banken som helhet.	Alle ansatte og medlemmer i styret	Direktør risikostyring	Intern
IT-policy	IT-policyen skal sikre at IT-virksomheten drives på en slik måte at risiko i IT-virksomheten til enhver tid er i samsvar med konsernets risikokapasitet og risikoappetitt, og ligger innenfor vedtatte risikotoleransegrenser	Alle ansatte	IT-sjef	Intern

Alle policyene i tabellen over er vedtatt av styret. I tillegg har banken en rekke rutiner og arbeidsbeskrivelser som operasjonaliserer og konkretiserer arbeidet i de ulike styrende dokumentene nevnt ovenfor.

G1-3 Forebygging og avdekking av korrupsjon og bestikkelser

SpareBank 1 Helgeland arbeider systematisk for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, terrorfinansiering og svindel. I tillegg har banken rutiner for å redusere risiko for økonomisk kriminalitet og for å avdekke og følge opp indikasjoner på dette. Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til bankens profesjonalitet og redelighet.

Målsetting	Tiltak
SpareBank 1 Helgeland skal bekjempe enhver form for økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering	• Screening av forretningsmessige forhold for alle BM-kunder med engasjement >5 mill. kr. gjennom ESG-modulen • Jevnlig opplæring og kompetanseheving for ansatte • Bygging av sunn risikokultur • Årlig måling av risikokultur ved hjelp av risikoundersøkelsen • Samarbeid med relevante myndigheter der det er nødvendig for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet
Beskytte kunders, ansatte og selskapets verdier, informasjon og omdømme	• Egnethetsvurdering av styret, administrerende direktør, ledergruppe og øvrige nøkkelpersoner • Risikovurdering av ansatte • Rutine for håndtering av interessekonflikter • Synlige og tilgjengelige kanaler med mulighet for intern og ekstern varsling av kritikkverdige forhold.
SpareBank 1 Helgeland skal forebygge og avdekke antihvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd	• Løpende rapportering til styret • Gjennomgang av etiske retningslinjer med alle ansatte. Disse skal skape bevissthet om etiske dilemmaer og sørge for at alle ansatte har en høy etisk standard. • SpareBank 1 Helgeland har et omfattende rammeverk med retningslinjer som skal hindre at banken blir benyttet til hvitvasking eller terrorfinansiering. Rammeverket sørger for at lovkrav ivaretas i ulike prosesser gjennom etablerte rutiner, kundetiltak, transaksjonsovervåkning, sanksjonsregelverk og prosedyrer for intern kontroll.
SpareBank 1 Helgeland skal ha risiko tilsvarende vedtatt risikoappetitt	• SpareBank 1 Helgeland har et omfattende rammeverk for informasjonssikkerhet. Rammeverket skal sikre at banken opererer innenfor grensene for akseptabel risiko forbundet med behandling av informasjon og bruk av IKT-systemer • Beredskaps og gjenopprettingsplaner • Overvåking og oppfølging av sikkerhetshendelser samt avvik ved brudd av IT-systemer døgnet rundt. • Hendelsesdatabase for registrering av avvik, hvor hensikten er å lære og forhindre gjentakelse av avvik.

Opplæring og kompetanse i 2025

For å forebygge økonomisk kriminalitet er det avgjørende at ansatte har opplæring og kompetanse på området, og vet hvordan man kan identifiserer og håndterer mistanke om økonomisk kriminalitet.

Opplæring av ansatte i temaer som omhandler økonomisk kriminalitet gjennomført i 2025:

2025	Ledere	Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer	Andre egne arbeidstakere
Antall som har fått opplæring			
Samlet antall	29	7	140
Samlet antall som har fått opplæring	29	7	140
Type opplæring og varighet			
Klasseromsundervisning	6	8	0
Databasert opplæring	29	7	140
Frivillig databasert opplæring	0	0	0
Frekvens			
Hvor ofte opplæring gjennomføres	Kontinuerlig	Årlig	Kontinuerlig
Emner i opplæringen			
Muldyr	29	0	140
Midlenes opprinnelse	21	0	105
Kjenn din kunde-prinsippet	13	0	38
Bak fasaden til det kontantløse samfunnet	14	0	78
Tilrettelegger	20	0	97
Lånebedrageri	14	0	91
Generell oppdatering	29	0	139
FCPA	6	8	0
Trender	29	0	139

Måleindikatorer og mål

G1-4 Tilfeller av økonomisk kriminalitet og brudd på datasikkerhet

Økonomisk kriminalitet

- Banken hadde ingen registrerte tilfeller av korrupsjon eller bestikkelser i 2025.
- I 2025 ble 6.165 saker fulgt opp i bankens antihvitvaskingssystem og 132 saker oversendt til Økokrim for videre oppfølging

Datasikkerhet

SpareBank 1 Utvikling meldte 10 brudd på IKT-forskriften på vegne av alliansebankene til Finanstilsynet i 2025.



Styrets årsberetning og regnskap 2025



Styrets årsberetning 2025

Innledende kommentar 2025

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

Hovedtrekk

- Et år preget av lavere netto renteinntekter, god avkastning på finansielle plasseringer, og betydelige nedskrivninger på utlån.
- Resultat før skatt utgjorde 650 mill. kr., mot 743 mill. kr. i 2024
- Nettorente på 932 mill.kr., en nedgang på 80 mill.kr. mot fjoråret
- Egenkapitalavkastning etter skatt (justert for hybridkapital) på 9,7 (11,8) %
- Ren kjernekapitaldekning på 17,9 (17,8) % og uvektet kjernekapitalandel på 8,8 (9,2) %
- Styret foreslår overfor forstandskapet å utdele utbytte for 2025 på kroner 7,67 per egenkapitalbevis.

Om SpareBank 1 Helgeland

Historikk

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

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

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

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

Visjon, forretningsidé og strategi

Konsernet har som visjon å være en drivkraft for vekst på Helgeland. Forretningsidéen er å være en lønnsom og ledende lokalbank som bygger fremtidens Helgeland. SpareBank 1 Helgeland skal tilby finansielle produkter og tjenester til privatkunder, små og mellomstore bedrifter, kommuner og institusjoner tilknyttet Helgeland.

Konsernet har en strategisk målsetting om å opprettholde sin sterke markedsposisjon og å være en aktiv støttespiller i utviklingen av regionen. Utlånsvirksomheten skal hovedsakelig være konsentrert om Helgeland. Konsernet skal være en attraktiv, positiv og utviklende kompetansesarbeidsplass, og skal tilstrebe en kjønnsmessig lik representasjon i styrende organer og ledelse.

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

Konsernet har et langsiktig lønnsomhetsmål om en egenkapitalavkastning minst på linje med sammenlignbare banker, p.t. 12 % etter skatt. Målsatt kostnadsprosent er på maksimalt 40 %, en innskuddsdekning på minst 60 % inkl. overførte lån til boligkredittforetak, og en personmarkedsandel på minst 60 % inkl. overførte lån til boligkredittforetak.

Måltalltallet for ren kjerne-, kjerne- og total kapitaldekning er 1,0 prosentpoeng over regulatoriske krav. På nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,01 %, 17,85 og 20,3 %.

Konsernets virksomhetsområde

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

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

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

Datterselskaper

Helgeland Boligkreditt AS

Selskapet har konsesjon som kredittforetak med tillatelse til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Selskapets hovedformål er å tilby gunstige boliglån og bidra til å sikre konsernet stabil og langsiktig finansiering til konkurransedyktige vilkår. Banken eier 100 % av aksjene i selskapet. Daglig leder leies ut fra banken i 25 % stilling.

Overførte lån til Helgeland Boligkreditt planlegges redusert i samsvar med forfallene på innlånene i foretaket. Dette som en konsekvens av overgangen til SpareBank-1 alliansen, og finansiering via SpareBank 1 Boligkreditt. Foretaket er planlagt å videreføres med en forvaltningskapital på rundt 4 mrd. kr.

AS Sparebankbygg

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

SpareBank 1 Helgelands Eiendomsselskap AS

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

Bankbygg Mo AS

Virksomheten består av å eie og drive utleie av forretningslokaler i Jernbanegata 15 i Mo i Rana. Banken er største leietaker i bygget og banken eier 100 % av aksjene i selskapet. Selskapet har ingen ansatte.

Storgt. 73 AS

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

Produkt- og allianseselskaper

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

Formålet med SpareBank 1-alliansen er å sikre den enkelte banks selvstendighet, regionale forankring, lønnsomhet og soliditet, gjennom å dele utviklingskostnader, oppnå stordriftsfordeler og bygge kritisk kompetanse. SpareBank 1-alliansen har i dag totalt ca. 10 500 ansatte, hvor rundt 2.150 ansatte er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med datterselskaper.

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS er et holdingselskap med 5 datterselskaper. Disse selskapene utvikler og leverer produkter til alliansebankene, som igjen tilbyr dette til kunder - i sine lokalkunder. Holdingselskapets oppgaver er økonomistyring, risikostyring og compliance, juridiske tjenester og myndighetskontakt.

Banken har et indirekte eierskap i flere allianseselskaper gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS på 11,47 %. Dette tilsvarer en indirekte eierandel på 2,24 % i SpareBank 1 Gruppen.

SpareBank 1 Betaling

SpareBank 1 Helgeland har en eierandel på 2,66 % i selskapet som har som mål å videreutvikle Vipps sammen med de øvrige eierne.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er et norsk finansforetak. Selskapet tilbyr leasing og salgspantlån, med Nord-Norge som det primære markedsområdet. Banken har en eierandel på 15 % i foretaket.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er opprettet av bankene i SpareBank 1-alliansen for å dra nytte av markedet for obligasjoner med fortrinnsrett. SpareBank 1 Boligkreditt har IRBA godkjenning. Eierskapet i SpareBank 1 Boligkreditt AS er basert på en dynamisk modell, der eierbrøken varierer med overført størrelse på portefølje, solgt av den enkelte bank. Ved utgangen av 2025 har SpareBank 1 Helgeland en eierandel på 2,71 % og et overført volum på 8.501 mill.kr.

Eiendomsmegler 1 Nord-Norge AS

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

Regnskapshuset SpareBank 1 Nord-Norge AS

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

Kredittbanken ASA

Kredittbanken ASA er et norsk kredittforetak. Selskapet tilbyr produkter som kredittkort, forbrukslån og refinansiering av forbruksgjeld. Banken har en eierandel på 2,59 % i selskapet ved utgangen av 2024. Eierskap i Kredittbanken ASA er basert på en dynamisk modell, der eierandelen varierer med den enkelte banks andel av forretningsvolum i selskapet. Bankene i Eika alliansen trådte inn i produktselskapet fra januar 2025.

Marked

Banken har sitt hovedmarked i de 18 Helgelandskommunene avgrenset av Saltfjellet i nord og grensen mot Trøndelag i sør. De største byene/tettstedene i markedet er Mo i Rana, Mosjøen, Brønnøysund og Sandnessjøen. Befolkningen i disse bykommunene omfatter i overkant av 50 % av befolkningen på hele Helgeland, som er ca. 83.000 innbyggere. Den største konkurrenten på Helgeland er DNB Bank ASA. SpareBank 1 Helgeland har en sterk og ledende markedsposisjon innenfor personkundemarkedet. Konkurransen er betydelig i hele markedsområdet.

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

SpareBank 1 Helgeland har også en sterk markedsposisjon overfor små- og mellomstore bedrifter, med en markedsandel som anslås å være i underkant av 40 % på Helgeland. I landbrukssegmentet er banken ledende med en markedsandel på rundt 70 %.

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

Samfunnsansvar og bærekraft

I 2025 er det gjennomført flere større tiltak for å fremme arbeidet med bærekraft og samfunnsansvar i virksomheten.

Redegjørelse om arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft finnes i et eget kapittel i årsrapporten. Dette inkluderer informasjon om hvordan banken jobber med miljø, sosiale forhold og forretningssskikk. Redegjørelse for bankens arbeid med å fremme likestilling og hindre diskriminering er inkludert i bærekraftsrapport.

Medarbeidere og arbeidsforhold

Bankens medarbeidere er sammen med kundene det viktigste for å kunne drive fremtidsrettet, sterk og solid lokalbank. Utvikling av medarbeidere og kompetanse er sentralt for bankens arbeid på området. Det utføres løpende oppfølging av av medarbeiderne gjennom året, både gjennom utviklingsamtaler og løpende måling av medarbeideres tilfredstillhet. Arbeidsmiljøet anses som godt. Mer om bankens arbeid rundt kompetanseutvikling, godteggjøreelse og lignende kan leses i eget bærekraftskapittel i årsrapporten, samt godteggjøreelsesrapport som publiseres på bankens nettside.

Menneskerettigheter og ansvarlig innkjøp

SpareBank 1 Helgeland er forpliktet til å respektere og beskytte grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Banken tar aktivt avstand fra brudd på menneskerettigheter, arbeidstakers rettigheter og internasjonal rett, både i egen drift og hos leverandører og forretningspartnere.

For å sikre dette, kartlegger banken regelmessig faktiske og potensielle negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i drift, innkjøp og investeringer. Banken utfører årlige, eller ved behov, risikobaserte aktsomhetsvurderinger for å redusere risiko for negative konsekvenser. Resultatene fra disse vurderingene, samt iverksatte og planlagte tiltak, redegjøres for årlig i henhold til OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Redegjørelsen for aktsomhetsvurderinger er tilgjengelig på bankens nettside.

Antikorrupsjon og antihvitvasking

SpareBank 1 Helgeland arbeider systematisk for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, terrorfinansiering og bedrageri. I tillegg har banken gode rutiner for å redusere risiko for økonomisk kriminalitet og for å avdekke og følge opp indikasjoner på dette. Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til bankens profesjonalitet og redelighet. For utfyllende informasjon om hvordan banken arbeider med forebygging og tiltak henvises det til bankens bærekraftsrapport, som er en integrert del av årsrapporten, kapittel G1.

Personvern og datasikkerhet

For utfyllende informasjon om personvern og datasikkerhet, henvises det til bankens bærekraftsrapport, som er en integrert del av årsrapporten, kapittel S4 og G1.

Samfunnsengasjement

Som lokal sparebank utdeles betydelige deler av overskuddet til allmennyttige formål. For året 2025 foreslår styret å overføre 52,0 mill.kr. til gavestiftelsen og gavefond, til glede og nytte for store og små på Helgeland. I tillegg bidrar Sparebankstiftelsen Helgeland med gavetildelinger. Stiftelsens kapital er tilført fra banken.

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

Banken henter motivasjon fra kunder og samarbeidspartnere gjennom tett dialog, læring og oppfølging. Gjennom gavetildelinger direkte fra bankens gavestiftelse, eller indirekte via SpareBankstiftelsen Helgeland, bidrar banken med økonomisk støtte til hundrevis av aktiviteter hvert eneste år. Barn og ungdom er samfunnets viktigste framtidige ressurs, og det er derfor fokus på det som skaper en meningsfull og innholdsrik oppvekst for barn og ungdom. For SpareBank 1 Helgeland er både privat, offentlig og frivillig sektor på Helgeland viktige partnere i arbeidet med å gjøre Helgeland til et livskraftig samfunn for alle.

Idrett og friluftsliv er en del av kulturarven på Helgeland, og et rikt kulturliv er en viktig faktor for bolyst og gode opplevelser. Gode idretts- og kulturtilbud tiltrekker seg nye mennesker, noe Helgeland trenger for å møte rekrutteringsutfordringene regionen står ovenfor. Barn og unges oppvekstvilkår har derfor høy prioritet i bankens gavetildelinger.

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

Virksomhetsstyring

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

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

Det er styrets oppfatning at bankens virksomhetsstyring er tilfredsstillende og i overensstemmelse med norsk anbefaling.

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

Årsregnskap 2025

Regnskapsprinsipper

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

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

Hovedtrekk 2025

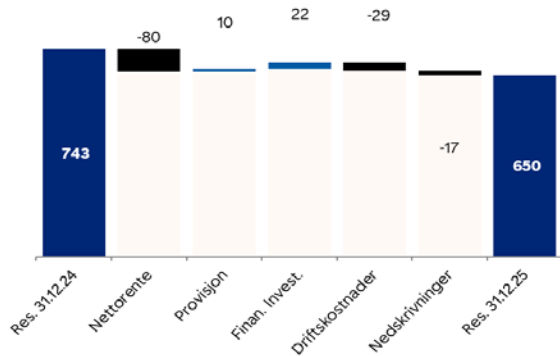
Konsernet fikk et resultat før skatt på 650 (743) mill. kr. Resultat etter skatt 504 (571) mill. kr gir en egenkapitalavkastning etter skatt justert for hybridkapital på 9,7 (11,8) %. Resultat per egenkapitalbevis er kr 14,0 (16,2).

Det foreslås en utdelingsgrad på 60,0 (52,5) % av utbyttegrunnlaget som gir et kontantutbytte på kr 7,67 (8,43) per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utbyttegrad på 51,4 % av konsernets resultat etter skatt.

- Resultat før skatt på 650 (743) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 932 (1012) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser på 99 (77) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 193 (183) mill.kr.
- Nedskrivninger på utlån på 119 (102) mill.kr. eller 0,29 (0,26) % av brutto utlån inkl. overførte utlån.
- Kostnader i prosent av inntekter på 37,2 (33,6) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 9,7 (11,8) %.
- Utlånsvekst inkl. overførte lån på 2,1 (5,8) % de siste 12. mnd.

Hovedtrekk 2025 (mill. kr.)	31.12.2025	31.12.2024	Endring
Nettorente	932	1.012	-80
Driftskostnader	456	427	29
Resultat fra finansielle investeringer	99	77	22
Utlånstap	119	102	17
EK avkastning % ekskl. Hybridkapital	9,7 %	11,8 %	-2,1 %
Resultat per egenkapitalbevis	14,0	16,2	-2,2
Ren kjernekapitaldekning %	17,9 %	17,8 %	0,1 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,29 %	0,26 %	0,03 %
Utvikling brutto utlån inkl. boligkreditt	2,1 %	5,8 %	-3,7 %
Utvikling innskudd kunder	5,1 %	1,6 %	3,5 %

Endring resultat før skatt (mill. kr.)



fra felleskontrollerte virksomheter bidrar positivt utgjør 93 mill.kr. i 2025.

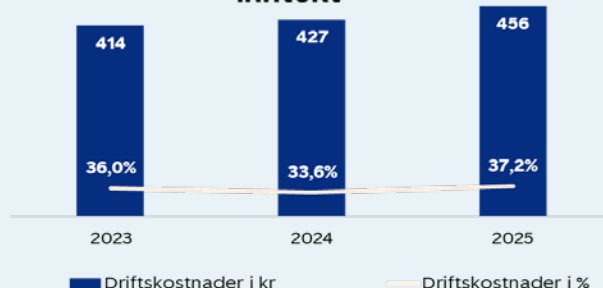
I morbanken er utbytte fra Helgeland Boligkreditt inntektsført med 23 mill. kr, i 2025.

Driftskostnader

For året utgjør driftskostnadene 456 (427) mill.kr. Dette er en økning på 29 mill.kr. eller 6,7 % sammenlignet med fjoråret. Økningen skyldes økte alliansekostnader, lønns- og prisvekst og resultatførte omstillingskostnader. Kostnadsprosenten er på 37,2 %, mot 33,6 % i 2024.

Bankens sykefravær er lavere enn i 2024 og ble på 6,0 (7,2) %.

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



Resultatførte nedskrivninger på engasjement

Hittil i år utgjør tap på utlån og garantier 119 (102) mill.kr., i prosent av brutto utlån inkl. overførte utlån utgjør dette 0,29 (0,26) %.

2025 ble i likhet med 2024 påvirket av betydelige tap mot slutten av året., og er preget av enkelthendelser med konkurs i et større engasjement mot slutten av 2025.

Balanseutviklingen

Forvaltningskapitalen utgjør 41,1 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen økt med 2.089 (2.113) mill. kr. eller 5,4 (5,7) %.

Økt forvaltningskapital er i hovedsak relatert til utlånsvekst og aksjekjøp i 2025. Inklusive overførte lån utgjør forvaltningskapitalen 49,5 (47,5) mrd. kr.

Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan SpareBank 1 Helgeland har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktiviteter. Likviditetsbeholdningen er på samme nivå som ved årskiftet.

Utlån

Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 41.008 mill. kr. Av konsernets utlån er 79,9 (80,1) % lånt ut til kunder på Helgeland. Utlånsveksten inklusive overførte lån ble for året 2,1 %.

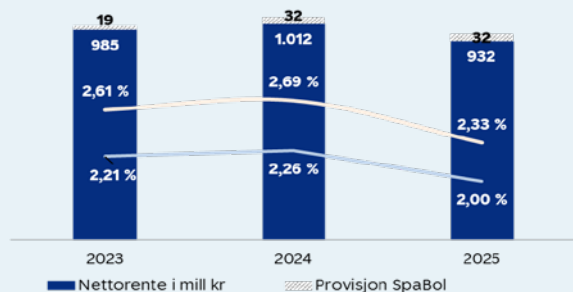
Av samlede utlån utgjør 30.876 mill. kr, eller 75,3 (72,6) % utlån til personkunder. Herav er 8.501 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 1.694 (1.792) mill.

Nettorenten

For året ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 932 (1.012) mill. kr., en reduksjon på 80 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,34 (2,69) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 969 (1.044) mill.kr. per 31.12.2025. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,00 (2,26) % ved utgangen av perioden. Utviklingen i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter bærer preg av endret porteføljesammensetning, endring i styringsrenten og prispress.

Konsernet har kostnadsført 20 mill. kr i bidrag til innskuddsgaranti- og krisefondet.

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



Netto provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 193 (183) mill.kr. eller 0,49 (0,49) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 37 (32) mill.kr.

Øningen i netto provisjonsinntekter er i hovedsak relatert til økte provisjoner fra SpareBank 1 Boligkredit og betalingsformidling.

Netto inntekter fra finansielle investeringer

For året ble resultat fra finansielle investeringer 99 mill.kr., dette utgjør en økning på 22 mill.kr. fra tilsvarende periode i fjor, og er i hovedsak relatert til økte aksjeutbytter og økte resultatandeler fra SpareBank 1 Gruppen som følge av økt eierskap og gode resultater fra SpareBank 1 Gruppen.

For året 2025 har verdipapirporteføljen hatt en verdinedgang på 8 mill.kr., mens fastrenteutlån og fastrenteinnskudd har hatt en verdioppgang på 16 mill.kr. Verdiendring på rentederivater og innlån utgjør -18 mill.kr. for 2025 Utbytte på aksjer, verdiendring og resultatandeler

kr. eller 5,8 (6,5) %. Ved utgangen av året utgjør utlån til næringsengasjement 10.131 (10.991) mill.kr. Herav er 105 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånsveksten de siste 12 mnd. Negativ med -860 (400) mill. kr. eller -7,8 (3,8) %.

Innskudd fra kunder

Ved utgangen av året utgjorde kundeinnskuddene 26.338 mill. kr. De siste 12 månedene er innskuddene økt med 1.269 (385) mill. kr, eller 5,1 (1,6) %. Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 89,7 (88,7) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 26.338 mill. kr er 17.344 mill. kr, eller 65,9 (65,4) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 941 (1.166) mill. kr, eller 5,7 (7,7) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene økt med 328 (-781) mill. kr, eller 3,8 (-8,3) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 31.12.25 var 64,2 (64,4) %.

Finansiering

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved utgangen av fjerde kvartal 8.227 (7.879) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av fjerde kvartal var andel innlån med en durasjon på over ett år 91,8 (86,3) %. Per 31.12.25 er durasjonen på innlånsporteføljen 3,22 (3,17) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av kvartalet har banken overført 8.501 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.052 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.553 mill.kr, en reduksjon på -95 mill.kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Lån overført Helgeland Boligkreditt inngår i bankens konsernregnskap, mens overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt ikke blir konsolidert.

Internt fastsatt maksimal grense for overføring av lån til boligkreditselskap er p.t. på 40 % av brutto utlån og 55 % av brutto utlån til personmarkedet. Per 31.12.25 er overføringsgraden henholdsvis 30,6 (31,5) % og 40,7 (43,3) %.

Rating

SpareBank 1 Helgeland er ratet av Moodys til A2 med «stable outlook». Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet av Moodys til Aaa. Moodys har tildelt banken en ESG rating på CIS-2 (nøytral til lav), noe som tilsvarer at ESG-risiko ikke påvirker Moodys vurdering av banken i positiv eller negativ retning.

Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 3.271. De 20 største eierne er notert med 80,4 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,1 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 31.12.25 eide banken 83.109 egne egenkapitalbevis.

Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 183,0. Dette representerer en økning på kroner 38,5 eller 26,6 % fra 31.12.24.

Utbyttepolitikk

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

Overskuddet vil bli fordelt mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med deres andel av bankens egenkapital. Konsernet har en målsetting om at 50 % eller mer av eierandelskapitalens andel av overskuddet skal utbetales som utbytte, og tilsvarende at samme andel av grunnfondskapitalens andel av overskuddet skal utbetales som utbytte i form av gaver til allmennyttige formål. Resterende del av overskuddet overføres henholdsvis utjevningsfondet og grunnfondet.

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

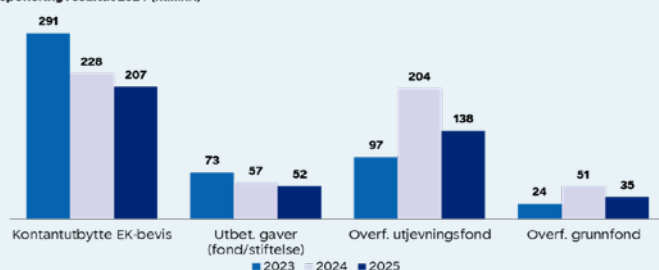
Resultatdisponering

Morbankens resultat etter skatt ble 498 mill. kr. Korrigert for endring i fond for urealiserte gevinster og renter på fondsobligasjoner, ble utbyttegrunnlaget 432 mill. kr.

Med bakgrunn i et år med god vekst på personmarkedet, reduserte rentemarginer, og høye utlånstap er banken fortsatt godt kapitalisert. Med bakgrunn i dette vil styret foreslå overfor forstandskapet et utbytte på 207 mill.kr. Dette gir en utbetaling på 7,67 kroner per egenkapitalbevis for 2025. I tillegg foreslås det å dele ut 52 mill. kr. til samfunnsnyttige formål. Av Morbankens resultat, korrigert for renter fondsobligasjoner og endring fond for vurderingsforskjeller utgjør utbyttet 60,0 % av utbyttegrunnlaget. Utbyttet utgjør 51,4 % av konsernets resultat. Eventuell fremtidig overskuddskapital nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling.

- 207 mill. kr. i kontantutbytte, tilsvarende kroner 7,67 per EK-bevis
- 52 mill. kr. kroner til samfunnsnyttige formål
- 138 mill.kr. til utjevningsfond, som tilsvarer kroner 5,11 per EK-bevis
- 35 mill.kr. kroner til grunnfondet

RISIKO- OG KAPITALSTYRING
Disponering resultat 2024 (mill.kr.)



I prosent av konsernets resultat for 2025, tilsvarer utbyttet en utbyttegrad på 51,4 %.

Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisierne som er registrert som eiere per 24.03.26. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte den 25.03.26.

Risiko- og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyringen støtter opp under konsernets strategi og ambisjoner, og skal sørge for at realisering av konsernets finansielle og operasjonelle mål er innenfor virksomhetens risikotoleranse. Det vil likevel kunne oppstå uventede tap som krever at konsernet har tilstrekkelig egenkapital. Som en del av risikostyringsarbeidet er det for de ulike risikoområdene vurdert behov for tilleggskapital. Vurderingene er underbygget med beregningsmodeller. Dette er oppsummert i konsernets interne prosess for vurdering av kapitalbehov (ICAAP).

Risikokategorier og definisjoner:

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

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

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

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

Compliancerisiko: Risiko for ikke å etterleve regulatoriske krav og interne rutiner/retningslinjer.

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

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

Styret fastsetter konsernets kredittpolicy som omfatter kredittrisiko, og konsernets finanspolicy som dekker likviditetsrisiko og markedsrisiko. Banken har kredittutvalg og finansutvalg for styring og oppfølging av risiko i tråd med styringsrammer og fullmakter gitt av styret.

Konsernets risikostyringsenhet utgjør ni årsverk. Direktør risikostyring er direkte underlagt adm. direktør og har ansvaret for å overvåke og koordinere den samlede risikostyringen i banken. Direktør risikostyring rapporterer også direkte til styret. Risiko- og kapitalbehov rapporteres kvartalsvis til styret i risikorapport og gjennom årlig ICAAP-rapportering.

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

Kredittrisiko

Kredittrisikoen er en av de mest sentrale risikoene konsernet har.

Kredittrisikoen styres gjennom risiko- og kapitalstrategi, kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner, og bevilgningsreglement. Kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner og bevilgningsreglement ble november 2024 evaluert og fornyet, og med tilpasninger som er gjeldende fra 1.1.2026.

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

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

Utviklingen i kredittrisiko følges opp gjennom regelmessige analyser av misligholdsutviklingen i konkrete bransjer, geografiske områder, låntakeres evne til å betjene renter og avdrag, samt en vurdering av den sikkerhet som ligger til grunn for kredittengasjementet. Gjennom internkontroller gjennomføres i tillegg flere handlinger og aksjoner for kontroll og oppfølging av låntaker. Kredittrisiko er et av flere fokusområder for bankens styre, og det er gjennom 2025, og inn i 2026 iverksatt flere tiltak for å sikre at kredittrisikoen holdes på et tilfredsstillende nivå. Herunder tiltak for å få tapsutsatte og misligholdte lån ned på nivå med sammenlignbare banker.

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

Risikoen i personmarkedsporteføljen har over tid vært lav. Boligetterspørselen på Helgeland har for 2025 vært lav og antall usolgte objekter har vært økende.

Risikoen i bedriftsmarkedsporteføljen er moderat, misligholdte og tapsutsatte engasjement har økt gjennom 2025 som følge av konkurs i enkeltengasjement. Inkl. overførte lån ble brutto utlån til bedriftsmarkedet redusert med -860 mill.kr. eller -7,8 % i 2025. Konsernet har en liten portefølje av garanterte valutalån. Motverdien utgjorde per 31.12.25, 55 mill. kr. Porteføljen er fordelt på et mindre antall kunder hvor sikkerhet er stilt i fast eiendom og/eller innskudd.

Konsernet har i 2025 videreført årlig validering av modellen for beregning av gruppenedskrivning basert på scoremodeller lik de som benyttes i Sparebank 1-alliansen. Modellen baserer seg på sannsynlighet for mislighold og tapsgrad gitt at et engasjement går i mislighold.

Resultatførte nedskrivninger på utlån ble i 2025 119 mill. kr., mot 102 mill. kr. i 2024. Nedskrivningene vurderes som høye og utgjør 0,29 (0,26) % av brutto utlån inkl. overførte lån.

Sum netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement utgjør 963 mill. kr., som tilsvarer 2,96 (1,26) % av brutto utlån mot 399 i 2024. Engasjementene følges løpende med henblikk på identifisering av mulige tapsutsatte engasjement gjennom spesifikke watch-lister. Etterlevelse av ramme verk og rutiner i enkeltsaker sikres gjennom kredittutvalget, ledernes nøkkelkontroller, og arbeidsfordelingen mellom rådgivere og kredittstøtte. For bedriftsmarkedet sikres styring og overvåking gjennom løpende vurdering av kundeforhold, betalingsevne, og sikkerhetsvurderinger, dette gjennom både månedlige og kvartalsvise gjennomganger. For overvåking og utvikling i personmarkedsporteføljen foretas kvartalsvise analyser av kvalitet på ny innvilgede lån, og halvårsvise på totalporteføljen. Det er stort fokus og regelmessige gjennomganger av kvaliteten i kredittarbeidet. Herunder forståelse av god oppfølging og kontroll av kundeporteføljene.

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

Likviditetsrisiko

Konsernet skal til enhver tid ha tilstrekkelige likvide midler til å møte forpliktelser ved forfall, samt ha en likviditetspolicy som bidrar til å sikre tilgang til tilstrekkelig langsiktig finansiering. Konsernet skal benytte seg av de vanlige innlånskildene i markedet for å optimalisere en diversifisert innlånsstruktur. Styret har vedtatt en policy for likviditetsstyring som angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko. Policyen har som hovedformål å sørge for at konsernet har en forsvarlig likviditetsstyring. Likviditetspolicyen gjennomgås årlig av styret.

Bankens likviditetsreserve består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer utstedt av solide utstedere. Banken tilfredsstiller LCR/NSFR (liquidity coverage ratio/net stable funding ratio) i henhold til gjeldende myndighetskrav med god margin. Overvåking og måling av likviditetssituasjonen baseres på ulike stresstestscenarier som tar hensyn til både markedsspesifikke og bankspesifikke hendelser. Konsernet hadde LCR på 228 (188) % ved årsslutt. NSFR var ved utgangen av året 135 (135) %.

Det er stilt sikkerhet i bankens eiendeler (obligasjoner) for låneopptak i Norges Bank på til sammen 624 (599) mill. kr. som i sin helhet er ubenyttet ved årsskiftet.

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom å spre innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. I styringen av konsernets likviditetsrisiko anvendes mål for langsiktig finansieringsgrad, innskuddsdekning og krav til likviditetsbufferkapital, i tillegg til regulatoriske krav til LCR og NSFR. Styret har også fastsatt at andel langsiktig innlån skal utgjøre minst 70 % av samlede innlån. Andelen langsiktig finansiering har i hele 2025 vært godt innenfor rammen.

Konsernet har likviditetsreserver i form av kontanter, innskudd i Norges Bank og andre banker, rentebærende verdipapirer, samt ubenyttede trekkrettigheter. Det er fastsatt minstekrav til nivå på likviditetsreserver i konsernets likviditetspolicy. Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 6,6 (5,6) milliarder kroner eller 16,0 (14,3) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,50 (1,35) år.

Innskuddsdekningen er en viktig parameter for oppfølging av likviditetsrisikoen. Innskuddsdekning er andelen av utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Styret har fastsatt et måltall til innskuddsdekning på 60 % inkl. overførte lån til boligkredittforetak. Dette måltallet var innfridd gjennom hele 2025, og var ved utgangen av året på 64,2 %.

Markedsrisiko

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

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

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

Durasjonen på likviditetsporteføljen skal være maksimalt 2,5 år. Fullmaktsrammer sikrer god diversifisering og begrensning av motpartsrisiko. Konsernets utlån til kunder og innskudd fra kunder er hovedsakelig basert på flytende rentebetingelser, det samme gjelder bankens likviditetsportefølje. Innlånsporteføljen består av både FRN-baserte lån, men også lån til fast rente. Renterisikoen på fastrente innlån begrenses ved bruk av rentebytteavtaler.

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

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

Konsernet har en relativt konservativ policy for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Det stilles krav til utsteders rating. I tillegg er det fastsatt en maksimal ramme for durasjon på

den rentebærende verdipapirportefølje, samt at denne skal være diversifisert mellom ulike bransjer og typer utstedere.

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

Valutarisiko

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

Operasjonell risiko

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

Det gjennomføres risikovurdering på alle nivå. Risikovurderingen dokumenteres og gir også oversikt over prosess og nøkkelkontroller i de operative funksjonene. Søkelys på system og prosesser i de operative funksjonene bidrar til stadig økt fokus på kvalitet og effektivitet, så vel som målrettet drift i konsernet.

Operasjonell risiko måles ved vurdering av operasjonelle hendelser tilordnet definerte tapshendelseskategorier, og ved oppsummerte avvik avdekket gjennom rutinemessig kontroll. Operasjonell risiko kvantifiseres ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko. Dette summeres opp i krav om å holde tilstrekkelig kapital som sikkerhet for framtidige forventede tap som konsernet kan bli påført som følge av operasjonell risiko.

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

ESG-risiko

Dobbel vesentlighetsanalyse innenfor kravene til CSRD er gjennomført for å avdekke vesentlige bærekrafttema. Der identifiseres de områdene hvor banken har størst påvirkning på sine omgivelser, og hvilke risikoer og muligheter som ESG-forhold medfører.

ESG-risiko er risiko for tap som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til konsernet. Dette enten gjennom motparter eller investeringer. ESG-risiko materialiserer seg gjennom tradisjonelle kategorier av finansiell risiko (kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell- og omdømmerisiko, likviditets- og finansieringsrisiko). Konsernets arbeid mot ESG risiko er forankret i bærekraftstrategi, policy for samfunnsansvar og bærekraft som er vedtatt av styret. ESG risiko er videre integrert i øvrige styringsdokumenter, metodikk og standarder fordelt på nevnte risikokategorier.

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

SpareBank 1-alliansen arbeider kontinuerlig med å tilgjengeliggjøre relevante ESG-data og banken utviklet i 2023 en egen stresstest på fysisk klimarisiko. I 2025 ble overgangsrisiko på eiendom som banken har pant i implementert i stresstesten.

Hvitvasking og terrorfinansierings risiko

Konsernet arbeider systematisk for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Arbeidet er forankret i risiko og kapitalstrategien, bærekraftstrategien, policy for operasjonell risiko, policy for samfunnsansvar og bærekraft og policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd. Konsernet har lagt ned et betydelig arbeid for oppdatering av rutineverk for å redusere risiko for økonomisk kriminalitet.

Omfanget av økonomisk kriminalitet er økende i samfunnet. Styret vier området særskilt oppmerksomhet med høyt fokus forebygging og bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Risikoen reduseres gjennom kompetanseheving, opplæring og kontroller.

Compliance

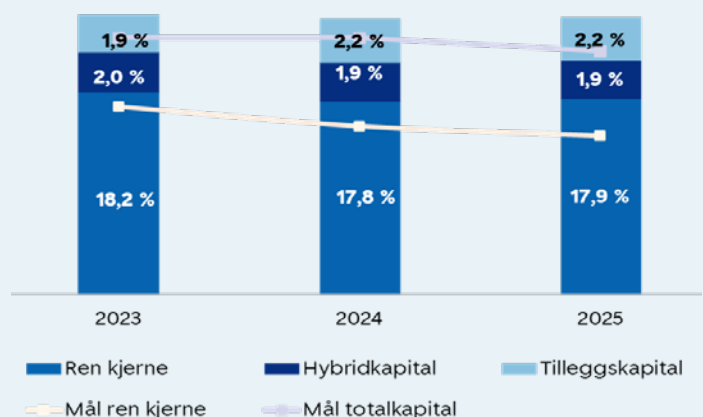
Kompleksiteten i regelverk finansnæringen må forholde seg til øker stadig, noe som krever kontinuerlig tilpasning i virksomheten. Styret legger avgjørende vekt på at driften skal innrettes i tråd med gjeldende lover og regler, og at interne regler, policyer og retningslinjer skal følges. Økte regulatoriske krav vies stor oppmerksomhet.

Soliditet

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av 2025 5.227 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 450 mill. kr.

Konsernet har per 31.12.25 en ren kjernekapitaldekning på 17,9 (17,8) % og en totalkapitaldekning på 22,0 (21,9) %. Resultatet ved utgangen av året inngår i ren kjernekapital, fratrullet foreslått utbytte klassifisert som egenkapital.

Utvikling kapitaldekning i %



Lovbestemt minstekrav til ren kjerne-kapitaldekning er på 14,0 %. Konsernet har et Pilar 2 tillegg på 1,8 %. Konsernets krav til ren kjernekapital, inkludert Pilar 2 tillegg, utgjør dermed 15,01 % (15,24 %).

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er 1,0 prosentpoeng over gjeldende regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,01 %, og 20,30 %. Overskuddskapital nyttes til fremtidig vekst eller alternativt utdeles til eierne gjennom høyere utbytte og økt gavetildeling. SpareBank 1 Helgeland benytter standardmetoden i kapitaldekningsberegningen.

Konsernets uvektede kjernekapital (leverage ratio) etter forholdsmessig konsolidering utgjorde ved utgangen av året 8,8 (9,2) %. Minstekravet for ikke systemviktige banker er på 5 %

Datterselskapene

Helgeland Boligkreditt AS (100 %)

Resultat etter skatt ble 27,1 (23,5) mill. kr for 2025 og egenkapitalen per 31.12.25 er 576 (571) mill. kr.

AS Sparebankbygg (100 %)

Resultat etter skatt i 2025 ble 0,8 (0,5) mill. kr og egenkapitalen ved årsskiftet var på 3,2 (2,4) mill. kr.

Helgeland Sparebanks Eiendomsselskap AS (100 %)

Resultatet etter skatt i 2025 ble 2,1 (1,3) mill. kr og egenkapitalen ved årsskiftet var på 14,2 (12,1) mill. kr.

Bankbygg Mo AS (100,0 %)

Resultat etter skatt i 2025 ble 0,6 (-2,8) mill. kr, og ved årsskiftet var egenkapitalen på 207,2 (76,8) mill. kr.

Storgt. 73 AS (100 %)

Resultat etter skatt i 2025 ble 1,2 (1,4) mill. kr, og egenkapital på 8,5 (7,4) mill. kr.

Forsikring

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

Konsernets godtgjørelsespolitikk

Alle godtgjørelsesordninger i SpareBank 1 Helgeland utformes i samsvar med finansforetaksloven, og lov om verdipapirhandel med tilhørende forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond. Standarder som omhandler godtgjørelsesordningene i SpareBank 1 Helgeland ble sist oppdatert og vedtatt i styret i desember 2025.

Godtgjørelsesrapporter og standard for fastsettelse og endring av godtgjørelse til ledende ansatte publiseres som egne dokumenter på bankens hjemmeside.

Hendelser etter balansedagen

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

Utsiktene fremover

Konsernet legger bak seg et utfordrende år med høye tap, økte kostnader og reduserte rentemarginer. Likevel er det også lyspunkter som en større eierpost i SamSpar-selskapene, kombinert med gode resultater fra SpareBank 1 Gruppen og positiv utvikling på provisjonsinntektene. For konsernets kunder har utviklingen i styringsrenten vært positiv, likevel er det lite som tyder på større nedganger i 2026. Et lavere rentenivå vil være en viktig faktor for de økonomiske utsiktene, både for enkeltkunder og aktiviteten på Helgeland.

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

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

For bedriftsmarkedet har høye renter og et høyt kostnadsnivå resultert i utfordringer for utsatte bedrifter. Banken har sett en reduksjon i konkurser blant mindre selskaper på Helgeland. Selv med høye tap i fjerde kvartal er det etter bankens vurdering ingen indikasjoner på en vesentlig forverring av kredittkvaliteten på øvrige deler av utlånsporteføljen. Det er bankens vurdering at man for 2026 samlet vil se en nedgang i tap på utlån i forhold til nivåene fra 2023, 2024 og 2025. Banken iverksetter tiltak med ambisjon om å endre en negativ utvikling i vekst og andel høyrisiko i bedriftsmarkedet.

Banken har et langsiktig avkastningsmål på nivå med sammenlignbare banker, p.t. 12 %.

Netto renteinntekter forventes å falle i 2026. Potensiell nedsettelse av styringsrenten, sterk konkurranse på pris, økte finansieringskostnader og tilhørende prisglidning vil få negative konsekvenser på netto renteinntekter.

Nivået på provisjonsinntektene forventes å holde seg stabile. Etablerte pristiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at nivået fratrasket provisjonene fra boligkredittforetak i 2026 vil ligge på i overkant av 0,35 % av forvaltningskapitalen.

Driftskostnader for basisdriften forventes å holde seg forholdsmessig stabil, men prisstigning og økte alliansekostnader vil på sikt medføre noe økte kostnader. Kostnadsprosenten forventes å være i underkant av 40 %.

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

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 2. Mars. 2026

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
Styremedlem

Geir Andreassen
styremedlem

Yngve Myhre
Styremedlem

Line Brygfjeld Kråkstad
Styremedlem og ansattrepresentant

Kenneth Normann
Styremedlem og ansattrepresentant

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

Dokumenter er godkjent elektronisk

Eierstyring og selskapsledelse

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

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

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

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

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

VIRKSOMHET

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

I henhold til vedtektene i SpareBank 1 Helgeland er formålet til virksomheten å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere,

levere finansielle tjenester til privatpersoner, næringsliv og offentlig sektor og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker. Banken kan utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til gitte konsesjoner og den til enhver tid gjeldende lovgivning.

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

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

SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

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

Konsernets målsetting er en ren kjernekapitaldekning (konsern) på minimum 16,5 % og en totalkapitaldekning på over 21,0 %.

BANKENS UTBYTTEPOLITIKK

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

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

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

LIKEBEHANDLING AV EGENKAPITALBEVISEIERNE

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

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

FRI OMSETTELIGHET

Vedtektene inneholder ingen begrensninger i omsetteligheten av egenkapitalbevisene.

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

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

FORSTANDERSKAP

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

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

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

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

VALGKOMITEEN

Bankens valgkomite forbereder:

- De valg som foretas i forstanderskapet
- Egenkapitalbevisierens valg til forstanderskapet
- Innskytternes valg til forstanderskapet

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

STYRETS SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

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

STYRETS ARBEID

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

Med styrets forvaltningsansvar menes blant annet ansvaret for å organisere banken på en forsvarlig måte, ansvaret for å fastsette planer og budsjetter for banken, ansvaret for å holde seg orientert om bankens økonomiske stilling og at bankens virksomhet, formuesforvaltning og regnskaper er gjenstand for betryggende kontroll. Den årlige strategiprosessen med rullering av strategiplanen vektlegges. Her fastsettes overordnede mål og strategier, og på grunnlag av disse utarbeides handlingsplaner og budsjetter. Administrerende direktør forbereder saker som skal behandles av styret, i samarbeid med styrets leder. Det er i 2025 avholdt 14 styremøter i banken. Oppfølging av strategi, strukturendringer, risiko- og kapitalstyring og lønnsomhet har vært blant styrets fokusområder. Styret

har utarbeidet en årsplan for sitt arbeid. Det legges vekt på å sikre tilstrekkelig kunnskap og kompetanse blant styrets medlemmer. Det er gjennomført egenevaluering av arbeidsform, kompetanse, prioriteringer og samarbeid mellom styre og ledelse.

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

Medlemmene i risikoutvalget er Geir Andreassen (leder), Bjørn Andreas Krane og Siw Moxness. Risikoutvalget har avholdt 11 møter i 2025.

Medlemmer i godtgjørelsesutvalget er Marianne Terese Steinmo (leder), Bjørn Andreas Krane og Kenneth Normann (ansatterrepresentant). Godtgjørelsesutvalget har avholdt 3 møter i 2025.

Medlemmer i revisjonsutvalget er Siw Moxness (leder), Bjørn Andreas Krane og Geir Andreassen. Det er avholdt 6 møter i 2025.

RISIKOSTYRING OG INTERN KONTROLL

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

Risikostyring er knyttet opp mot de viktigste områdene:

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

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

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

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

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

Banken har outsourcet intern revisjonsfunksjonen til et revisjons- og rådgivingsselskap som på vegne av styret skal vurdere og kontrollere at det er etablert betryggende rutiner for å overvåke og redusere risiko. Intern revisors kontroll skjer på grunnlag av årlig styregodkjent revisjonsplan. Bankens etiske retningslinjer omfatter informasjonsplikt for ansatte angående brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter og framgangsmåte for hvordan slik informasjon skal gis.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

Forstanderskapet fastsetter bankens honorarsatser.

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

GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Styret fastsetter godtgjørelse til administrerende direktør og prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte. Banken har per 31.12.25 ingen opsjons- eller bonusavtaler. Administrerende direktør har avtalefestet sluttlønn. I foretakets godtgjørelsesrapport fremgår oversikt over lønn og ytelser til ledende ansatte. Banken har etablert standarder for å sikre etterlevelse av forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond. Videre vises det til bankens hjemmeside hvor både standarder og godtgjørelsesrapport er publisert.

INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

SpareBank 1 Helgeland er notert på Oslo Børs og melder inn datoer for viktige hendelser som valgmøter, forstanderskapsmøter og offentliggjøring av finansiell informasjon i form av delårsrapporter og årsoppgjør.

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

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

OVERTAKELSE

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

REVISOR

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

RESULTATREGNSKAP

MORBANK		RESULTATREGNSKAP		KONSERN	
2024	2025	(Beløp i mill. kroner)		2025	2024
1.837	1.827	Renteinntekter effektiv rentes metode		2.025	2.026
267	266	Andre renteinntekter		272	272
1.104	1.178	Rentekostnader		1.345	1.271
15	19	Sikringsfondsavgift		20	15
985	896	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (note 5)		932	1.012
191	201	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester (note 6)		201	191
16	18	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester (note 7)		18	16
9	10	Andre driftsinntekter (note 9)		10	8
184	193	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter (note 4)		193	183
64	76	Utbytte		53	43
22	40	Netto resultat fra felleskontrollerte foretak		40	22
12	3	Netto resultat på finansielle instrumenter		6	12
98	119	Netto resultat på finansielle instrumenter (note 8)		99	77
200	218	Personalkostnader (note 10-14)		218	201
232	237	Andre driftskostnader (note 10-14)		238	226
432	455	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.		456	427
836	753	Resultat før tap		769	845
101	121	Tap på utlån, garantier m.v. (note 16)		119	102
734	632	Resultat før Skatt		650	743
165	137	Skatt (note 17)		146	172
569	495	Resultat for regnskapsåret		504	571
22	30	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat		30	22
437	372	Egenkapitalbevisiernes andel av periodens resultat		379	439
110	94	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat		95	110
		Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat		0	0
569	495	Resultat for regnskapsåret		504	571
16,2	13,8	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 18)		14,0	16,2
16,2	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 18)		14,0	16,2
		Totalresultat			
569	495	Årsresultat etter skatt		504	571
		Poster som ikke vil bli omklassifisert over resultat:			
1	1	Resultatført estimatavvik pensjoner		1	1
		Poster som senere reverseres over resultat:			
-2	2	Netto endring i virkelig verdi		2	-2
0	0	Skatt på utvidet resultat		0	0
-1	3	Netto utvidet øvrige resultatposter		3	-1
568	498	Periodens totalresultat		507	570

BALANSE

MORBANK		BALANSE	KONSNERN	
31.12.24	31.12.25	(Beløp i mill. kroner)	31.12.25	31.12.24
		Eiendeler		
124	94	Kontanter og fordringer på sentralbanker (note 19,22,27,33)	94	124
1.753	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (note 20,22)	1.250	1.220
27.403	28.136	Utlån til og fordringer på kunder (note 2.1,4,21,22)	32.169	31.343
30	17	Finansielle derivater (note 22,23)	17	30
5.391	6.294	Sertifikater, obligasjoner og aksjer (note 2.2,22,24,25)	6.445	5.541
198	599	Investeringer i felleskontrollerte selskaper (note 27)	599	198
648	778	Investeringer i datterselskaper (note 26,28)	0	0
73	63	Immaterielle eiendeler (note 31)	63	73
182	170	Varige driftsmidler (note 30)	268	271
103	102	Andre eiendeler (note 32)	159	174
35.905	38.067	Sum eiendeler	41.064	38.974
		Gjeld og egenkapital		
414	720	Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid (note 2.2,22,34)	302	2
25.080	26.355	Innskudd fra kunder (note 2.2,4,22,35)	26.338	25.068
4.320	4.737	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 2.2,22,23,36)	8.227	7.879
23	16	Finansielle derivater (note 22, 23)	65	92
419	409	Andre forpliktelser (note 12,37)	268	259
452	452	Ansvarlig lånekapital (note 39)	452	452
30.708	32.690	Sum gjeld	35.652	33.752
		Egenkapital		
258	258	Eierandelskapital (Note 41)	258	258
1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505
1.831	1.971	Utjevningsfond	1.971	1.831
3.594	3.734	Sum eierandelskapital	3.734	3.594
876	911	Grunnfondskapital	911	876
28	29	Gavefond og gavestiftelse	29	28
904	940	Sum grunnfondskapital	940	904
22	56	Fond for urealiserte gevinster	56	22
398	398	Fondsobligasjon	398	398
279	249	Annen egenkapital (note 40)	284	304
5.197	5.377	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	5.412	5.222
		Ikke kontrollerende interesse	0	0
5.197	5.377	Sum egenkapital	5.412	5.222
35.905	38.067	Sum gjeld og egenkapital	41.064	38.974
		Betingede forpliktelser utenom balansen (note 42)		

KONSERN

31.12.25

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-midler	Utjevn. fond	Annen EK	Ikke kont. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.25	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	304	0	5.222
Årsresultat				30	34	35	10	138	257		504
Utvidet resultat						1		2			3
Årets totalresultat	0	0	0	30	34	36	10	140	257	0	507
Utbetalt renter FO				-30							-30
Utdelt gaver							-10				-10
Andre endringer									2		2
Transaksj. med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter									-279		-279
Egenkapital 31.12.25	270	1.505	-12	398	56	911	29	1.971	284	0	5.412
Innsk./opptj. egenkap.		1.763								3.649	5.412
I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 56 mill. kr											

KONSERN

31.12.24

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

31.12.25

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-midler	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.25	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	279	5.197
Resultat				30	34	35	10	138	249	495
Årets utvidet resultat						1		2		3
Totalresultat	0	0	0	30	34	36	10	140	249	498
Utbetalt rente FO				-30						-30
Utdelt gaver							-10			-9
Andre endringer										0
Transaksj. med eierne										0
Utbetalt utbytte/renter									-279	-279
Egenkapital 31.12.25	270	1.505	-12	398	56	911	29	1.971	249	5.377
Innsk./opptj. egenkap.			1.763						3.613	5.377

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 56 mill. kr

31.12.24

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK b.	Fonds-obliga.	Fond for ureal. gev.	Grunn-fond	Gave-midler	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	361	5.029
Resultat				22	4	52	6	206	280	569
Årets utvidet resultat								-1		-1
Totalresultat	0	0	0	-22	4	52	6	205	280	568
Utbetalt rente FO				-22						—
Utdelt gaver							-9			-9
Andre endringer			-8							-8
Transaksj. med eierne										0
Utbetalt utbytte/renter									-361	-361
Egenkapital 31.12.24	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	279	5.197
Innsk./opptj. egenkap.			1.763							5.197

I fond for urealiserte gevinster inngår urealisert merverdi aksjer med 22 mill. kr

KONTANTSTRØM

MORBANK

KONSERN

31.12.24	31.12.25	(beløp i mill. kr.)	Note	31.12.25	31.12.24
-2.504	-831	Utlån til kunder	21	-924	-2.196
1.757	1.733	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	5	1.973	2.014
-77	1.282	Innskudd fra kunder	35	1.277	385
-885	-874	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	5	-864	-875
-15	-19	Andre renteutbetalinger	5	-20	-15
-1.485	-2.631	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	24	-2.831	-1.485
1.987	1.822	Salg av sertifikater og obligasjoner	24	2.022	2.087
237	237	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	5	242	242
176	183	Provisjonsinnbetaling		183	176
-387	-392	Utbetalinger til drift	10	-403	-389
-125	-155	Betalt skatt	17	-162	-131
35	0	Andre tidsavgrensninger		8	24
-1.286	355	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter		501	-163
-4	-12	Investering i varige driftsmidler	30	-19	-37
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
-151	-618	Langsiktige investeringer i aksjer		-489	-151
34	49	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer		49	34
64	78	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		53	42
-57	-503	B Netto likviditetendring investering		-406	-112
2.204	1.375	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	24	2.285	5.011
-538	-971	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir		-1.961	-3.234
-194	-276	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av vp	5	-461	-370
100	0	Opptak av ansvarlig kapital		0	100
38	306	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	20	300	-438
110	109	Renter på fordring til kredittinstitusjoner	5	75	44
-25	-20	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	5	-10	-15
-29	-30	Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-30	-29
-24	-26	Leieforpliktelser	17	-4	-4
-9	-10	Utdeling gavefond		-10	-9
-361	-279	Utbytte til aksjeeierne		-279	-361
1.272	177	C Netto likviditetsendring finansiering		-95	695
-70	30	A+B+C Netto endring likvider i perioden		0	420
1.947	1.877	Likviditetsbeholdning periodens start		1.344	924
1.877	1.907	Likviditetsbeholdning periodens slutt		1.344	1.344
		Likviditetsbeholdning spesifisert			
124	94	Kontanter og fordringer på sentralbanker		94	124
1.753	1.813	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid		1.250	1.220
1.877	1.907	Likviditetsbeholdning		1.344	1.344

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 2. Mars. 2026

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
Styremedlem

Geir Andreassen
styremedlem

Yngve Myhre
Styremedlem

Line Brygfjeld Kråkstad
Styremedlem og ansattrepresentant

Kenneth Normann
Styremedlem og ansattrepresentant

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

Innholdsfortegnelse- Noter

NOTE 1. Regnskapsprinsipper	91
NOTE 1.1 Regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger	97
NOTE 2. Finansiell risikostyring	97
2.1 Kreditrisiko	98
2.1.1 Utlån og tapsavsetninger	98
2.1.2 Sentralbanker og kredittinstitusjoner	105
2.1.3 Misholdte og tapsutsatte engasjement	106
2.2 Likviditetsrisiko	107
2.2.1 Likviditetsrisiko, restløpetid	108
2.3 Markedsrisiko	111
2.3.1 Renterisiko, gjenstående tid til renteregulering	113
NOTE 3. Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser²⁴	116
NOTE 4. Segmentinformasjon	117
NOTE 5. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	118
5.1 Retner på enkelte balanseposter (gjennomsnitt rente i %)	118
5.2 Gjennomsnitt volum på enkelte balanseposter	119
NOTE 6. Provisjonsinntekter fra banktjenester	119
NOTE 7. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	119
NOTE 8. Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	119
NOTE 9. Andre driftsinntekter	120
NOTE 10. Driftskostnader	120
NOTE 11. Lønn og sosiale kostnader	120
NOTE 12. Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser	120
12.1 Forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	121
12.2 Risiko ved endringer i økonomisje forutsetninger	121
12.3 Økonomiske forutsetninger	122
12.4 Pensjonsforpliktelser ytelsesordning	123
NOTE 13. Estimatavvik ytelsesordning	123
NOTE 14. Netto pensjonskostnad y	
telsesordning, innskuddsordning og afp	124
NOTE 15. Revisjonshonorar og kostnader bistand ekstern revisor	124
NOTE 16. Nedskrivninger på engasjement	125
NOTE 17. Skattekostnad	125
17.1 Leiekontrakter	126
17.2 Forfallstruktur leieavtaler IFRS 16	126
NOTE 18. Resultat per egenkapitalbevis og eierbrøk	127
NOTE 19. Kontanter og fordringer på sentralbanker	127
NOTE 20. Utlån til og forfordringer på kredittinstitusjoner	128
NOTE 21. Utlån til og fordringer på kunder	128
21.1 Geografisk fordeling av brutto utlån	129
21.2 Fordeling av brutto utlån mellom personmarked og bedriftsmarked	130
21.3 Utlån, garantier og tap fordelt på næring	130
21.4 Engasjement og tapsavsetning fordelt på næring	131
21.5 Overførte boliglån til kredittforetak	133
21.6 Restløpetid Helgeland Boligkreditt AS	134

NOTE 22. Finansielle instrumenter	134
22.1 Finansielle instrumenter fordelt på kategori	135
22.2 Verdipapirgjeld verdisikring	137
22.3 Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt per nivå	138
22.4 Virkelig verdi av finansielle instrumenter	140
NOTE 23. Finansielle derivater	140
23.1 Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser	141
NOTE 24. Certifikater, obligasjoner og aksjer	142
24.1 Certifikater og obligasjoner	142
NOTE 25. Aksjer, andeler og egenkapitalbevis til virkelig verdi	143
25.1 Tilgang og avgang aksjer, andeler og egenkapitalbevis	143
NOTE 26. Investering i datterselskap	143
26.1 Spesifikasjon av årets endringer i datterselskap	144
26.1 Eiendeler i datterselskap	144
NOTE 27. Tilknyttede og felleskontrollerte virksomheter	145
27.1 Spesifikasjon av årets endringer i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter	146
27.2 Strategiske investeringer, ikke betydelig for innflytelse	146
NOTE 28. Nærstående parter	146
28.1 Konserninterne eliminerings/ transaksjoner	146
28.2 Tillitsvaltes og ansattes låneforhold	147
NOTE 29. Utsatt skattefordel	147
NOTE 30. Varige driftsmidler	148
NOTE 31. Immaterielle eiendeler	149
NOTE 32. Andre eiendeler	150
NOTE 33. Utenlandsk valuta	150
NOTE 34. Gjeld til kredittinstitusjoner	150
NOTE 35. Innskudd fra kunder	151
35.1 Innskudd fra kunder fordelt på næring	151
35.2 Innskudd fra kunder, geografisk fordeling	151
35.3 Innskudd fra kunder, ulike innskuddsformer	152
NOTE 36. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	152
NOTE 37. Andre forpliktelser	156
NOTE 38. Ubenyttede trekkfasiliteter	156
NOTE 39. Ansvarlig kapital og fondsobligasjon	157
NOTE 40. Kapitaldekning	158
NOTE 41. Egenkapitalbevis	159
41.1 Fordeling av egenkapitalbevis	160
41.2 Egenkapitalbevis	161
41.3 De 20 første eierne	161
41.4 Utbytte	162
41.5 Nøkkeltall egenkapitalbevis	162
NOTE 42. Garantiansvar fordelt på garantitype	163
NOTE 43. Pantstilleser	163
NOTE 44. Hendelser etter balansedagen	163
NOTE 45. Balansen splittet i kortsiktige og langsiktige poster	164
NOTE 46. Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	165
SpareBank 1 Helgeland - Erklæring fra styret og adm.dir	168
Revisjonsberetning	171

Årsregnskap - Noter

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSERN OG MORBANK

Generelt

Morbanken

Banken skal selge alle typer finansielle produkter og tjenester, inkludert forsikringer og pensjonsprodukter til privatkunder, små og mellomstore bedrifter, kommuner og institusjoner på Helgeland.

Bankens forretningsadresse er Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana. Hovedkontorfunksjonen er i Mo i Rana. Banken har i tillegg 3 kontorer fordelt over Helgeland: Mosjøen, Brønnøysund, Sandnessjøen. SpareBank 1 Helgeland sine egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

SpareBank 1 Helgeland utarbeider konsernregnskapet og morbankens regnskap i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU (IFRS). Dette omfatter også tolkninger fra IFRS tolkningskomité (IFRIC).

Konsernregnskapet og selskapsregnskapet er avlagt basert på historisk kost prinsipp med følgende unntak:

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

For finansielle eiendeler og gjeld benyttes amortisert kost, med unntak av finansielle instrumenter som vurderes til virkelig verdi.

Amortisert kost er det beløp som instrumentet ble målt til ved første gangs regnskapsføring (kostpris) med fradrag for renter og betalte avdrag på hovedstol, med tillegg for akkumulert effektiv rente og med fradrag for enhver netto nedskrivning.

Virkelig verdi er den prisen som ville blitt mottatt for å selge en eiendel eller betale for å overføre en forpliktelse mellom uavhengige markedsaktører på måletidspunktet.

Finansielle instrumenter som er sikringsobjekt i en verdisikring balanseføres til amortisert kost med justering for endring i virkelig verdi av sikret risiko. Dette vil ofte være tilnærmet lik virkelig verdi.

Utarbeidelsen av årsregnskapet etter IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av de internasjonale

standarder at ledelsen må utøve skjønn. Områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige er beskrevet i note 11.

Konsernregnskapet ble vedtatt av selskapets styre 2. mars 2026. Notene er en integrert del av regnskapet.

Datterselskaper

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

Felleskontrollerte virksomheter

IFRS 11 regulerer felleskontrollerte ordninger/ virksomhet. En felleskontrollert ordning/ virksomhet har følgende kjennetegn:

- a. Partene er bundet av en kontraktsmessig avtale
- b. Den kontraktsmessige avtalen gir to eller flere av disse partene felles kontroll over den felles kontrollerte ordningen/virksomheten

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

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

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

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

FKV foreligger i de tilfeller hvor to eller flere parter har felles kontroll over ordningen/ virksomheten. Partene

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

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

Per 31.12.25 er følgende selskaper definert som felleskontrollerte virksomheter og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

- Samarbeidende SpareBanker AS (11,47 %)
- Samarbeidende SpareBanker DA (14,81 %)
- SpareBank 1 SamSpar AS (11,94 %)

Segmentrapportering

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

Utlån

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

Sertifikater og obligasjoner

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

Finansielle derivater (Eiendeler og gjeld)

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

I balanseposten inngår gjeld ved utstedelse av

verdipapirer. Effektiv rente inngår i resultatregnskapet under rentekostnader og lignende kostnader.

Utstedt verdipapirgjeld med fast rente sikres ved virkelig verdi sikring. Verdiendringer resultatføres under netto resultat på finansielle instrumenter.

Ved førtidig innfrielse eller tilbakekjøp av utstedte obligasjoner føres evt. gevinst / tap på netto resultat på finansielle instrumenter.

Ansvarlig lånekapital

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

Fondsobligasjon

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

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

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

Marginkontoer relatert til derivathandler er omklassifisert, for konsernet utgjør dette økning av andre eiendeler på 101 mill.kr., med tilsvarende reduksjon av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner i 2025. For morbank utgjorde endringen en økning av andre eiendeler på 55 mill.kr. med tilsvarende reduksjon av fordring på kredittinstitusjoner. Sammenligningstall er endret (note 20 og 32).

Bruksrett relatert til bankens leieavtaler er omklassifisert fra andre eiendeler til driftsmidler. For konsern utgjør dette en økning av driftsmidler på 7 mill.kr., med tilsvarende reduksjon av andre eiendeler for 2025. For morbank utgjorde endringen en økning av driftsmidler på 136 med tilsvarende reduksjon av andre eiendeler. Sammenligningstall er endret (note 30 og 32).

Rentekostnader tilhørende IFRS 16 leieavtaler er omklassifisert fra andre driftskostnader til øvrige rentekostnader. For konsernet utgjør dette 1 mill.kr. i 2025. Sammenligningstall er endret (note 4, 5 og 10).

Det er ingen endringer i standarder eller fortolkninger i 2025 som har medførte vesentlige endringer i regnskapsprinsippene til banken.

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter regnskapsføres iht. IFRS 9.

Målekategoriene for finansielle instrumenter i IFRS 9 består av virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (OCI) og amortisert kost. Måling av den finansielle eiendelen bestemmes ved førstegangsinnregning av eiendelen. Forretningsmodellen for å holde de finansielle instrumentene vil være avgjørende for valg av kategori.

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

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

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

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige bestemmelser.

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

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Gjeldsinstrumenter som har kontantstrømmer som kun representerer betaling av renter og avdrag og hvor formålet kun er å holde instrumentet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal føres til amortisert kost. I konsernet er alle innlån og utlån med flytende rente klassifisert til amortisert kost. I morbankens regnskap er det et unntak knyttet til utlån til personkunder med sikkerhet i bolig. Dette kommer som en konsekvens av at flere av utlånene på et senere tidspunkt vil selges til bankens heleide boligkredittforetak, og derfor blir vurdert som holdt for å inn drive kontraktsfestede kontantstrømmer og salg iht. IFRS 9. Finansielle instrumenter til amortisert kost består i all hovedsak av:

Eiendeler og gjeld:

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

Utlån til kunder

Utlån til og fordringer på kunder er ved førstegangs måling vurdert til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling

verdivurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rentemetode. Lånene blir nedskrevet iht. IFRS 9. Nedskrivningsbeløp beregnes som forskjell mellom balanseført verdi og nåverdi av fremtidige kontantstrømmer, beregnet over forventet levetid på utlånet. Ved nåverdiberegningen benyttes den sist fastsatte effektive renten på lånet eller lånene som nedskrives.

Potensiell eksponering

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

Nedskrivninger på utlån

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

For utlån, hvor kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det foretas nedskrivning for forventet kredittap over utlånenes løpetid. Banken benytter en modell for dette som er laget av SpareBank 1 Alliansen, og som benyttes av bankene i alliansen. Modellen inneholder makrosenarioer iht. IFRS 9 (3 scenarioer). Modellen er nærmere beskrevet i note 2.1.1.

Det beregnes forventet tap for alle konti. Alle kontoengasjementer legges inn i en av de tre "trinnene" i tapsmodellen, basert på deres risikoendring siden innvilgelse (endring i kredittrisiko). For beskrivelse av de enkelte "trinnene" vises det til forklaringer nedenfor. Alle engasjement plasseres som hovedregel 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 konkrete indikasjoner på tap eller mislighold.

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

Her inngår de fleste tilfeller av finansielle eiendeler som er omfattet av den generelle tapsmodellen. Trinn 1 omfatter finansielle instrumenter som ikke møter kriteriene for flytting til trinn 2 og trinn 3. Det beregnede forventede tapet som avsettes i regnskapet tilsvarer forventet tap fra mislighold de neste 12 månedene.

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

I trinn 2 plasseres finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i sannsynlighet for mislighold (PD) siden førstegangsinnregning.

Om et engasjement er «vesentlig forverret» avgjøres ved å sammenligne sannsynlighet for mislighold (PD) på

innvilgelsestidspunkt med PD på beregningstidspunkt.

Vurdering av vesentlig forverring tar utgangspunkt i en relativ økning i PD, samt om PD er over ett spesifisert høyt nivå. Nivået er satt slik at både den relative endringen er vesentlig og at nivået i seg selv ikke er uvesentlig sammenlignet med hva som regnes som lav risiko. Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,60 % og samtidig har en økning i PD på 150 % eller mer, anses å være vesentlig forverret. Alle engasjement med en PD på 20 % eller mer overføres til trinn 2, uavhengig av innvilgelses-PD.

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

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk eller restanse.
- Kunder med aktive forbeholdstiltak eller kunder i prøveperiode etter slike tiltak.
- Kunder under overvåking (watchlist).

Banken har interne rutiner for merking og identifisering av kunder som har fått betalings-utsettelse. En kunde som har fått innvilget betalingslettelse som omfattes av Finansstilsynets retningslinjer for rapportering, vil være merket i en periode på minimum 2 år.

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler der det foreligger konkrete indikasjoner på tap på rapporteringstidspunktet, eller eiendeler som er i mislighold. 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.

Konkrete Indikasjoner for tap

Med bakgrunn i gjeldende interne retningslinjer følges engasjement løpende med henblikk på identifisering av tapsutsatte engasjementer. Konkrete indikasjoner for tap er mislighold iht. definisjon nedenfor, samt utlån og øvrige engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at motparten vil kunne møte sine forpliktelser ovenfor konsernet.

I tillegg til misligholdte engasjement har banken definert at det konkrete indikasjoner for tap i et engasjement hvor det er åpnet konkurs, konstaterte tap på engasjementet, er foretatt individuelt vurdert avsetning, eller andre individuelle vurderinger som tilsier at det vil oppstå tap. Ved individuelt vurderte nedskrivninger overstyres modellnedskrivninger for aktuelle engasjement. Vurderinger skjer på kundenivå.

Mislighold

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

Endrede betalingsvilkår som følge av betalings-vansker misligholdsmerkes dersom dette medfører endring i verdien på kontantstrømmen på over 1 %. Ved flere endrede betalingsvilkår relatert til betalingsvansker innenfor en tidsperiode på et år medfører dette at kunden blir behandlet som misligholdt. Kunder hvor det foreligger individuelle nedskrivninger på, behandles som misligholdt. I tillegg gjennomgås porteføljen kvartalsvis for å identifisere kunder som skal individuelt merkes med «unlikelyness to pay». Se også punkt om konkrete indikasjoner for tap.

Konstaterte tap

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

Tilfriskning

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

Modifikasjon

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

Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder

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

Verdipapirgjeld med flytende rente

Ved førstegangs innregning vurderes gjelden til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. Ved etterfølgende måling verddivurderes gjelden til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultat

Eiendeler og gjeld:

- Utlån til fastrente

- Derivater utenfor sikring
- Sertifikater, obligasjoner (rentebærende verdipapirer) og aksjer

Utlån og innskudd til fast rente

Utlån og innskudd med fast rente blir vurdert til virkelig verdi (FVO). Banken inngår rentederivater for økonomisk å redusere renteesponeringen i disse produktene. Bruk av FVO reduserer vesentlig den resultatvolatiliteten som ellers ville ha oppstått som følge av ulik målemetode for utlån og derivater. Virkelig verdi blir beregnet ved å neddiskontere fremtidige kontantstrømmer (renter og avdrag) på lånene med avkastningskrav utledet fra rentekurven på balansedagen. Marginkurver og kredittspread på utlån og innskudd anslås ut fra en helhetsvurdering basert på observerte endringer i markedet.

Sertifikater, obligasjoner og aksjer

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

Finansielle instrumenter sikring

Eiendeler og gjeld:

- Verdipapirgjeld fastrente
- Derivater sikring

Banken og konsernet benytter sikringsbokføring når det gjelder verdipapirgjeld til fastrente. Sikringen dekker renterisikoen i obligasjonene. Verdiendring resultatføres under netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Ved førtidig innfrielse eller tilbakekjøp av utstedte obligasjoner føres evt. gevinst /tap på netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Banken har som policy å sikre all eksponering mot verdipapirgjeld med fastrente. Konsern har kun virkelig verdi sikring på verdipapirgjeld i norske kroner med fastrente. Sikringsinstrumentene sikrer totalbeløpet og har løpetid, volum og fastrente tilsvarende det enkelte fastrentelønet. Det flytende benet i sikringsinstrumentet er avtalt med 3 mnd NIBOR.

IFRS 9 forenklet kravene til sikringsbokføring ved å knytte sikringseffektiviteten tettere sammen med risikostyringsaktiviteter, og gir dermed større mulighet for kvalitativ vurdering. For å benytte sikringsbokføring iht. IFRS 9 må det være et økonomisk forhold mellom sikringsinstrumentet og det sikrede elementet. I tillegg kan ikke effekten av kredittrisiko dominere verdiendringer i sikringsforholdet. I henhold til IFRS 9 er en prospektiv (fremtidsrettet) effektivitetstest tilstrekkelig, effektivitetstest utføres iht. kravene i IFRS 9. Ineffektivitet i sikringen, definert som forskjellen mellom verdireguleringen av sikringsinstrumenter og verdijustering av den sikrede risikoen, innregnes i resultatregnskapet etter hvert som det oppstår. Virkelig verdi av derivatene brukt i sikringsrelasjoner er vist i note 22.2.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (oci)

Eiendeler:

- Boliglån til flytende rente

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

Renteinntekter og rentekostnader

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

Provisjonsinntekter og -kostnader

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

Immaterielle eiendeler

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

Kunderelasjoner og øvrige immaterielle eiendeler med en identifiserbar levetid avskrives over levetiden til eiendelen. Avskrivningene påbegynnes på det tidspunktet eiendelen er tilgjengelig for bruk

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler og eiendommer verdsettes til historisk kost og avskrives over driftsmiddelets forventete økonomiske levetid. Det stilles krav til at de ulike elementer med ulik levetid skilles ut, og avskrives separat. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid:

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

Avskrivningsperiode og -metode blir vurdert årlig for å

sikre at metoden og perioden som benyttes samsvarer med de økonomiske realiteter for driftsmiddelet. Tilsvarende gjelder for utrangeringsverdi.

Leieavtaler

Konsernet som leietaker:

Konsernets leiekontrakter regnskapsføres etter reglene i IFRS 16. Prinsippene for IFRS 16 fastsetter innregning, måling, presentasjon og offentliggjøring av leieavtaler, og pålegger leietakeren å gjøre rede for alle leieavtaler i enkel balansemodell. Konsernet bokfører bruksrettseiendelen og tilhørende forpliktelse til virkelig verdi på innregningstidspunktet. Eiendelen avskrives over leieperioden, mens forpliktelsen måles til amortisert kost. Rentekostnader relatert til IFRS 16 leieavtaler klassifiseres som øvrige rentekostnader, mens bruksrett er klassifisert som driftsmidler. Leieforpliktelsen er klassifisert som annen gjeld.

Konsernet benytter følgende praktiske unntak for leieavtaler:

- Unntak for kortsiktige leieavtaler (definert som tolv måneder eller mindre).
- Unntak for eiendeler av lav verdi (under USD 5 000)

Når det gjelder leieavtalene som faller inn under disse unntakene, innregner konsernet leiebetalingene som andre driftskostnader i resultatregnskapet når de oppstår.

Konsernet som utleier:

Konsernet presenterer eiendeler som er utleid som driftsmidler i balansen. Leieinntektene inntektsføres lineært over leieperioden.

Skatter

Utsatt skatt og utsatt skattefordel balanseføres i samsvar med IAS 12 inntektsskatt. Skatte-kostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med 25 % av netto midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skatte-reduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført.

Utsatt skattefordel balanseføres ut fra forventninger om skattepliktig inntekt gjennom inntjening i fremtidige år. Betalbar skatt i balansen er periodens betalbare skatt knyttet til årets resultat, skatt på formue, samt betalbar skatt knyttet til mottatt konsernbidrag.

Formueskatt er behandlet som driftskostnad.

Egenkapitalbeviskapital

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

I morbanken består fond for urealiserte gevinster av verdikning på finansielle instrumenter der prinsipp for

verdifastsettelse etter IFRS avviker fra prinsipp etter Norsk God Regnskapsskikk.

Annen egenkapital konsern er opptjent egenkapital i datterselskaper og tilknyttede selskaper etter konsernetablering, samt effekten av egenkapitalelimineringer i konsernregnskapet.

Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 inngår i egenkapitalen. Påløpte renter fondsobligasjoner tilordnes fondsobligasjonsskapitalen.

Ved utstedelse av nye egenkapitalbevis eller oppkjøp av annen virksomhet, behandles merkostnader direkte henførbare til utstedelsen av de nye egenkapitalbevisene eller oppkjøpet som en reduksjon av innbetalt kapital. Årets overskudd tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondet iht. utbyttepolitikken.

Utbytte på egenkapitalbevis og utdelinger til gavestiftelsen blir klassifisert som egenkapital i perioden frem til utbyttet er besluttet av bankens forstanderskap. Overføring til bankens gavefond klassifiseres som egenkapital frem til gavetildelingen gjennomføres. Når utbyttet er besluttet av forstanderskapet blir det tatt ut av egenkapitalen og klassifisert som kortsiktig gjeld frem til utbetaling finner sted. Når banken eller andre selskaper i konsernet kjøper egenkapitalbevis utstedt av banken, blir det samlede kjøpsvederlaget trukket ut av den totale egenkapitalbeviskapitalen.

Kontantstrømmer

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

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

Sammenlignbarhet

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

Hendelser etter balansedagen

Det opplyses om hendelser etter balansedagen i samsvar med IAS 10. Opplysningene omfatter hendelser som ikke innregnes i konsernets finansregnskap, men som er av en slik art at de er vesentlige for vurdering av virksomheten.

Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse. Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen.

Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse. Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen.

NOTE 1.1 REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Morbank og konsern

Konsernet utarbeider estimater og forutsetninger som har effekt på de rapporterte balansetallene for neste regnskapsår. Estimater og vurderinger er stadig gjenstand for evaluering og baserer seg på historisk erfaring og andre faktorer, herunder forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige.

Nedskrivning på utlån

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

NOTE 2. FINANSIELL RISIKOSTYRING

Risiko og kapitalstyring

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

Risikokategorier og definisjoner:

- **Kredittrisiko:** Risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser
- **Likviditetsrisiko:** Risikoen for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall.
- **Markedsrisiko:** Risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser knyttet til aktiviteter og posisjoner i verdipapirer (renter og aksjer) og valuta.
- **Operasjonell risiko:** risiko for direkte eller indirekte tap grunnet svikt i interne rutiner, systemer og prosesser, utilstrekkelig kompetanse, skader på eiendeler, driftsavbrudd, systemfeil, internt eller eksternt bedrageri.
 - **Compliance risiko:** Risiko for ikke å etterleve regulatoriske krav og interne rutiner/retningslinjer.
 - **AHV risiko:** Risiko for ikke å ikke etterleve anti hvitvask- og terrorfinansierings lov og forskrift, og ikke etterleve internt regelverk med hensikt å oppfylle lovens krav.
 - **IKT risiko:** Risiko for at våre IKT-løsninger ikke fungerer som forutsatt, misbrukes eller at data kompromitteres eller kommer på avveie.
 - **ESG risiko:** Risiko som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til banken.

KONSERN OG MORBANK

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

Virksomhetsstyring (Corporate governance)

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

Virksomhetsstyringen skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir iverksatt og nådd. Konsernets prinsipper og rammer for risikostyring og internkontroll er nedfelt i egne styringsdokumenter som årlig gjennomgås av styret. Styringsdokumentene er policy for virksomhetsstyring med underliggende rutiner.

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

Det er styrets oppfatning at bankens virksomhetsstyring er tilfredsstillende og i overensstemmelse med aktuelle anbefalinger.

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

NOTE 2.1 KREDITTRISIKO

KONSERN OG MORBANK

Kredittrisiko er risikoen for at kunder eller motparter ikke kan overholde sine forpliktelser overfor konsernet. Kredittrisiko, og eksponeringen av denne, styres gjennom risiko- og kapitalstrategi, kredittpolicy, kredittstandard, kredittrutiner, og bevilgningsreglement.

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

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

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

Risikoen i personmarkedsporteføljen har over tid vært lav. Boliggetterspørselen har for 2025 vært avtagende med reduksjon i boligprisene som i hovedsak kan relateres til renteutviklingen de siste årene.

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

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

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

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

Tett oppfølging av større bedriftskunder, overvåking av misligholds sannsynlighet i porteføljen, og for konkrete definerte bransjer, er videreført som prioriterte fokusområder. Ved utgangen av 2025 hadde banken 1 (2) engasjement som samlet sett var ut over 10 % av bankens kjernekapital.

NOTE 2.1.1 UTLÅN OG TAPSAVSETNINGER**Nedskrivninger for tap på utlån og utenombalanseposter iht. IFRS 9**

Se beskrivelse Note 1 regnskapsprinsipper.

Forutsetninger i beregningsmodellen

Periodevis forventet tap beregnes som produktet av sannsynlighet for mislighold (PD), eksponering ved mislighold (EAD) og tap gitt mislighold (LGD), og skal være forventningsrett. Som følge av overgangen til SpareBank 1 alliansen gikk banken over til felles IFRS 9 modell i 2022. Modellen blir løpende videreutviklet og forbedret, og banken er nå på versjon 3 av tapsmodellen. Utvikling og endring av modellen har ikke medført vesentlige endringer i konsernets tapsavsetninger.

PD

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

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

LGD

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

EAD

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

Scenarier

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

Scenariobeskrivelser

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

Det er definert tre scenarier:

Scenario 1 - normalkonjunktur: Er et makroøkonomisk scenario som representerer forventet fremtidig økonomisk vekst de neste 5 år. Realistisk scenario er et scenario som er sammenlignbart med ICAAP scenarioet Base case. Scenarioet representeres en stabil og moderat global og nasjonal økonomisk vekst. Scenarioet er vektet med 80 %.

Scenario 2 – lavkonjunktur: Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur sammenlignbart det man bruker i ICAAP.

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

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

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

Sensitivitetsvurderinger av sentrale forutsetninger

Modellen er mest sensitive mot parameterne LGD og PD. Disse har en sensitivitet på opp mot 70 % ved endringen av parameterne for både PM og BM. Følgelig vil en endring av LGD/PD på 10 % utgjøre en endring i avsetning tap på henholdsvis mot 7,5 og 6,0 %. Høy sensitivitet tilsier at resultatet av modellen er særskilt påvirket av endringer i disse. Parametere med høy sensitivitet blir derfor tett fulgt opp med tanke på input og validering av modell.

Scenario	Variabel	0	1	2	3	4	5	Merknad
1	Arbeidsledighet	4,0	4,2	4,3	4,2	4,2	3,9	Arbeidsledighet målt ved AKU. Norges Bank Pengepolitisk rapport 4/25
1	Rente	4,5	4,1	3,7	3,5	3,5	3,0	Pengemarkedsrente, målt som snitt for fire kvartal. Norges Bank PPR 4/25
2	Arbeidsledighet	4,0	4,6	5,1	6,1	6,4	3,9	Arbeidsledighet målt ved AKU. Finansielt utsyn juni 2025
2	Rente	4,5	5,7	7,6	7,1	6,1	3,0	Pengemarkedsrente. Finansielt utsyn juni 2025. Utlånsrente - 2 pp
3	Arbeidsledighet	4,0	3,2	3,2	2,3	2,5	3,9	
3	Rente	4,5	3,5	2,5	2,5	2,8	3,0	År41 er gjennomsnitt av prediksjon i år 3 og 5

Estimeringsusikkerhet

Det foreligger underliggende estimeringsusikkerhet knyttet til flere av parameterne i modellen. Dette er hovedsakelig knyttet til underliggende sikkerhetsverdier, parametere i LGD, samt PD. Det foreligger ikke indikasjoner på vesentlige feil eller mangler i modellen ved utgangen av 2025, men det foreligger betydelig usikkerhet knyttet til estimatet på tapsavsetningene, spesielt knyttet til hvordan makrobildet utvikler seg.

Variabel	Scenar- io	10% økt PD	10% økt LGD	10% økt PD og LD
ECL	1	4,9 %	5,6 %	11,0 %
ECL	2	5,5 %	7,6 %	13,6 %
ECL	3	3,8 %	4,4 %	8,6 %
ECL	Kombi	4,9 %	5,9 %	11,2 %
ECL	Kombi	4,9 %	5,9 %	

MORBANK

31.12.25

Tapavsetn på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario	Effekt av makrosenarioer på beregnet tap	Tapavsetn på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario
91	82	9	Tapsavsetninger under IFRS 9	92	83	9

KONSNERN

31.12.25

MORBANK

31.12.24

Tapavsetn på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario	Effekt av makrosenarioer på beregnet tap	Tapavsetn på utlån (eks.ind. nedskr.)	Base Case	Effekt av Scenario
95	73	22	Tapsavsetninger under IFRS 9	126	105	21

KONSNERN

31.12.24

Brutto utlån

	KONSNERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.25
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.25	26.974	3.053	559	30.586
Avsetning til tap overført til Trinn 1	675	-654	-21	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.044	1.071	-28	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-363	-542	905	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5.072	88	3	5.163
Økning i trekk på eksisterende lån	5.502	347	53	5.902
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	5.276	-444	-140	-5.860
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	3.567	-436	-23	-4.026
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-7	-82	-90
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.25	27.974	2.475	1.224	31.674
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.25 PM	20.905	689	83	21.677
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.25 BM	7.070	1.786	1.140	9.996
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3.046	205	21	3.272

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

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

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

MORBANK

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.25
Brutto utlån (ekskl. fastrente)	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 01.01.25	23.155	2.932	557	26.644
Avsetning til tap overført til Trinn 1	616	-595	-21	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-1.008	1.034	-27	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-363	-542	905	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4.342	64	3	4.409
Økning i trekk på eksisterende lån	5.087	347	53	5.486
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.898	-437	-141	-5.476
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2.896	-414	-22	-3.332
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-7	-82	-90
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.25	24.035	2.381	1.224	27.641
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.25 PM	16.989	603	83	17.675
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.12.25 BM	7.047	1.779	1.140	9.966
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.608	205	21	2.834

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

MORBANK

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

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

Tapsavsetning

	KONSNERN			
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.25
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.25	31	86	160	277
Avsetning til tap overført til Trinn 1	14	-11	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	5	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-29	33	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	2	0	5
Økning i trekk på eksisterende lån	6	28	148	182
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-25	-20	-36	-80
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-4	-1	-7
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-1	-39	-40
Tapavsetning pr. 31.12.25	20	56	261	337
Tapavsetning pr. 31.12.25 PM	1	2	10	13
Tapavsetning pr. 31.12.25 BM	19	54	251	324
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	12	1	16

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

MORBANK

	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	31.12.25
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.25	31	85	161	276
Avsetning til tap overført til Trinn 1	13	-11	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-3	5	-2	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-29	33	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	2	0	5
Økning i trekk på eksisterende lån	6	28	148	182
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-24	-20	-36	-79
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-4	-1	-7
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-1	-39	-40
Tapavsetning pr. 31.12.25	20	56	261	337
Tapavsetning pr. 31.12.25 PM	1	2	10	13
Tapavsetning pr. 31.12.25 BM	19	54	251	323
Tapsavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	12	1	16

MORBANK

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

Utlån til kunder fordelt etter intern rating

MORBANK

KONSERN

31.12.25

31.12.25

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Utlån fordelt på risikoklasse og trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
9.106	33		9.138	Svært lav risiko	12.706	39	0	12.745
9.697	210		9.907	Lav risiko	9.997	227	0	10.225
4.710	1.128		5.837	Middels risiko	4.744	1.187	0	5.931
369	578		947	Høy risiko	371	585	0	955
154	433		588	Svært høy risiko	156	437	0	594
		1.224	1.224	Misligholdte og nedskrevne	0	0	1.224	1.224
24.036	2.382	1.224	27.641	Brutto utlån (ekskl. fastrente utlån)	27.974	2.475	1.224	31.674

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

Lav risiko = risikoklasse A-D

Middels = risikoklasse E-G

Høy = risikoklasse H -K

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

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

NOTE 2.1.2 SENTRALBANKER OG KREDITTINSTITUSJONER

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

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

Sertifikater og obligasjoner: klassifisering av utstedere etter rating

MORBANK

KONSERN

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
926	1.234	Ekstern rating S&P. AA-/A-1+	718	454
269	131	Ekstern rating S&P. A+/A-1+	131	269
211	266	Ekstern rating S&P. A/A-1	219	151
347	182	Uratet	182	347
1.753	1.813	Sum	1.250	1.220

Sertifikater og obligasjoner: klassifisering av utstedere etter sektor

MORBANK

KONSNERN

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
597	869	Stat	919	647
1.708	1.951	Kommune	2.051	1.708
2.015	2.331	Kredittforetak	2.331	2.115
61	60	Bank	60	61
57	56	Øvrig	56	57
4.438	5.267	Sum	5.417	4.588

Sertifikater og obligasjoner: klassifisering av utstedere etter rating

MORBANK

KONSNERN

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
3.049	3.655	AAA	3.805	3.199
1.309	1.532	AA-/AA/AA+	1.532	1.309
25	24	A+/A	24	25
57	56	BBB-/BBB/BBB+	56	57
0	0	BB-/BB/BB+	0	0
4.438	5.267	Sum	5.417	4.588

NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

MORBANK

KONSNERN

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
233	170	Misligholdte engasjement over 90 dager	170	234
324	1.054	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	1.054	325
-160	-261	Trinn 3 nedskrivninger	-261	-160
397	963	Sum netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	963	399

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

Ved utgangen av året har banken konstaterte tap på xx(76) mill.kr. hvor kravet fortsatt er gjeldende ovenfor debitor. Konstaterte tap til overvåking gjelder i all hovedsak kunder i personmarkedet hvor banken har konstatert et tap, uten at lånet er ettergitt/slettet. Beløpet er ikke balanseført, og forventes ikke innfridd.

NOTE 2.2 LIKVIDITETSRISIKO

KONSERN OG MORBANK

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

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

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

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

Styret har fastsatt at andel langsiktige innlån i % av samlede innlån skal utgjøre minst 70 %. Per 31.12.25 var andel langsiktig finansiering 91,8 (86,3) %, som er godt over målkravet.

For å begrense konsernets likviditetsrisiko har banken likviditetsreserver i form av kontanter, innskudd i Norges Bank og andre banker, likvide egenkapitalinstrumenter, plasseringer i pengemarkedsfond, rentebærende verdipapirer, samt ubenyttede trekkrettigheter.

Det er fastsatt minstekrav til nivå på likviditetsbufferne i konsernets likviditetsstrategi. Konsernet har de siste årene gradvis økt både kvaliteten og nivået på likviditetsbufferne. Konsernets samlede likviditetsbufferkapital vurderes å være tilfredsstillende.

Hovedtyngden av konsernets likviditetsreserver i form av rentebærende verdipapirer er plassert i obligasjoner med fortrinnsrett, stats- og kommune- obligasjoner. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,50 (1,35) år. Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 6,6 (5,6) mrd. kr. eller 16,0 (14,3) % av konsernets forvaltningskapital.

Innskuddsdekningen er en viktig parameter for oppfølging av likviditetsrisiko, det vil si hvor stor andel av utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Styret har fastsatt minstekrav til innskuddsdekning på 60 %, og dette kravet var innfridd gjennom hele 2025.

Overføring til boligkredittforetak er en viktig finansieringskilde, tilrettelegging av godkjente boliglån for overføring til boligkredittforetak har høy oppmerksomhet. Ved utgangen av 2025 utgjør obligasjoner med fortrinnsrett og seniorgjeld i konsernet 8,5 (7,9) mrd. kr.

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

NOTE 2.2.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID**KONSERN****31.12.25**

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner			310		310
Innskudd fra kunder og gjeld	26.753	459			27.212
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	201	517	7.221	577	8.516
Ansvarlig lån/fondsobligasjon				996	996
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) 1)	25	74	246	24	344
Sum utbetalinger	26.979	1.050	7.777	1.597	37.378
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.320				1.320
Utlån og fordringer på kunder	4.085	191	1.946	34.707	40.929
Sertifikater og obligasjoner	374	1.106	3.826	75	5.381
Sum innbetalinger	5.779	1.297	5.772	34.782	47.630
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)		68	192	21	281

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

KONSERN**31.12.24**

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

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

MORBANK

31.12.25

	Fra 0-3 Mnd.	Fra 3-12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Sum inkl. renter
Gjeld til kredittinstitusjoner	430		310		740
Innskudd fra kunder og gjeld	26.770	459			27.229
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	201	517	4.095		4.813
Ansvarlig lån				996	996
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) 1)	12	37	52		101
Sum utbetalinger	27.413	1.013	4.457	996	33.879
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.918				
Utlån og fordringer på kunder	3.284	188	1.847	30.502	35.821
Sertifikater og obligasjoner	374	1.058	3.725	75	5.232
Sum innbetalinger	5.629	1.246	5.572	30.577	41.053
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)		35	52		87

MORBANK

31.12.24

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

MORBANK

KONSERN

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
		Eiendeler:		
2.616	2.413	Ubenyttede trekkrettigheter kunder	2.851	3.031
307	420	Garantier	420	307
967	937	Ubenyttet trekk Helgeland Boligkreditt AS		
3.890	3.770	Sum ubenyttet trekk	3.271	3.338
		Gjeld:		
900	900	Kortsiktig trekkfasilitet, 1 år	900	900
900	900	Sum gjeld	900	900
110	79	Overskuddslikviditet i Norges Bank	79	110
1.010	979	Sum gjeld inklusive overskuddslikviditet	979	1.010
Garantiansvar fremkommer i note 40.				

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

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

NOTE 2.3 MARKEDSRISIKO

KONSERN OG MORBANK

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

Renterisiko

Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebindingen på rentebærende verdipapirer og innlån, samt ved bruk av rentebytteavtaler (renteswapper) for å redusere renterisiko knyttet til fastrente eksponeringer. Styret har fastsatt ramme for konsernets samlede renterisiko, og renterisikoen er vurdert til å være lav. Banken har en relativt konservativ strategi for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre tilfredsstillende likviditetsreserver for banken.

Aksjerisiko

Bankens posisjoner i aksjer er i hovedsak strategisk motivert gjennom investeringer i aksjer i datterselskaper og produktselskaper. Markedsrisikoen knyttet til disse aksjeinvesteringene anses å være moderat.

Sensitivitetsanalyse markedsrisiko

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

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

Banken uttrykker markedsrisikoen som risikojustert kapital. Beregnet markedsrisiko er innenfor fastsatte rammer og totalramme for markedsrisiko er tatt inn som kapitalbehov i konsernets ICAAP.

Renterisiko beregnes som det samlede tapspotensiale for renteeksponeringer i bankens balanse. Renteeksponeringene oppstår i all hovedsak på utlån til og innskudd fra kunder, innlån, likviditetsportefølje og rentederivater. Renterisiko EVE beregnes over seks ulike rentescenarioer (rentesjokk) og scenario som gir størst tapspotensiale rapporteres som aktuell renterisiko. Renterisiko EVE pr. 31.12.25 utgjorde 37,5 mill. kr, som er innenfor fastsatt ramme på 50 mill. kr. Renterisiko NII beregnes over to ulike rentescenarioer og scenario som gir størst tapspotensiale rapporteres som aktuell renterisiko. Renterisiko NII pr 31.12.25 utgjorde -302, som er innenfor fastsatt ramme på -353 mill. kr. Banken tok i bruk ny modell for beregning av renterisiko i 2025. Sammenligningstall er endret.

Kredittspreadrisiko

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

Valutarisiko

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

Tabellen i note 2.3.1 oppsummerer konsernets eksponering for valutarisiko gjennom garantiansvar for valutalån hos valutabank per 31.12.25

NOTE 2.3 MARKEDSRISIKO**MORBANK****31.12.25****KONSERN****31.12.25**

Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK		Lånebeløp i valuta	Garantiansvar i NOK
19	1	Japanske yen	19	1
49	54	Svenske kroner	49	54
55 Sum garantiansvar valutalån				55

Banken har en mindre portefølje av garanterte valutalån, motverdien i NOK utgjorde 55 mill. kr pr 31.12.25. Porteføljen er fordelt på en rekke kunder hvor sikkerhet er stilt i fast eiendom og/eller innskudd. Kredittrisikoen i denne porteføljen vurderes som lav.

MORBANK**31.12.24****KONSERN****31.12.24**

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

NOTE 2.3.2 RENTERISIKO, GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING**Kontantstrøm og virkelig verdi renterisiko**

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

KONSERN**31.12.25**

	Inntil 1 mnd.	Fra 3-12 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten renteen-dring	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	94						94
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.250						1.250
Netto utlån til og fordringer på kunder		31.307		862			32.169
Obligasjoner og sertifikater	1.155	4.116	146				5.417
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)						2.134	2.134
Sum eiendeler	2.499	35.423	146	862	0	2.134	41.064
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	2						2
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		300					300
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid		23.886					23.886
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid		2.012	440				2.452
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	2.526	4.204	1.949				8.679
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)						333	333
Sum gjeld	2.528	30.402	2.389	0	0	333	35.652
Netto rente sensitivitetsgap	-29	5.031	-2.243	862	0	1.791	5.412

	Inntil 1 mnd.	Fra 3-12 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten rente- endring	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124						124
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.220						1.220
Netto utlån til og fordringer på kunder		30.310		1.033			31.343
Obligasjoner og sertifikater	946	3.516	127				4.589
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)						1.577	1.577
Sum eiendeler	2.290	33.826	127	1.033	0	1.698	38.974
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	2						2
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid		22.591					22.591
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid		1.914	563				2.477
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	1.809	4.607	1.915				8.331
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)						350	350
Sum gjeld	1.811	29.112	2.478	0	0	350	33.751
Netto rente sensitivitetssgap	479	4.714	-2.351	1.033	0	1.347	5.222

	Inntil 1 mnd.	Fra 3-12 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten rente-endring	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	94						94
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.813						1.813
Netto utlån til og fordringer på kunder		27.274		862			28.136
Obligasjoner og sertifikater	1.154	4.015	97				5.266
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)						2.758	2.758
Sum eiendeler	3.061	31.289	97	862	0	2.758	38.067
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	420						420
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		300					300
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid		23.903					23.903
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid		2.012	440				2.452
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	1.011	3.180	998				5.189
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)						426	426
Sum gjeld	1.431	29.395	1.438	0	0	426	32.690
Netto rente sensitivitetssgap	1.630	1.894	-1.341	862	0	2.332	5.377

	Inntil 1 mnd.	Fra 3-12 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten rente-endring	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124						124
Utlån til og fordr. på kreditt u/avtalt løpetid	1.753						1.753
Netto utlån til og fordringer på kunder		26.370		1.033			27.403
Obligasjoner og sertifikater	946	3.565	127				4.438
Andre eiendeler, ikke rentebærende (inkl swap)						2.187	2.187
Sum eiendeler	2.823	29.735	127	1.033	0	2.187	35.905
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	414						414
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid							0
Innskudd fra kunder og gjeld u/avtalt løpetid		22.603					22.603
Innskudd fra kunder og gjeld m/avtalt løpetid		1.914	563				2.477
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	501	3.290	980				4.771
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl swap)						442	442
Sum gjeld	915	27.807	1.543	0	0	442	30.707
Netto rente sensitivitetssgap	1.968	1.928	-1.416	1.033	0	1.684	5.197

NOTE 3. SENSITIVITETSANALYSE FOR ENDRING I MARKEDSPRISER**KONSERN****31.12.25**

Risikotoleranse renterisiko	Effekt resultat	Effekt Egenkapital
Renterisiko NII, parallell opp	173,1	
Renterisiko NII, parallell ned	-302	
Renterisiko EVE	37,5	-0,12 %

Renterisiko beregnes som det samlede tapspotensiale for renteeksponeringer i bankens balanse. Renteeksponeringene oppstår i all hovedsak på utlån til og innskudd fra kunder, innlån, likviditetsportefølje og rentederivater. Renterisiko EVE viser effekten av endrede markedsrenter vil ha for bokført egenkapital. Renterisiko EVE beregnes over seks ulike rentescenarioer (rentesjokk) og scenario som gir størst tapspotensiale rapporteres som aktuell renterisiko. Ved utgangen av 2025 utgjorde renterisiko EVE 37,5 mill. kr., som er innenfor fastsatt ramme på 50 mill. kr. Renterisiko NII viser samlet effekt på netto renteinntekter over kommende 12 måneder, forutsatt uendret balanse. Renterisiko NII beregnes over to ulike scenarioer hvor scenario som gir størst tapspotensiale rapporteres som aktuell renterisiko. Ved utgangen av 2025 utgjorde renterisiko NII -302 mill. kr, som er innenfor fastsatt ramme på 353 mill. kr. Banken tok i bruk ny modell for beregning av renterisiko i 2025. Sammenligningstall er endret.

KONSERN**31.12.24**

Risikotoleranse renterisiko	Effekt resultat	Effekt Egenkapital
Renterisiko NII, parallell opp	176,1	
Renterisiko NII, parallell ned	-293,1	
Renterisiko EVE	35,3	-0,12 %

NOTE 4. SEGMENTINFORMASJON**MORBANK****KONSERN****31.12.25****31.12.25**

PM	BM	Ufordelt	Totalt		PM	BM	Ufordelt	Totalt
347	414	135	896	Netto renteinntekter	406	411	115	932
18	16	149	183	Netto provisjonsinntekter	18	16	149	184
0	0	129	129	Sum andre inntekter og netto res. på fin.inv.	0	0	110	110
209	91	155	455	Driftskostnader	217	91	147	455
-12	134	-1	121		-1	134	-1	120
168	205	258	632	Resultat før skatt	220	202	227	649
18.473	10.000	-	28.473	Utlån til kunder	22.480	10.025	-	32.505
-13	-324	-	-337	Nedskrivninger	-13	-324	-	-337
-	-	9.931	9.931	Andre eiendeler	0	0	8.896	8.896
18.460	9.676	9.931	38.067	Sum eiendeler per segment	22.467	9.701	8.896	41.064
17.344	9.012	-	26.356	Innskudd fra og gjeld til kunder	17.344	8.994	0	26.338
-	16	-	16	Nedskrivninger	0	16	0	16
-	-	11.695	11.695	Annen gjeld og egenkapital	0	0	14.710	14.710
17.344	9.028	11.695	38.067	Sum gjeld og egenkapital per segment	17.344	9.010	14.710	41.064

MORBANK**KONSERN****31.12.24****31.12.24**

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

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

NOTE 5. NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER**MORBANK****KONSERN**

2024	2025		2025	2024
		Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost		
111	109	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	75	54
924	833	Renter av utlån på kunder	845	932
1.035	942	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	920	986
30	35	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	35	30
237	231	Renter av sertifikater og obligasjoner	237	242
267	266	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v. v. over resultat	272	272
		Renter fra finansielle instrumenter vurdert til til v.v. over utvidet resultat		
803	884	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskapet)	1.105	1.040
803	884	Sum renter fra finansielle instrument vurdert til v.v. over utvidet resultat	1.105	1.040
2.104	2.093	Sum renteinntekter og lignende inntekter	2.297	2.298
		Rentekostnader:		
857	862	Innskudd fra kunder vurdert til amortisert kost	854	857
27	20	Innskudd fra kunder vurdert til virkelig verdi	20	27
25	20	Renter på innskudd og utlån fra kredittinstitusjoner	10	25
159	241	Verdipapirgjeld vurdert til amortisert kost	375	288
36	35	Verdipapirgjeld vurdert til virkelig verdi	86	73
1.104	1.178	Sum rentekostnader	1.345	1.270
15	19	innskuddsgaranti-/krisetiltaksfond	20	16

NOTE 5.1 RENTER PÅ ENKELTE BALANSEPOSTER (GJENNOMSNIITT RENTE I %)**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25	Gjennomsnitt rente	31.12.25	31.12.24
		Eiendeler		
5,3 %	5,1 %	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4,9 %	4,9 %
6,7 %	6,2 %	Utlån til kunder	6,2 %	6,6 %
5,2 %	4,9 %	Sertifikat og obligasjoner	4,9 %	5,1 %
		Gjeld		
3,7 %	3,3 %	Gjeld til kredittinstitusjoner	5,2 %	5,3 %
3,5 %	3,4 %	Innskudd fra kunder	3,4 %	3,5 %
6,4 %	5,9 %	Verdipapirgjeld	5,5 %	6,2 %

NOTE 5.2 GJENNOMSNITT VOLUM PÅ ENKELTE BALANSEPOSTER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25	Gjennomsnitt volum	31.12.25	31.12.24
		Eiendeler		
2.078	2.131	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.517	1.076
26.227	27.942	Utlån til kunder	32.208	30.529
4.533	4.703	Sertifikat og obligasjoner	4.855	4.732
		Gjeld		
689	604	Gjeld til kredittinstitusjoner	193	284
25.173	25.659	Innskudd fra kunder	25.659	25.173
3.049	4.717	Verdipapirgjeld	8.316	6.321

NOTE 6. PROVISJONSINTEKTER OG INTEKTER FRA BANKTJENESTER**MORBANK****KONSERN**

2024	2025		2025	2024
6	7	Garantiprovisjoner *	7	6
32	37	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	37	32
92	95	Gebyrinntekter betalingsformidling	95	92
60	62	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare og pensjon)	62	60
191	201	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	201	191

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

NOTE 7. PROVISJONSKOSTNADER OG KOSTNADER VED BANKTJENESTER**MORBANK****KONSERN**

2024	2025		2025	2024
16	18	Betalingsformidling	18	16
16	18	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	18	16
175	183	Netto provisjonsinntekter	183	175

NOTE 8. NETTO RESULTAT FRA FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE**MORBANK****KONSERN**

2024	2025		2025	2024
0	6	Urealiserte verdifall på rentebærende verdipapirer	5	5
-7	-4	Realisert gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1	-9
8	-3	Netto gevinst/tap aksjer	-3	8
64	77	Aksjeutbytte	53	43
22	40	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	40	22
8	4	Verdiendring fastrente utlån og innskudd til virkelig verdi og derivater	4	8
2	0	Verdiendring sikringsinstrumenter og objekter	3	0
98	119	Sum netto resultat på finansielle instrumenter	99	77

NOTE 9. ANDRE DRIFTSINNTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
3	3	Driftsinntekter faste eiendommer	8	8
6	5	Andre driftsinntekter (bl.a. forvaltingshonorar boligkreditselskapet)	0	0
0	1	Gevinst ved salg av fast eiendom og driftsløsøre	1	0
9	10	Sum andre driftsinntekter	10	8

NOTE 10. DRIFTSKOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
200	218	Lønn og sosiale kostnader (note 11)	218	201
43	49	IT-kostnader	49	43
9	9	Markedsføring	9	9
22	20	Avskrivninger	31	32
25	18	Nedskrivninger	2	1
75	89	Alliansekostnader	89	75
11	7	Kjøpte tjenester	7	11
47	45	Øvrige driftskostnader	51	55
432	455	Sum ordinære driftskostnader	456	427

NOTE 11. LØNN OG SOSIALE KOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
139	152	Lønn og honorarer	152	140
34	34	Arbeidsgiveravgift	34	34
18	20	Pensjonskostnader ytelsesplaner (note 12)	20	18
8	12	Andre personalkostnader	12	8
200	218	Sum lønn og sosiale kostnader	218	201
169	165	Antall ansatte målt i årsverk per 31.12	165	169
167	167	Gjennomsnittlig antall ansatte målt i årsverk	167	167

NOTE 12. PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE

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

Ytelsesordning plassert i livsforsikringsselskap

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

Ordningen omfatter 0 (0) arbeidstakere og 13 (13) personer som mottar løpende pensjon eller uførepensjon. Pensjonsordningen gir ansatte rett til fremtidige pensjonsytelser på 66 % av lønn ved fratredelse, maksimert til 12G.

Innskuddsordning

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

Innskuddsordningen omfatter nå 176 (182) aktive og 11 (11) uføre.

Avtalefestet førtidspensjon

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

Topplederordning

Se godtegjørelserapport på foretakets hjemmeside.

NOTE 12.1 FORPLIKTELSE OG KOSTNADER PENSJONSORDNINGER

MORBANK			KONSERN	
31.12.25			31.12.25	
Kostnad	Forplikt.		Forplikt.	Kostnad
0	14	Ytelsesordning	14	0
17	0	Innskuddsordning	0	17
3	0	AFP	0	3
20	14	Sum forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	14	20

MORBANK			KONSERN	
31.12.24			31.12.24	
Kostnad	Forplikt.		Forplikt.	Kostnad
0	15	Ytelsesordning	15	0
16	0	Innskuddsordning	0	16
3	0	AFP	0	3
18	15	Sum forpliktelse og kostnader pensjonsordninger	15	18

NOTE 12.2 RISIKO VED ENDRINGER I ØKONOMISKE FORUTSETNINGER

Gjennom ytelsesbaserte pensjonsordningene er selskapet eksponert for følgende risikoer:

Investeringsvolatilitet

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

Endring i obligasjonsrenten

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

Forventet levetid

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

NOTE 12.3 ØKONOMISKE FORUTSETNINGER**MORBANK****KONSERN**

2024	2025	Forutsetninger	2025	2024
3,30 %	4,00 %	Diskonteringsrente	4,00 %	3,30 %
3,30 %	4,00 %	Avkastning på pensjonsmidlene	4,00 %	3,30 %
3,50 %	4,00 %	Langsiktig lønnsvekst	4,00 %	3,50 %
1,90 %	2,70 %	Regulering av løpende pensjon	2,70 %	1,90 %
3,25 %	3,75 %	Regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,75 %	3,25 %
19,10 %	19,10 %	Arbeidsgiveravgift (inkl. finansskatt) - sats	19,10 %	19,10 %
0,00 %	0,00 %	Ansatte som vil benytte seg av AFP	0,00 %	0,00 %
0,00 %	0 - 8 %	Årlig prosentvis avg. for de yrkesaktive	0 - 8 %	0,00 %
65 år	66	Gjennomsnittlig alder	66	65 år

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

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

NOTE 12.4 PENSJONSFORPLIKTELSE YTELSESDORDNING

MORBANK						KONSERN				
31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	Forutsetninger	31.12.	31.12.	31.12	31.12	31.12
2021	2022	2023	2024	2025		2025	2024	2023	2022	2021
					Bevegelser pensjonsforpliktelse:					
31	31	27	26	23	Forpliktelse ved periodens begynnelse	23	26	27	31	31
0	0	0	0	0	Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0
0	0	1	1	1	Rentekostnad på pensjonsforpliktelsene	1	1	1	0	0
0	0	0	0	1	Nye avtaler, AFP	1	0	0	0	0
1	-3	0	-2	-1	Aktuarielt tap/gevinst	-1	-2	0	-3	1
-1	-1	-1	-2	-1	Pensjonsutbetalinger	-1	-2	-1	-1	-1
31	27	26	23	23	DBO ved periodens slutt	23	23	26	27	31
					Bevegelser pensjonsmidler:					
11	11	11	11	12	Pensjonsmidler ved periodens begynnelse	12	11	11	11	11
0	0	0	0	0	Avkastning på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0
0	1	0	0	0	Aktuarielt tap+/gevinst-	0	0	0	1	0
0	0	0	0	0	Administrasjonskostnader	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Innbetaling	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Pensjonsutbetalinger	0	0	0	0	0
11	12	11	12	12	Pensjonsmidler ved periodens slutt	12	12	11	12	11
					Avstemming - balanseført pensjonsforpliktelse					
31	27	26	23	23	Forpliktelse ved periodens slutt	23	23	26	27	31
11	12	11	12	12	Pensjonsmidler ved periodens slutt	12	12	11	12	11
-20	-15	-15	-11	-11	Netto pensjonsforpliktelse	-11	-11	-15	-15	-20
-3	-2	-2	-4	-3	AGA av netto pensjonsforpliktelse	-3	-4	-2	-2	-4
-23	-17	-17	-15	-14	Netto pensjonsforpliktelse inklusiv AGA	-14	-15	-17	-17	-23
0	0	0	0	0	Ikke resultatført virkning av estimatendringer	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Estimatavvik AGA	0	0	0	0	0
-23	-17	-17	-15	-14	Balanseførte forpliktelser (inkl. AGA)	-14	-15	-17	-17	-23

NOTE 13 ESTIMATAVVIK YTELSESDORDNING

MORBANK				KONSERN	
2024	2025			2025	2024
-1	-1	+ Aktuarielt tap / (gevinst) på DBO fra økonomiske forutsetninger		-1	-1
1	1	- Estimatavvik innregnet i OCI		1	1
0	0	Estimatavvik ved årets slutt		0	0

NOTE 14 NETTO PENSJONSKOSTNAD YTELSESORDNING, INNSKUDDSDORDNING OG AFP**MORBANK****KONSERN**

2024	2025		2025	2024
18	20	Pensjonsopptjening	20	18
3	4	+ Arbeidsgiveravgift	4	3
21	24	Netto pensjonskostnad	24	21

NOTE 15 REVISJONSHONORAR OG KOSTNADER BISTAND EKSTERN REVISOR**MORBANK****KONSERN**

2024	2025	Kostnader revisjon	2025	2024
1,3	1,6	Lovpålagt revisjon	2,0	1,7
0,7	0,6	Andre tjenester, attestasjon og bistand prosjekt	0,6	0,8
2,0	2,2	Sum kostnader revisjon og bistand	2,5	2,5

PricewaterhouseCoopers AS er konsernets valgte revisor.

NOTE 16 NEDSKRIVNINGER PÅ ENGASJEMENT**MORBANK****KONSERN**

2024	2025	Nedskrivninger	2025	2024
-6	-5	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	-5	-6
32	-30	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	-31	32
15	154	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	154	15
66	8	Periodens konstatert tap	8	66
-5	-8	Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-8	-5
101	121	Resultatført nedskrivninger på engasjement	119	102

NOTE 17. SKATTEKOSTNAD**MORBANK****KONSERN**

2024	2025	Årets skatter	2025	2024
151	132	Betalbar skatt	140	158
7	2	For mye/lite avsatt tidligere år	2	7
2	0	For mye/lite endring utsatt skatt fra tidligere år	0	2
5	3	Endring utsatt skatt (note 29)	3	5
165	137	Årets skattekostnad	145	172
Spesifikasjon av regnskapsmessig resultat før skatt og årets skattepliktige inntekt				
734	632	Regnskapsmessig resultat før skatt	650	743
-110	-117	Permanente forskjeller	-103	-90
0	0	Anvendelse av tidligere fremførbare underskudd	0	0
-20	12	Endring midlertidige forskjeller (note 29)	12	-20
604	527	Skattepliktig inntekt	559	634
Avstemming skatt				
734	632	Regnskapsmessig resultat før skatt	650	743
184	158	Skatt beregnet med foretakets veide gjennomsnittlige skattesats	162	186
Skatteeffekt av:				
-28	-75	Skattefrie inntekter	-75	-22
9	2	Endringer fra foregående år	2	9
0	3	Ikke fradragsberettiget kostnader	3	0
0	16	Negative verdiendringer aksjer	16	0
0	33	Annet	37	0
165	137	Skattekostnad i resultatregnskapet	145	172

NOTE 17.1 LEIEKONTRAKTER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
		Bruksrett		
76	150	Balanseført verdi 01.01.	7	9
0	0	Tilgang	0	0
0	0	-Avgang	0	0
94	4	Andre endringer	1	1
170	154	Balanseført verdi ved periodens slutt	8	10
20	19	Avskrivninger i perioden	4	4
150	136	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	4	7
92	166	Forpliktelse 01.01.	20	23
0	0	Nye avtaler i perioden	0	0
-24	-25	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-4	-4
4	8	Renter	1	1
94	4	Andre endringer	0	1
166	153	Total leieforpliktelser ved periodens slutt	17	20
		Resultatregnskap		
20	19	Avskrivninger	4	4
4	8	Renter	1	1
24	27	Sum	5	5

Bruksrett og forpliktelse balanseføres under, 1) Driftsmidler 2) Andre forpliktelser

IFRS 16 legger opp til at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing, fordi begge typer avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17. Standarden ble gjeldende fra 1. januar 2019. Standarden får effekt ved at leieavtaler (hovedsakelig kontor-lokaler) blir tatt inn i balansen. Resultateffektene for 2025 for konsernet utgjør en regnskapsmessig avskrivning på 4 millioner kroner og rentekostnader på 1 millioner kroner. Samtidig er forpliktelsen redusert med 3 millioner kroner.

NOTE 17.2 FORFALLSTRUKTUR LEIEAVTALER IFRS 16**MORBANK****KONSERN**

2024	2025	Forfallsstruktur	2025	2024
25	25	Inntil 1 år	4	5
24	17	1-2 år	2	4
16	17	2-3 år	2	2
16	17	3-4 år	2	3
15	16	4-5 år	2	3
128	115	Mer enn 5 år	9	13
224	207	Sum forfallsstruktur	21	30

NOTE 18 RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG EIERBRØK**MORBANK****KONSNERN**

2024	2025	Ordinært resultat per egenkapitalbevis	2025	2024
569	495	Resultat av ordinær drift etter skatt	504	571
-22	-30	Renter fondsobligasjon	-30	-22
547	465	Resultat (eksl. renter FO)	474	549
79,9 %	79,9 %	Egenkapitalbevisernes brøk 01.01	79,9%	79,9 %
437	372	Egenkapitalbevisernes andel av resultatet i mil. kr	379	438
16,2	13,8	Resultat per egenkapitalbevis, i kroner	14,0	16,2
16,2	13,8	Utvannet resultat per egenkapitalbevisbevis, i kroner	14,0	16,2

Utbyttegrunnlag**2025 2024**

Resultat etter skatt	495	569
Endring fond for vurderingsforskjeller	-33	-6
Renter hybridkapital	-30	-22
Utbyttegrunnlag	432	540

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)**2025 2024**

Eierandelskapital	258	258
Utjevningsfond	1.970	1.831
Overkursfond	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	45	18
Annen egenkapital	0	0
Sum egenkapitalbevisernes kapital	3.778	3.612
Grunnfondskapital	911	876
Gavemidler	29	28
Fond for urealiserte gevinster	11	4
Annen egenkapital	0	0
Sum grunnfondskapital	951	908
Avsetning gavestiftelse	42	52
Avsetning utbytte	207	228
Egenkapital ekl. hybridkapital	4.979	4 800
Egenkapitalbevisbrøk	80,0 %	79,9 %
Tidsvektet egenkapitalbevisbrøk til disponering	79,9%	79,9%

NOTE 19 KONTANTER OG FORDRINGER PÅ SENTRALBANKER**MORBANK****KONSNERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
14	15	Kontantbeholdning	15	14
110	79	Innskudd i Norges Bank	79	110
124	94	Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	94	124

Se note 2.1.2

NOTE 20. UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER**MORBANK****KONSNERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
1.220	1.250	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *	1.250	1.220
533	563	Kreditt Helgeland Boligkreditt AS **		0
1.753	1.813	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.250	1.220

*) Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner løper i sin helhet til flytende rente. Se også note 2.1.2

**) Helgeland Boligkreditt AS er heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland

NOTE 21. UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER**MORBANK****KONSNERN**

31.12.24	31.12.25	Utlån fordelt på fordringstyper, nominell hovedstol	31.12.25	31.12.24
657	758	Kasse-/drifts- og brukskreditter	758	657
1.870	2.187	Fleksilån	2.997	2.626
347	204	Byggelån	204	347
8.830	7.406	Nedbetalingslån	6.705	8.080
1.056	839	Fastrente utlån til og fordringer på kunder	836	1.056
14.845	16.989	Boliglån til virkelig verdi	20.905	18.772
27.605	28.383	Utlån til kunder	32.408	31.538
-114	-76	Trinn 1 og 2 (gruppenedskrivninger)	-76	-116
-160	-261	Trinn 3 (gruppe og individuelle nedskrivninger)	-261	-160
27.331	28.046	Utlån til kunder etter nedskrivninger	32.071	31.262
72	90	Periodiserte renter og amortisering	97	80
27.403	28.136	Netto utlån til og fordringer på kunder	32.168	31.342

Opplysninger om sikkerhet

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerhet kan være i form av fysisk sikkerhet, garantier, innskudd eller avtaler om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan være boliger, bygninger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Det tas hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, nedskrivninger eller servitutter.

Sikringsobjekter i privatmarkedet består i det alt vesentlige av eiendom. Banken benytter faste reduksjonssatser som varierer fra 20 til 50 prosent ut fra typer sikkerheter. Nedenfor er en oppstilling over sikkerhetsdekning fordelt på utlån innenfor PM og BM, eksklusiv påløpt rente. Sikkerhetsdekning i prosent gir uttrykk for justert sikkerhetsverdi i prosent av utlån.

MORBANK

KONSERN

31.12.25

31.12.25

BM	PM	Sum utlån	Sikkerhetsdekning i prosent	Sum utlån	BM	PM
555	928	1.483	Under 40 %	1.487	554	933
2.758	1.130	3.888	40 % - 60 %	3.904	2.757	1.147
3.942	8.155	12.097	60 % - 80 %	12.258	3.943	8.315
1.222	3.950	5.172	80 % - 100 %	6.266	1.231	5.035
595	2.675	3.270	100 % - 120 %	4.605	611	3.994
846	1.627	2.473	Over - 120 %	3.888	865	3.023
9.918	18.465	28.383	Sum utlån	32.408	9.961	22.447

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

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

NOTE 21.1 GEOGRAFISK FORDELING AV BRUTTO UTLÅN

MORBANK

KONSERN

31.12.25 %-andel

31.12.25 %-andel

22.689	79,7 %	Helgeland	25.976	79,7 %
5.729	20,1 %	Norge for øvrig	6.466	19,9 %
55	0,2 %	Utenfor Norge	64	0,2 %
28.473	100 %	Sum brutto utlån	32.506	100 %

MORBANK

KONSERN

31.12.24 %-andel

31.12.24 %-andel

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

NOTE 21.2 FORDELING AV BRUTTO UTLÅN MELLOM PERSONMARKED OG BEDRIFTSMARKED**MORBANK****KONSERN****31.12.25****31.12.25**

Personmarked	Bedriftsmarked		Personmarked	Bedriftsmarked
7	752	Kasse-, drifts- og brukskreditter	7	752
2.144	43	Fleksilån	2.946	52
52	138	Byggelån	52	138
16.270	9.067	Nedbetalingslån og fleksilån	19.475	9.084
18.473	10.000	Brutto utlån til kunder	22.480	10.026

MORBANK**KONSERN****31.12.24****31.12.24**

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

NOTE 21.3 UTLÅN, GARANTIER OG TAP FORDELT PÅ NÆRING

Tapsnivået i personmarkedet er fortsatt lavt og på nivå med bransjens gjennomsnittstall. Inkasso- og oppfølgingsrutiner ertvelfungerende. Basert på erfaringstall, bransjetall samt lokale markedsforhold har vi prognosert et forventet tap i personmarkedsporteføljen på 0,07 - 0,1 %.

Det er sterkt fokus på kvalitet i kredittarbeidet og for å bedre forståelsen av god styring og kontroll i kredittarbeidet. For styring og overvåkning av risiko i bedriftsmarkedsporteføljen gjennomføres løpende vurdering av kundeforhold, betalingsevne og sikkerhet ved låneopptak, misligholdsutvikling, samt gjennomganger i bankens kredittutvalg. For overvåkning av utvikling av risiko i personkundeporteføljen foretas kvartalsvis analyser av kvalitet på nyinnvilgede lån og på totalporteføljen. Tett oppfølging av større bedriftsmarkedskunder, overvåkning av utviklingen i kvalitet og risiko i porteføljen er videreført som prioritert fokusområde for banken. Kostnadsførte nedskrivninger på utlån ble i 2025 119 mill. kr, eller 0,29 % av brutto utlån inklusive overførte lån. Det forventes normaliserte utlåntap fremover. Basert på historikk, grundig kjennskap til konsernets engasjement samt lokale markedsforhold er det prognosert et forventet tap over en femårsperiode på 0,15 - 0,20 % av brutto utlån i næringslivsporteføljen. Ved prising av engasjement vektlegges kundens betjeningsevne. Det vil følgelig normalt være sammenheng mellom risikoklassifisering og pris på utlån.

Brutto utlån per 31.12.25

Av brutto utlån på 32,5 (31,6) mrd.kr. er 10,0 (10,9) mrd. kr. utlån til bedriftsmarkedskunder. 22,5 (20,7) mrd.kr. er utlån til personkunder, som hovedsakelig er godt sikrede boliglån. 1,4 (1,5) mrd. kr. er utlån til landbrukskunder (tradisjonelt et lavrisikosegment). Av brutto utlån er 79,9 (80,1) % lånt ut til kunder på Helgeland. Av brutto utlån er 30,6% overført til Sparebank 1 Boligkreditt og Helgeland Boligkreditt AS. Se note 21.5.

NOTE 21.4 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING**KONSERN****31.12.25****Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi**

	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Netto utlån	Total
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over res.	
Kommuner og kommuneforetak	18	-	-0	-	-	-	18
Forsikring og finansielle foretak	8	-	-0	-0	-	-	8
Jord- og skogbruk	1.395	-	-0	-1	-11	2	1.385
Fiske og havbruk	727	-	-2	-2	-0	1	724
Industri og bergverk	721	-	-2	-9	-13	-	697
Bygg, anlegg og kraft	956	-	-3	-14	-48	-	891
Handel, hotell og restaurant	431	-	-1	-3	-5	-	423
Transport og tjenesteytende næringer	1.560	-	-5	-4	-100	59	1.510
Eiendomsdrift	4.144	-	-6	-22	-74	6	4.047
Bedriftsmarked	9.960	0	-19	-54	-251	68	9.704
Personmarked	811	20.905	-1	-2	-10	763	22.465
Sum	10.770	20.905	-20	-56	-261	831	32.169
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-3	-12	-1		

Utenom balanseposter se note 2.1.1

KONSERN**31.12.24****Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi**

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

Utenom balanseposter se note 2.1.1

Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI

	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Netto utlån	Total
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over res.	
Kommuner og kommuneforetak	18	-	-0	-	-	-	18
Forsikring og finansielle foretak	8	-	-0	-0	-	-	8
Jord- og skogbruk	1.389	-	-0	-1	-11	2	1.379
Fiske og havbruk	723	-	-2	-2	-0	1	720
Industri og bergverk	719	-	-2	-9	-13	-	696
Bygg, anlegg og kraft	949	-	-3	-14	-48	-	884
Handel, hotell og restaurant	431	-	-1	-3	-5	-	422
Transport og tjenesteytende næringer	1.533	-	-5	-4	-100	65	1.490
Eiendomsdrift	4.157	-	-6	-22	-74	6	4.061
Bedriftsmarked	9.926	0	-19	-54	-251	74	9.677
Personmarked	726	16.989	-1	-2	-10	757	18.459
Sum	10.652	16.989	-20	-56	-261	831	28.136
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og garantier BM			-3	-12	-1		

Utenom balanseposter se note 2.1.1

Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI

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

Utenom balanseposter se note 2.1.1

NOTE 21.5 OVERFØRTE BOLIGLÅN TIL KREDITTFORETAK

SpareBank 1 Helgeland har avtaler om juridisk salg av utlån med pant i eiendom og høy sikkerhet til SpareBank 1 Boligkreditt AS (2,71 %) og Helgeland Boligkreditt AS (100 %).

Lån som overføres er godt sikrede boliglån innenfor panteverdi på 75 %. Utlånene som er solgt fraregnes morbankens balanse og innregnes i balansen til boligkreditselskap. 30,6 (31,5) % av brutto utlån eller 40,7 (43,3) % av utlån til personkunder er overført til boligkreditselskap.

Lån i heleid boligkreditforetak inngår i sin helhet i konsernet. Totalt er det overført 12.553 mill.kr. i lån med sikkerhet i bolig ved utgangen av 2025, hvorav 4.052 er overført Helgeland Boligkreditt og inngår i konsernets balanse.

I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag for de plikter som følger med forvaltningen av lånene, samt provisjoner som tilsvarer rente netto for boliglånene som ligger i Sparebank 1 Boligkreditt AS. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og Helgeland Boligkreditt AS tilsvarer bokført verdi, og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser. Overførte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og Helgeland Boligkreditt AS.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Helgeland har, utover forvaltningsrett, ingen rett til bruk av lånene, men en viss adgang til å kjøpe lån tilbake eller å selge forvaltningsretten (inkl. retten til provisjon) til annen bank godkjent av foretaket.

Ved tap på overtatte lån har SpareBank 1 Boligkreditt motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån for den del av provisjonen som opptjenes etter tapsavsetningen i det aktuelle kalenderår. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon for hele eller deler av inneværende år. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. SpareBank 1 Bolig har ikke hatt noen vesentlige kreditttap på utlån siden foretaket ble opprettet i 2005.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. Bankens eierandel i foretaket justeres kvartalsvis basert på andel av risikovektede eiendeler i foretaket.

Ved utgangen av året har banken overført 8.501 (8.555) mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt.

MORBANK**KONSERN****31.12.25****31.12.25**

Bokført verdi	Virkelig verdi		Bokført verdi	Virkelig verdi
2.114	2.114	Fleksilån	1.184	1.184
10.439	10.439	Nedbetalingslån	7.317	7.317
12.553	12.553	Sum boliglån overført til kredittforetak	8.501	8.501

MORBANK**KONSERN****31.12.24****31.12.24**

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

NOTE 21.6 RESTLØPETID HELGELAND BOLIGKREDITT AS**KONSERN****31.12.25**

	Fra 0-3 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Total
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	453	0	453
Lån opptatt av utstedelse av verdipapirer	0	0	3.303	599	3.902
Finansielle derivater brutto oppgjør (utstrømmer) ¹	12	36	193	24	266
Sum utbetalinger	12	36	3.950	623	4.622
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	-	526	-	-	526
Utlån og fordringer på kunder	852	4	96	3.972	4.925
Sertifikater og obligasjoner	-	49	101	-	150
Sum innbetalinger	852	578	198	3.972	5.600
1) Finansielle derivater brutto oppgjør (innstrømmer)	-	33	140	21	194

31.12.24

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

NOTE 22 FINANSIELLE INSTRUMENTER

NOTE 22.1 FINANSIELLE INSTRUMENTER FORDELT PÅ KATEGORI**KONSERN****31.12.25**

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	94	0	0	0	94
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.250	0	0	0	1.250
Utlån til og fordringer på kunder	10.432	20.905	832	0	32.169
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	6.445	0	6.445
Finansielle derivater	0	0	0	17	17
Sum eiendeler	11.776	20.905	7.277	17	39.975

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner	302	0	0	302
Innskudd fra og gjeld til kunder	25.906	432	0	26.338
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6.260	0	0	6.260
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.968	0	0	1.968
Ansvarlig lånekapital	452	0	0	452
Finansielle derivater	0	65	0	65
Sum gjeld	34.888	497	0	35.385

KONSERN**31.12.24**

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	0	0	0	124
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.220	0	0	0	1.220
Utlån til og fordringer på kunder	11.539	18.772	1.032	0	31.343
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	5.541	0	5.541
Finansielle derivater	0	0	0	30	30
Sum eiendeler	12.883	18.772	6.573	30	38.258

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

MORBANK

31.12.25

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	94	0	0	0	94
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.813	0	0	0	1.813
Utlån til og fordringer på kunder	10.315	16.989	832	0	28.136
Sertifikater, obligasjoner og aksjer	0	0	0	6.294	6.294
Finansielle derivater	0	0	0	17	17
Sum eiendeler	12.222	16.989	832	6.311	36.354

	Andre finansielle forpliktelser til amortisert kost	Forpliktelser til vv over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner	720	0	0	720
Innskudd fra og gjeld til kunder	25.916	439	0	26.355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.733	0	0	3.733
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer sikring	1.005	0	0	1.005
Ansvarlig lånekapital	452	0	0	452
Finansielle derivater	0	16	0	16
Sum gjeld	31.826	455	0	32.281

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

MORBANK

31.12.24

	Amortisert kost	Utlån til VV Over OCI	Eiendeler til v.v over resultatet	Derivater benyttet for sikringsformål	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	124				124
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.753				1.753
Utlån til og fordringer på kunder	11.526	14.845	1.032		27.403
Sertifikater, obligasjoner og aksjer				5.391	5.391
Finansielle derivater				30	30
Sum eiendeler	13.403	14.845	1.032	5.421	34.701

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

NOTE 22.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING

For verdipapirgjeld med fast rente benyttes verdisikring. Ved inngåelse av sikringsforholdet dokumenterer konsernet sammenhengen mellom sikringsinstrumentene og sikringsobjektene. Konsernet dokumenterer også sin vurdering av hvorvidt derivatene som benyttes er tilstrekkelig effektive i å utligne endringene i virkelig verdi knyttet til sikringsobjektene. Slike vurderinger dokumenteres både ved inngåelse av sikringsforholdet og løpende i sikringsperioden. Banken verdisikrer renterisikoen på individuelt nivå. Endringer i kredittspread inngår ikke i sikret risiko. Verdiendringer knyttet til endringer i NIBOR resultatføres og bokført verdi av de sikrede fastrenteinnlånene justeres løpende. Bokført verdi verdipapirgjeld fastrente, inklusive påløpte renter, utgjør 1.968 (1.952) mill.kr.. Netto resultatført gevinst knyttet til sikringsinstrumentene og sikringsobjektene knyttet til den sikrede risikoen var -3 mill. kr i 2025 og 0 mill. kr. i 2024. Se også note 36.1.

KONSERN

Inneffektivitet verdisikring over resultatet	31.12.25	31.12.24
Effektivitet knyttet til sikringsobjekter	17	-24
Effektivitet knyttet til sikringsinstrumentet	-20	24
Netto inneffektivitet over resultatet	-3	0

MORBANK**KONSERN**

31.12.25			31.12.25			
Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi	
Sum	Eiendeler	Forpliktelser		Sum	Eiendeler	Forpliktelser
1.000	5	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	5	44
1.000	5	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	5	44

MORBANK**KONSERN**

31.12.24				31.12.24		
Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi	
Sum	Eiendeler	Forpliktelser		Sum	Eiendeler	Forpliktelser
1.000	0	5	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	0	58
1.000	0	5	Sum finansielle derivater sikring	2.000	0	58

KONSERN

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

Ref.	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Oppgj.dato	Rente	Regnskapslinje	Valuta
1	Renteswap, fast	500	2026	1,88	Finansielle derivater	NOK
1	Renteswap, flyt	-500	2026	4,74	Finansielle derivater	NOK
2	Renteswap, fast	500	2028	5,20	Finansielle derivater	NOK
2	Renteswap, flyt	-500	2028	5,25	Finansielle derivater	NOK
3	Renteswap, fast	500	2029	2,22	Finansielle derivater	NOK
3	Renteswap, flyt	-500	2029	4,85	Finansielle derivater	NOK
4	Renteswap, fast	500	2032	4,28	Finansielle derivater	NOK
4	Renteswap, flyt	-500	2032	4,85	Finansielle derivater	NOK

Referanse 3 og 4 gjelder gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer i datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Det betales ikke avdrag på sikringsinstrumentene og objektene. Disse forfaller i sin helhet ved oppgjørsmøte.

NOTE 22.3 VURDERING AV VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER FORDELT PER NIVÅ

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

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

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Ikke børsnoterte aksjer og fastrente utlån er klassifisert under nivå 3. Verdivurdering av aksjer der det ikke er aktivt marked, legges kjente omsetningsverdier til grunn eller siste emisjonskurs. For papirer uten omsetning er verdi satt med utgangspunkt i tilgjengelig regnskapsinformasjon eller lignende. Fastrente utlån er vurdert til virkelig verdi (se ellers beskrivelse av verdivurdering Note1).

Rentederivater som ikke er en del av sikringsbokføring utgjør 1.020 mill. kr per 31.12.25 og 1.120 mill. kr. per 31.12.24.

Det har ikke vært overføringer mellom nivå 1 og 2 i 2025.

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

MORBANK

KONSERN

31.12.25

31.12.25

Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet						
0	0	832	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	832
0	5.267	1.027	Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	5.432	1.013
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
0	0	16.989	Boliglån	0	0	20.905
0	17	0	Finansielle derivater, sikring	0	17	0
0	5.284	18.848	Sum eiendeler	0	5.449	22.764
Forpliktelser						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
0	16	0	Finansielle derivater	0	65	0
0	16	0	Sum forpliktelser	0	65	0

Aksjer	Utlån	Sum	Endring i instrumentene klassifisert nivå 3	Aksjer	Utlån	Sum
953	15.877	16.830	IB	953	19.804	20.757
-49	-1.308	-1.357	Avdrag og innfridd lån	-49	-1.415	-1.464
128	3.235	3.363	Nye lån	128	3.324	3.452
-5	17	12	Verdiendring	-5	24	19
1.013	17.821	18.848	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	1.027	21.737	22.764

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

MORBANK

KONSERN

31.12.24

31.12.24

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

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

NOTE 22.4 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24		31.12.25		31.12.25		31.12.24	
Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi på finansielle instrumenter	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi
Eiendeler							
124	124	94	94	Konter og fordringer på sentralbanker	94	94	124
1.753	1.753	1.813	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.250	1.250	1.220
15.877	15.877	17.821	17.821	Utlån til kunder til virkelig verdi 3)	21.737	21.737	19.804
11.526	11.526	10.315	10.315	Utlån til på kunder til amortisert kost 1)	10.432	10.432	11.539
30	30	17	17	Finansielle derivater	17	17	30
5.391	5.391	6.294	6.294	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	6.445	6.445	5.541
34.701	34.701	36.354	36.354	Totalt	39.975	39.975	38.258
Gjeld							
414	414	720	720	Gjeld til kredittinstitusjoner amortisert kost	302	302	2
563	563	440	440	Innskudd fra og gjeld til kunder til virkelig verdi	440	440	563
24.517	24.517	25.915	25.915	Innskudd fra og gjeld til kunder amortisert kost	25.898	25.898	24.505
996	996	1.004	1.004	Verdipapirgjeld sikring 2)	1.967	1.967	1.960
3.308	3.324	3.736	3.733	Verdipapirgjeld, amortisert kost (FRN) 2)	6.260	6.255	5.917
452	452	452	452	Ansvarlig lån	452	452	452
23	23	16	16	Finansielle derivater	65	65	92
30.273	30.289	32.283	32.280	Totalt	35.384	35.379	33.491

1. Balanseført verdi amortisert kost utlån til kunder er tilnærmet lik virkelig verdi.
2. For verdipapirgjeld og ansvarlig lån beregnes virkelig verdi ut fra en teoretisk markedsverdivurdering basert på rente- og spreadkurver.
3. Utlån til virkelig verdi over resultat og utlån til virkelig verdi over OCI

NOTE 23. FINANSIELLE DERIVATER**Generell beskrivelse valuta og renteaftaler**

Renteswapper: avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode. Rente og valutabytteavtaler: avtaler om å bytte valuta- og rentebetingelser over en på forhånd avtalt periode til et avtalt beløp. SpareBank 1 Helgeland inngår sikringsforretninger med anerkjente norske og utenlandske banker for å redusere egen risiko. Derivatforretninger er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til konsernets verdipapirgjeld i finansmarkedene og for å redusere risiko relatert til kunderettet virksomhet. Kun verdipapirgjeld knyttet til konsernets fastrenteinnlån defineres som virkelig verdisikringer. Konsernet benytter seg ikke av kontantstrømsikring. Styret har fastsatt rammer for maksimal risiko på konsernets renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte rammene overholdes.

De avtaler som konsernet har inngått er renterelaterte derivater. Dette er renteswapper knyttet til verdipapirgjeld fastrente og utlån fastrente. Begrunnelsen for å bruke renteswap-avtaler er at den positive eller negative verdiendringen på den underliggende posten for det alt vesentlige vil bli oppveid av en motsatt verdiendring i renteswappen. Beløpene er inklusiv påløpte renter.

Finansielle derivater

MORBANK

KONERN

31.12.25

31.12.25

Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi	
Sum	Eiendeler	Forpliktelser		Sum	Eiendeler	Forpliktelser
1.020	12	16	Renteswap-avtaler fastrente utlån, obl. og derivater	1.020	12	21
1.020	12	16	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.020	12	21
1.000	5	0	Renteswap-avtaler fastrente verdipapirgjeld sikring	2.000	5	44
1.000	5	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	5	44

Finansielle derivater

MORBANK

KONERN

31.12.24

31.12.24

Kontrakt	Virkelig verdi		Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt	Virkelig verdi	
Sum	Eiendeler	Forpliktelser		Sum	Eiendeler	Forpliktelser
1.150	30	18	Renteswap-avtaler fastrente utlån, obl. og derivater	1.150	17	34
1.150	30	18	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.150	17	34
1.000	0	5	Renteswap-avtaler fastrente verdipapirgjeld sikring	2.000	0	58
1.000	0	5	Sum finansielle derivater sikring	2.000	0	58

NOTE 23.1 – NETTO PRESENTASJON AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Aktuelle instrumenter for styring av renterisiko vil primært være renteswapper (rentebytteavtaler). Handel i derivater kan gjøres med ulike motparter. For å differensiere motpartsstrukturen benyttes et utvalg av de store bankene/ meglerhusene som står for hovedtyngden av omsetningen i renterelaterte produkter i markedet. Banken har anledning til å motregne mellomværende. Beløpene er ikke motregnet i balansen fordi transaksjonene som regel ikke gjøres opp på nettogrunnlag.

KONERN

31.12.25

	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle Instrumenter	Netto present
Derivater som eiendeler	17	0	17	-17	0
Derivater som forpliktelser	65	0	65	-17	48

KONERN

31.12.24

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

NOTE 24. SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG AKSJER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
4.410	5.231	Sertifikater og obligasjoner	5.381	4.560
28	35	Opptjente renter verdipapirer	36	28
953	1.028	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1.028	953
5.391	6.294	Sum sertifikater, obligasjoner 1- 2)	6.445	5.541

1. Tallene representerer maksimal kreditteksponering.

2. Konsernets forsiktige politikk på verdipapirområdet videreføres og verdiendringer på finansielle investeringer forventes å gjenspeile dette. Renteporteføljen utgjør 14,6 (14,4) % av bankens forvaltningskapital.

NOTE 24.1 SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Bankens portefølje av sertifikater og obligasjoner er vurdert til virkelig verdi, alle verdiendringene føres over resultat.

I den grad det foreligger et aktivt marked for de aktuelle verdipapirer benyttes observerbare markedspriser for å fastsette virkelig verdi.

MORBANK**KONSERN**

31.12.25			31.12.25	
Pålydende verdi	Virkelig verdi		Pålydende verdi	Virkelig verdi
1.632	1.637	Obligasjoner utstedt av det offentlige	1.732	1.738
200	197	Sertifikater	250	246
3.375	3.397	Andre ihendehaverobligasjoner	3.375	3.397
	35	Opptjente renter verdipapirer		36
5.207	5.266	Sum sertifikater og obligasjoner	5.357	5.417

MORBANK**KONSERN**

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

Banken har en forsiktig verdipapirstrategi med fastsatte rammer, bl.a. minimumskrav til rating, både for norske og utenlandske papirer. Rammer og fullmakter revideres årlig og er vedtatt av bankens styre. Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner er i sin helhet klassifisert som omløpsmidler. Hensikten med sertifikat- og obligasjonsbeholdningen er å sikre at konsernet har likviditetsreserver. Konsernets likviditetsbeholdning er definert å ikke være handelsportefølje.

NOTE 25. AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI**MORBANK OG KONSERN**

	31.12.25		31.12.24	
	Anskaffelseskost	Bokført verdi	Anskaffelseskost	Bokført verdi
Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1.010	1.027	928	953

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

Selskap	org.nr.	Selskaps aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og stemme per. kapital	Bokført verdi
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988.738.387	11.164	3.027.463	456	2,71 %	454
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	930.060.237	1.431	42.930	321	15,00 %	321
SpareBank 1 Betaling AS	916.116.749	33	886.964	50	2,66 %	63
SpareBank 1 Regnskapshuset NN AS	851.987.142	10	225	51	15,00 %	51
Eiendomsmegler 1 Nord Norge AS	931.262.041	21	3.150	24	15,00 %	26
Kredittbanken ASA	975.966.453	912	244.658	90	2,59 %	90
Sum Øvrige				18		22
Sum Aksjer				1.010		1.027

NOTE 25.1 TILGANG OG AVGANG AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS**MORBANK OG KONSERN**

	31.12.25	31.12.24
Beholdning 1.1	953	864
Tilgang	128	151
Avgang	49	34
Justering til virkelig verdi	-5	-28
Beholdning pr 31.12	1.027	953

NOTE 26. INVESTERINGER I DATTERSELSKAP**MORBANK**

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel	Forretningskontor	Bokført verdi 31.12.2025	Bokført verdi 31.12.2024
Bankbygg Mo AS	0,1	198.962	100 %	Mo i Rana	228	97
Helgeland Boligkreditt AS	540	540	100 %	Mo i Rana	540	540
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	Sandnessjøen	1	1
Helgland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	Mosjøen	0,4	0,4
Storgata 73 AS	0,1	140	100 %	Brønnøysund	9	9
Sum balanseført verdi					778	648

NOTE 26.1 SPESIFIKASJON AV ÅRETS ENDRINGER I DATTERSELSKAP**MORBANK**

	31.12.25	31.12.24
Balanseført verdi 1.1	648	648
Tilgang/avgang	130	0
Nedskrivning	0	0
Balanseført verdi pr 31.12	0	0
Beholdning pr 31.12	778	648

NOTE 26.2 EIERANDELER I DATTERSELSKAP**MORBANK****31.12.25**

	Eierandel	Omløpsm.	Anl.mid	Korts.gjeld	Langs.gjeld	Egenkapital	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	100 %	3	204	1	0	207	228
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	4.581	0	516	4.005	576	540
AS Sparebankbygg	100 %	3	11	0	10	3	1
Helgland Spb.eiend. selskap AS	100 %	7	16	1	8	14	0,4
Storgata 73 AS	100 %	3	7	0	2	9	9

	Eierandel	Inntekter	Kostnader	Resultat
Bankbygg Mo AS	100 %	19	18	1
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	261	234	27
AS Sparebankbygg	100 %	3	2	1
Helgland Spb.eiend. selskap AS	100 %	5	3	2
Storgata 73 AS	100 %	3	1	1

MORBANK**31.12.24**

	Eierandel	Omløpsm.	Anl.mid	Korts.gjeld	Langs.gjeld	Egenkapital	Bokført verdi
Bankbygg Mo AS	99,8 %	2	206	1	130	77	97
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	4.601	0	473	3.557	571	540
AS Sparebankbygg	100 %	2	11	0	11	2	1
Helgland Spb.eiend. selskap AS	100 %	4	17	1	8	12	0,4
Storgata 73 AS	100 %	2	8	0	2	7	1

	Eierandel	Inntekter	Kostnader	Resultat
Bankbygg Mo AS	99,8 %	18	21	-3
Helgeland Boligkreditt AS	100 %	274	251	23
AS Sparebankbygg	100 %	3	2	0
Helgland Spb.eiend. selskap AS	100 %	5	4	1
Storgata 73 AS	100 %	3	1	1

NOTE 27. TILKNYTTETE OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER**Samarbeidende SpareBanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidene SpareBanker Utvikling DA**

SpareBank 1 Helgeland sitt eierskap i SamSpar er av strategisk karakter. Investeringen er en del SpareBank 1 Helgelands inntredene i SpareBank 1-alliansen. Ved utgangen av året har SpareBank 1 Helgeland en eierandel på 11,5 % i Samarbeidene SpareBanker AS, 11,9 % i SpareBank 1 SamSpar AS og 14,8 % i Samarbeidende SpareBanker Utvikling DA.

Foretakene er definert som felleskontrollerte virksomheter, og er således innregnet til kostpris, med påfølgende målinger etter egenkapitalmetoden. Hvor det ikke foreligger endelige regnskapstall er det benyttet prognoser.

MORBANK OG KONSERN

					31.12.25	31.12.24
Balanse 100 % eierandel	Aksjekap	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel i %	Bokført verdi	Bokført verdi
Samarbeidende Sparebanker AS	373	513	106.718	11,47 %	553	183
SpareBank 1 SamSpar AS	16	27	105.886	11,94 %	19	9
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA		26	18.930.225	14,81 %	26	5
Sum investering i TS og FKV					599	198

MORBANK OG KONSERN

						31.12.25
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS		2.898	1	482	2	480
SpareBank 1 SamSpar AS		87	55	148	144	4
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA		155	0	316	312	4
Sum		3.140	56	946	458	488
Samarbeidende Sparebanker AS	11,5 %	332	0	47	0	47
SpareBank 1 SamSpar AS	11,9 %	10	7	18	17	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	14,8 %	23	0	47	46	1
Sum		366	7	111	64	48

MORBANK OG KONSERN

						31.12.24
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS		2.443	0	690	2	688
SpareBank 1 SamSpar AS		75	47	145	145	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA		151	1	368	367	1
Sum		2.669	48	1.203	514	689
Samarbeidende Sparebanker AS	4,1 %	100	0	28	0	28
SpareBank 1 SamSpar AS	4,5 %	3	2	7	7	0
Samarbeidende Sparebanker utvikling DA	5,3 %	8	0	20	19	0
Sum		111	2	54	26	28

NOTE 27.1 SPESIFIKASJON AV ÅRETS ENDRINGER I TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

MORBANK OG KONSERN

Endring balanseført verdi tilknyttet og felleskontrollert virksomhet	31.12.25	31.12.24
Balanseført verdi 1.1	198	142
Tilgang	360	34
Avgang	0	0
Ek-endringer	0	0
Resultatandel	48	22
Andre endringer	-8	0
Utbytte	0	0
Balanseført verdi pr 31.12	599	198

NOTE 27.2 STRATEGISKE INVESTERINGER, IKKE BETYDELIG FOR INNFLYTELSE

Banken har strategiske investeringer i SpareBank 1 Betaling (2,66 %), leasingselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge (15 %) og Eiendomsmegler 1 Nord-Norge (15 %), SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge (15 %) og SpareBank 1 Boligkreditt (2,71 %) og Kredittbanken ASA (2,59). Disse selskapene er ikke konsolidert inn i bankens regnskap eller behandlet som tilknyttet selskap, og er innregnet til kost med påfølgende måling til virkelig verdi. I tillegg har konsernet et indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 2,24 % gjennom eierposisjonen i Samarbeidene SpareBanker AS.

NOTE 28. NÆRSTÅENDE PARTER

SpareBank 1 Helgeland definerer datterselskapene og tilknyttede selskaper som nærstående parter. Transaksjoner mellom morbank, konsernselskaper og tilknyttede selskaper foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper. Opplysningene gis i henhold til IAS 24 "Opplysninger om nærstående parter". Tilittvalgte og ansatte låneforhold er beskrevet i note 28.2, en nærmere beskrivelse av godtegjørrelser o.l. fremgår av godtegjørrelsesrapporten som er publisert på selskapets hjemmeside.

NOTE 28.1 KONSERNINTERNE ELIMINERINGER / TRANSAKSJONER

MORBANK OG KONSERN

	31.12.25	31.12.24
Resultatregnskap		
Mottatte renter og kredittprovisjonsinntekter fra datterselskap	43	70
Mottatt utbytte / konsernbidrag	23	22
Innskuddsrenter til datterselskap	10	10
Husleiekostnader	25	24
Forvaltingshonorar	5	5
Balanse		
Utlån til datterselskaper	583	684
Obligasjon med fortrinnsrett	0	0
Innskudd fra datterselskaper	436	424
Fordring på utbytte	27	24

HELGELAND BOLIGKREDITT AS (EIERANDEL 100 %)

Overførte lån per 31.12.25 utgjør totalt 4.052 (4.093) mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 3.471 (3.549) mill. kr hvorav 0(0) mill. kr er kjøpt av SpareBank 1 Helgeland. Driftskreditt på 1,5 mrd kr er per 31.12.25 trukket med 563 mill. kr. I tillegg har selskapet en trekkfasilitet på 1.500 mill. kr (med løpetid > ett år) gitt av SpareBank 1 Helgeland. Trekkfasiliteten skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode, og er i sin helhet ubenyttet. Avtalene er inngått etter prinsipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert.

I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. SBH har mottatt utbytte på 23 mill. kr i 2025.

BANKBYGG MO AS (EIERANDEL 100 %)

Bankbygg Mo As, banken flyttet tilbake til lokalene våren 2023, og er hovedkontoret i Mo i Rana leies av Bankbygg Mo AS.

NOTE 28.2 TILLITSVALGTES OG ANSATTES LÅNEFORHOLD

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	(beløp i mill. kr.)	31.12.25	31.12.24
329	285	Ansatte	405	446
27	29	Styret	29	42
46	63	Forstanderskapet	93	73
402	377	Sum utlån til tillitsvalgte og ansatte	527	561

Rentesats på lån til ansatte har vært lavere enn kunderenten for 2025.

Denne lånefordelen utgjør 6,4 (6,5) mill. kr beregnet ut fra gjennomsnitt ansatteutlån for året, multiplisert med ansatterabatt.

NOTE 29. UTSATT SKATTEFORDEL

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	Midlertidige forskjeller:	31.12.25	31.12.24
		Positive midlertidige forskjeller		
7	9	Driftsmidler	8	7
0	1	Gevinst - og tapskonto	1	
7	10	Sum positive midlertidige forskjeller	9	7
2	2	Utsatt skatt	2	2
		Negative midlertidige forskjeller		
31	10	Verdiendring rentebærende verdipapirer	10	31
0	0	Driftsmidler	6	0
15	14	Pensjonsforpliktelse	14	15
0	18	Leasingavtaler	18	8
21	17	Andre forskjeller	17	21
67	57	Sum negative midlertidige forskjeller	65	75
0	0	Fremførbart underskudd	29	29
67	57	Sum negative midlertidige forskjeller	93	103
17	14	Utsatt skattefordel	23	26
15	12	Netto utsatt skattefordel	21	24

Utdeling av utbytte til morbankens egenkapitalbevisiere påvirker verken konsernets betalbare eller utsatte skatt.

Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved bruk av gjeldsmetoden. Utsatt skatt nettoføres når konsernet har en juridisk rett til å motregne utsatt skattefordel mot utsatt skatt i balansen.

NOTE 30. VARIGE DRIFTSMIDLER**MORBANK****KONSNERN****31.12.25****31.12.25**

Totalt	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Bygninger og annen fast eiendom		Bygninger og annen fast eiendom	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Totalt
304	237	67	Anskaffelseskost per 01.01	410	243	653
12	12	0	Tilgang	7	12	19
0	1	0	Avgang			
316	248	67	Anskaffelseskost per 31.12	417	255	672
272	218	54	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	156	231	388
10	10	0	Årets avskrivninger	11	10	21
0	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger			
282	228	54	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	167	241	408
34	20	13	Bokført verdi per 31.12	250	14	264
	10-33 %	3-4 %	Prosentstøtser for ordinære avskrivninger	3-4 %	10-33 %	
	3-10 år	30 år	Økonomisk levetid *)	30 år	3-10 år	
136			Balanseført bruksrett 31.12.25			4
170			Balanseførtverdi bruksrett 31.12.25			268

*) Økonomisk levetid for det enkelte driftsmiddel er lagt til grunn.

MORBANK**KONSNERN****31.12.24****31.12.24**

Totalt	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Bygninger og annen fast eiendom		Bygninger og annen fast eiendom	Maskiner, utstyr, inventar og biler	Totalt
299	234	66	Anskaffelseskost per 01.01	377	239	616
4	3	1	Tilgang	33	4	37
0	0	0	Avgang			0
303	237	67	Anskaffelseskost per 31.12	410	243	652
261	207	54	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	145	220	365
11	11	0	Årets avskrivninger	10	11	21
0	0	0	Avgang akk. av- og nedskrivninger			
272	218	54	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	155	231	386
32	19	13	Bokført verdi per 31.12	254	12	265
	10-33 %	3-4 %	Prosentstøtser for ordinære avskrivninger	3-4 %	10-33 %	
	3-10 år	30 år	Økonomisk levetid *)	30 år	3-10 år	
150			Balanseført bruksrett 31.12.24			7
183			Balanseførtverdi bruksrett 31.12.24			271

*) Økonomisk levetid for det enkelte driftsmiddel er lagt til grunn.

NOTE 31. IMMATERIELLE EIENDELER**MORBANK****KONSNERN****31.12.25****31.12.25**

Totalt	Immaterielle eiendeler	Goodwill		Goodwill	Immaterielle eiendeler	Totalt
108	62	46	Anskaffelseskost per 01.01	46	62	108
0	0	0	Tilgang	0	0	0
0	0	0	Avgang	0	0	0
108	62	46	Anskaffelseskost per 31.12	46	62	108
35	33	2	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	2	33	35
10	10	0	Årets avskrivninger	0	10	10
0			Avgang akk. av- og nedskrivninger			
45	43	2	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	2	43	45
63	19	44	Bokført verdi per 31.12	44	19	63

MORBANK**KONSNERN****31.12.24****31.12.24**

Totalt	Immaterielle eiendeler	Goodwill		Goodwill	Immaterielle eiendeler	Totalt
108	62	46	Anskaffelseskost per 01.01	46	62	108
0	0	0	Tilgang	0	0	0
0	0	0	Avgang	0	0	0
108	62	46	Anskaffelseskost per 31.12	46	62	108
25	23	2	Akk. av- og nedskrivninger per 01.01	2	23	25
10	10	0	Årets avskrivninger	0	10	10
0			Avgang akk. av- og nedskrivninger			
35	33	2	Akk. av- og nedskrivning per 31.12	2	33	35
73	29	44	Bokført verdi per 31.12	44	29	73

NOTE 32. ANDRE EIENDELER

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	(beløp i mill. kr.)	31.12.25	31.12.24
3	7	Diverse interimskonti	7	5
60	55	Margin derivater	102	120
11	13	Forskuddsbetalte kostnader	13	24
28	12	Utsatt skattefordel	21	24
0	16	Overtatte eiendommer	16	0
103	102	Sum andre eiendeler	159	174

NOTE 33. UTENLANDSK VALUTA**KONSERN OG MORBANK**

Konsernet har en ikke vesentlig beholdning av utenlandsk valuta tilgjengelig i minibank. Konsernet har ingen transaksjoner i utenlandsk valuta av betydning, men har stilt garanti for valutalån forvaltet av valutabank på vegne av SpareBank 1 Helgeland. Se note 2.3.1, valutarisiko.

NOTE 34. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	(beløp i mill. kr.)	31.12.25	31.12.24
414	420	Gjeld til kredittinstitusjoner uten løpetid	2	2
0	300	Andre langsiktige lån	300	0
414	720	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	302	2

NOTE 35. INNSKUDD FRA KUNDER**NOTE 35.1 INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ NÆRING****MORBANK****KONSERN**

%	31.12.24	%	31.12.25	Innskudd fordelt på næring	31.12.25	%	31.12.24	%
0,9 %	234	1,3 %	345	Forsikring og finansielle foretak	345	1,3 %	234	0,9 %
7,0 %	1.751	6,9 %	1.812	Fylkeskommuner og kommuner	1.812	6,9 %	1.751	7,0 %
1,5 %	386	1,7 %	443	Jord- og skogbruk	443	1,7 %	386	1,5 %
3,2 %	795	3,4 %	890	Fiske og havbruk	890	3,4 %	795	3,2 %
1,2 %	295	1,1 %	299	Industri og bergverk	299	1,1 %	295	1,2 %
4,0 %	1.000	3,7 %	979	Bygg, anlegg og kraft	979	3,7 %	1.000	4,0 %
2,4 %	611	2,0 %	530	Varer, hotell og restaurant	530	2,0 %	611	2,4 %
10,8 %	2.717	11,1 %	2.925	Transport og tjenesteytende næringer	2.925	11,1 %	2.717	10,8 %
3,5 %	888	3,0 %	788	Eiendomsdrift	770	2,9 %	876	3,5 %
34,6 %	8.677	34,2 %	9.012	Næring	8.994	34,1 %	8.665	34,6 %
65,4 %	16.403	65,8 %	17.344	Personmarked	17.344	65,9 %	16.403	65,4 %
100,0 %	25.080	100 %	26.356	Sum	26.338	100 %	25.068	100,0 %

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innsky-ter har på innskudd i en medlemsinstitusjon med inntil 2 mill. kr av det samlede innskudd. Innskudd fra kunder utgjør 26,3 (25,1) mrd, herav 8,9 (8,7) mrd er innskudd fra bedriftsmarkedskunder. Andel av innskudd fra personkunder utgjør 65,9 (65,4) %. Av innskuddene er 89,7 (88,7) % innskudd fra kunder på Helgeland.

NOTE 35.2 INNSKUDD FRA KUNDER, GEOGRAFISK FORDELING**MORBANK****KONSERN**

31.12.25	%-andel		31.12.25	%-andel
23.644	89,7 %	Helgeland	23.628	87,9 %
2.492	9,5 %	Norge for øvrig	2.491	9,5 %
219	0,8 %	Utenfor Norge	219	0,8 %
26.355	100,0 %	Sum	26.338	100,0 %

MORBANK**KONSERN**

31.12.24	%-andel		31.12.24	%-andel
22.253	88,7 %	Helgeland	22.243	88,7 %
2.604	10,4 %	Norge for øvrig	2.603	10,4 %
223	0,9 %	Utenfor Norge	223	0,9 %
25.080	100,0 %	Sum	25.068	100,0 %

NOTE 35.3 INNSKUDD FRA KUNDER, ULIKE INNSKUDDSFORMER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
11.129	12.275	Ordinære vilkår uten oppsigelse uten avtalt løpetid	12.258	11.117
11.474	11.628	Spesielle vilkår kundeinnskudd uten avtalt løpetid	11.628	11.474
1.914	2.012	Spesielle vilkår kundeinnskudd med avtalt løpetid	2.012	1.914
563	440	Likviditetsinnskudd kunder med avtalt løpetid	440	563
25.080	26.355	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	26.338	25.068

NOTE 36 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
4.320	4.737	Obligasjonslån	8.227	7.879
0	0	Egne obligasjoner	0	0
4.320	4.737	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8.227	7.879

All verdipairgjeld er i norske kroner.

NOTE 36 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER**KONSERN****31.12.25**

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån fast	2026	500	0	500
Obligasjonslån, frn	2026	200	0	200
Obligasjonslån frn.	2027	1.000	0	1.000
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2028	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2029	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2029	1500	0	1.500
Obligasjonslån frn.	2030	2000	0	2.000
Obligasjonslån frn.	2031	1000	0	1.000
Obligasjonslån, fast rente	2032	500	0	500
Sum obligasjonslån		8.200	0	8.200

KONSERN

31.12.24

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån frn.	2025	1.076	0	1.076
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2027	1.000	0	1.000
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2028	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2029	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2029	1.000	0	1.000
Obligasjonslån frn.	2030	1.800	0	1.800
Obligasjonslån, fast rente	2032	500	0	500
Sum obligasjonslån		7.876	0	7.876

Finansiering

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom å spre verdipapirgjelden på ulike- markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Konsernets andel av langsiktig funding per 31.12.25 var 91,8 (83,6) %.

Obligasjoner med fortrinnsrett inngår i verdipapirgjeld i konsernet med 3,5 (3,4) mrd. kr. LTV i sikkerhetsmassen 51 (51) %. Innskudd er viktig finansieringskilde og konsernet har god innskuddsdekning.

Spesifikasjon av obligasjonslån

MORBANK

31.12.25

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån fast	2026	500	0	500
Obligasjonslån, frn	2026	200	0	200
Obligasjonslån frn.	2027	1.000	0	1.000
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2029	1000	0	1.000
Obligasjonslån frn.	2030	1000	0	1.000
Obligasjonslån frn.	2031	500	0	500
Sum obligasjonslån		4.296	0	4.700

MORBANK

31.12.24

	Forfall	Verdipapirgjeld	Egenbeholdning	Netto pålydende
Obligasjonslån frn.	2025	296	0	296
Obligasjonslån frn.	2026	500	0	500
Obligasjonslån, fast rente	2026	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2027	1.000	0	1.000
Obligasjonslån, fast rente	2028	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2029	500	0	500
Obligasjonslån frn.	2030	1000	0	1.000
Sum obligasjonslån		4.296	0	4.296

MORBANK

KONSERN

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
4.296	4.700	Obligasjonslån	8.201	7.877
-4	3	Verdijustering	-42	-56
29	34	Påløpte renter	67	58
4.320	4.737	Sum verdipapirgjeld	8.227	7.879

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld totalt	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.25
Obligasjonslån, nominell verdi	7.876	2.285	-1.961	1	8.202
Verdijustering	-56			14	-42
Påløpte renter	58			9	67
Totalt	7.878			1	8.227

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld totalt	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obligasjonslån, nominell verdi	6.099	5.011	-3.234	0	7.876
Verdijustering	-30			-26	-56
Påløpte renter	30			28	58
Totalt	6.099			1	7.878

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld amortisert kost	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.25
Obli. amortisert kost nominell verdi	5.876	2.285	-1.961	1	6.201
Påløpte renter	42			17	59
Totalt	5.918			18	6.260

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld amortisert kost	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obli., amortisert kost nominell verdi	4.483	4.511	-3.104	-14	5.876
Påløpte renter	14			28	42
Totalt	4.497			14	5.918

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.25
Obligasjonslån sikring, nominell verdi	2.000	0	0	3	2.003
Verdijustering	-56			14	-42
Påløpte renter	16			-9	7
Totalt	1.960			8	1.968

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obligasjonslån, sikring nominell verdi	1.616	500	-130	14	2.000
Verdijustering	-30			-26	-56
Påløpte renter	16			0	16
Totalt	1.602			-12	1.960

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld amortisert	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.25
Obl.,amortisert kost nominell verdi	3.295	1.375	-971	1	3.700
påløpte renter	29			4	33
Totalt	3.324				3.733

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.25
Obligasjonslån, sikring	1.000			1	1.001
Verdijustering	-4			7	3
Påløpte renter	0			1	1
Totalt	996			9	1.005

MORBANK

Endring i verdipapirgjeld sikring	31.12.23	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.24
Obligasjonslån, sikring	1.120	0	-130	10	1.000
Verdijustering	13			-17	-4
Påløpte renter	11			-11	0
Totalt	1.144			-18	996

MORBANK

Endring i ansvarlig lån	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr.endringer	31.12.25
Obl.,amortisert kost nominell verdi	450				450
Verdijustering	-1				-1
påløpte renter	3				3
Totalt	452	-	-	0	452

NOTE 37. ANDRE FORPLIKTELSE

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
32	32	Annen kortsiktig gjeld	32	11
153	134	Betalbar skatt	134	160
185	166	Sum annen gjeld	166	171
24	25	Påløpte feriepenget og arbeidsgiveravgift	25	24
166	153	Leieforplikteler	17	20
21	35	Andre påløpte kostnader	30	21
211	213	Sum påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	72	65
15	14	Netto pensjonsforplikteler (note 12)	14	15
7	16	Avsetning til tap på ubenyttet kreditt, innvilget ikke diskonterte lån og garantier	16	7
22	30	Sum påløpte forplikteler	30	22
418	409	Sum andre forplikteler	268	258

NOTE 38. UBENYTTEDE TREKKFASILITETER

MORBANK OG KONSERN		
	31.12.25	31.12.24
Kortsiktig trekkfasilitet, 1år	900	900
Sum ubenyttede trekkfasiliteter	900	900

Konsernets samlede likviditetsreserver vurderes å være tilfredsstillende.

MORBANK OG KONSERN		
Konsernet har i tillegg:	31.12.25	31.12.24
Overskuddslikviditet i Norges Bank pr 31.12	79	110

Obligasjoner til flytende rente; rente fastsettes forskuddsvis for 3 måneder av gangen. Konsernets obligasjoner tilbakebetales ved forfall, dersom avtale tillater det og konsernet ønsker det kan lånet tilbakebetales tidligere. Konsernet har ikke misligholdt lånte midler i løpet av regnskapsåret. Det gjelder både hovedstol, betaling av renter og/eller innløsningsbeløp.

Pantstillelser

Oversikt over konsernets pantstillelser fremkommer av note 43.

Forpliktende avtaler om anskaffelser av eiendom, anlegg og utstyr.

Konsernet har ikke inngått vesentlige forpliktende avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

Rettstvister

Konsernet er ikke involvert i rettstvister som vurderes å ha betydning for konsernets soliditet eller lønnsomhet.

NOTE 39. ANSVARLIG KAPITAL OG FONDSOBLIGASJON**MORBANK OG KONSERN**

Instrument	Opptaksår	Pålydende	Rente	Innløsningsrett	Forfall	31.12.25	31.12.24
Ansvarlig lån	2023	MNOK 200	3 mnd. Nibor+195 bp	Call 11.04.2033	16.08.2033	200	200
Ansvarlig lån	2023	MNOK 150	3 mnd. Nibor+245 bp	Call 16.02.2034	16.02.2034	150	150
Ansvarlig lån	2024	MNOK 100	3 mnd. Nibor+250 bp	Call 05.03.2025	11.04.2035	100	100
Fondsobligasjon	2021	MNOK 300	3 mnd. Nibor+250 bp	Call 14.09.2031	01.12.2099	300	300
Fondsobligasjon	2021	MNOK 100	3 mnd. Nibor+260 bp	Call 14.09.2031	01.12.2099	100	100
						850	850

NOTE 40. KAPITALDEKNING

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
5.197	5.377	Sum balanseført egenkapital	5.412	5.222
-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398
-63	-63	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-63	-63
0	-91	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	-100	0
-8	-9	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-11	-9
0	0	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	0	0
-66	-200	Fradrag immaterielle eiendeler	-200	-66
-279	-259	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	-259	-279
-6	-2	Andre fradrag	-2	-5
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-122	-146
4.377	4.355	Sum ren kjernekapital	4.257	4.256
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner		
398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	53	55
4.776	4.753	Sum kjernekapital	4.708	4.709
450	452	Ansvarlig lånekapital	452	450
0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0
		Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	67	76
450	452	Sum tilleggskapital	519	525
5.225	5.205	Sum netto ansvarlig kapital	5.227	5.234
20.544	20.342	Risikovektet balanse	23.768	23.905
21,28 %	21,41 %	Ren kjernekapitaldekning i %	17,91 %	17,80 %
23,21 %	23,37 %	Kjernekapitaldekning i %	19,81 %	19,70 %
25,40 %	25,59 %	Totalkapitaldekning i %	21,99 %	21,90 %
14,00 %	14,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15,01 %	15,24 %
15,50 %	15,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	16,85 %	17,15 %
17,50 %	17,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	19,30 %	19,70 %
3.601	3.560	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	4.587	4.709
1.625	1.645	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	640	525
40.432	40.229	Uvektet beregningsgrunnlag	53.409	51.310
11,8 %	11,8 %	Uvektet kjernekapital (LR)	8,8 %	9,2 %

Per 31.12.25 er lovbestemt minstekrav for ren kjernekapitaldekning på 14,0 %. Banken har et Pilar 2 tillegg på 1,8 %. Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning er på 1,0 prosentpoeng over regulatoriske krav, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,01 %, og 20,30 %. Konsernets uvektede beregningsgrunnlag utgjør 53.409 noe som utgjør en uvektet kjernekapital på 8,8 % ved utgangen av året.

SpareBank 1 Helgeland har benytter standardmetoden for beregning av kredittrisiko og operasjonell risiko. Per 31.12.25 inngår SpareBank 1 Boligkreditt, Kredittbanken ASA og SpareBank 1 Finans Nord-Norge inkludert i den forholdsmessige konsolideringen, i tillegg til de foretak som konsolideres i finansregnskapet.

MORBANK

KONSERN

31.12.24	31.12.25	Beregningsgrunnlag	31.12.25	31.12.24
3	13	Stater og sentralbanker	13	3
229	290	Lokale og regionale myndigheter	290	229
483	760	Institusjoner	310	286
1.945	1.842	Foretak	1.828	1.948
2.060	614	Massemarkedsengasjementer	621	2.091
10.192	11.246	Engasjementer med pant i eiendom	12.251	11.526
426	1.279	Forfalte engasjementer	1.279	428
580	309	Obligasjoner med fortrinnsrett	234	232
283	0	Høyrisikoengasjement	0	283
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
1.918	2.222	Egenkapitalposisjoner	1.440	1.271
267	245	Øvrige engasjementer	354	391
18.387	18.820	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	18.618	18.688
2.168	1.512	Bergningsgrunnlag operasjonell risiko	1.651	2.227
19	9	CVA tillegg	15	28
0	0	Andre fradrag/tillegg i bergningsgrunnlaget	0	0
20.575	20.342	Risikovektet balanse	20.284	20.943
		Forholdsmessig andel bergningsgrunnlag samarbeidende grupper	4.349	3.742
		Frdrag intern eliminering samarbeidende grupper	-865	-780
		Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	23.768	23.905

NOTE 41. EGENKAPITALBEVIS

NOTE 41.1 FORDELING AV EGENKAPITALBEVIS**MORBANK****31.12.25**

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbevisiere		Egenkapitalbevis	
	Antall	Andel %	Antall	Andel %
1–1 000	2.286	63,9 %	722.861	2,7 %
1 001–10 000	871	26,6 %	2.483.730	9,2 %
10 001–50 000	88	2,7 %	1.662.829	6,2 %
50 001–100 000	10	0,3 %	772.505	2,9 %
> 100 001	16	0,5 %	21.358.205	79,1 %
Sum	3.271	100 %	27.000.130	100 %

MORBANK**31.12.24**

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbevisiere		Egenkapitalbevis	
	Antall	Andel %	Antall	Andel %
1–1 000	2.187	70,7 %	666.778	2,5 %
1 001–10 000	796	25,7 %	2.392.270	8,9 %
10 001–50 000	87	2,8 %	1.762.611	6,5 %
50 001–100 000	8	0,3 %	624.143	2,3 %
> 100 001	17	0,5 %	21.554.328	79,8 %
Sum	3.095	100 %	27.000.130	100 %

Omsetning av helgelands sparebanks egenkapitalbevis

Kurs per 31.12.25 var kroner 183 (145) per egenkapitalbevis.

Sparebankstiftelsen Helgeland er største eier med 28,1 % av egenkapitalbevisene i HELG.

Marketmaking-avtale

SpareBank 1 Helgeland har inngått marketmaking-avtale vedrørende handel av egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å sikre likviditet og jevne ut tilbud/etterspørsel, samt å bidra til markedsføringen av egenkapitalbevisene. Videre innebærer avtalen at forskjellen mellom kjøper og selgernotering skal søkes holdt til maksimalt fire prosentpoeng, dog avrundet til det naturlige beløp. Forskjellen kan likevel holdes mindre dersom markedsinteressen tilsier det. Kursfastsettelsen skal til enhver tid gjenspeile markedets vurdering.

Avkastning og utbyttepolitikk

Det er et prioritert område å utøve en god egenkapitalforvaltning bl.a. ved å utøve en eierpolitikk som bidrar til å skape bedre likviditet i egenkapitalbeviset. Banken ønsker å holde en åpen dialog med egenkapitalbevisiere og øvrige aktører i markedet. Det er bankens vurdering at korrekt og relevant informasjon til rett tid skaper tillit og forutsigbarhet og bidrar til riktig prising av SpareBank 1 Helgelands egenkapitalbevis. Ved hendelser som medfører informasjonsplikt vil meldinger bli sendt Oslo Børs, og etterpå bli lagt ut på bankens egne hjemmesider. Banken har vært børsnotert siden 2000, og har fulgt de krav til rapportering og informasjon som børsen krever av noterte selskaper. Bankens ticker er HELG. Styret har foreslått en utdelingsgrad på 60 (50,0) % av utbyttegrunnlaget. Tidsvektet eierbrøk på 79,9 % per 31.12.25 og 79,9 % per 31.12.24.

NOTE 41.2 EGENKAPITALBEVISKAPITAL

Bankens utbyttepolitikk tilsier at halvparten eller mer av eierandelskapitalens andel av overskuddet utbetales som utbytte, og halvparten eller mer av grunnfondskapitalens andel av overskuddet utbetales som gaver eller overføres til stiftelse(r). Resterende del av overskuddet overføres henholdsvis utjevningfondet og grunnfondet. Banken har en strategi om en langsiktig og forutsigbar utbyttepolitikk.

Egenkapitalbeviskapitalen utgjør 258 (258) mill. kr og er fordelt på 3.271 eiere.

NOTE 41.3 DE 20 STØRSTE EIERNE

			MORBANK		
Per 31.12.25	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,1 %	U.S. Bank National Association	185.587	0,7 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	Nima Invest AS	171.614	0,6 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2.194.108	8,1 %	Lamholmen Invest AS	168.850	0,6 %
J.P. Morgan SE	1.613.536	6,0 %	J.P. Morgan SE	131.000	0,5 %
VPF Eika egenkapitalbevis	1.339.501	5,0 %	Intertrade shipping AS	120.500	0,4 %
Spesialfondet Borea utbytte	693.052	2,6 %	Nervik Ann Kristin	120.000	0,4 %
J.P. Morgan SE	635.794	2,4 %	Borea nordisk utbytte vp fond	98.839	0,4 %
Kommunal Landspensjonskass	441.971	1,6 %	Hejellegjerde invest AS	92.308	0,3 %
MP Pensjon PK	343.399	1,3 %	Sparebank 1 Helgeland	83.109	0,3 %
Catilina Invest AS	213.046	0,8 %	KBC Bank NV	82.334	0,3 %
Sum 10 største eiere	20.423.590	75,6 %	Sum 20 største eiere	21.823.822	80,8 %

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

			MORBANK		
Per 31.12.24	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.588.922	28,1 %	Lamholmen invest AS	211.850	0,8 %
SpareBank 1 Nord-Norge	5.397.325	20,0 %	Skandinaviska Enskilda Banken AB	188.552	0,7 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2.194.108	8,1 %	U.S Bank National Association	188.222	0,7 %
J.P. Morgan SE	1.650.566	6,1 %	Nima Invest AS	171.614	0,6 %
VPF Eika egenkapitalbevis	1.337.249	5,0 %	J.P. Morgan SE	130.000	0,5 %
J.P. Morgan SE	649.728	2,4 %	Intertrade Shipping AS	120.500	0,4 %
Spesialfondet Borea utbytte	547.676	2,0 %	Nervik Ann Kristin	120.000	0,4 %
Kommunal Landspensjonskasse	441.971	1,6 %	Sparebank 1 Helgeland	94.596	0,4 %
MP Pensjon PK	363.399	1,3 %	Hjellegjerde Invest AS	92.308	0,3 %
Catilina Invest AS	252.646	0,9 %	KBC Bank NV	82.590	0,3 %
Sum 10 største eiere	20.423.590	75,6 %	Sum 20 største eiere	21.823.822	80,8 %

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

NOTE 41.4 UTBYTTE**MORBANK**

Grunnlag for beregning av utbytte	31.12.25	31.12.24
EK i balansen (ikke omarbeidet)	5.377	5.197
Fondsobligasjon	-398	-398
Avsatt utbytte og gaver klassifisert som egenkapital	-249	-285
Sum justert egenkapital	4.730	4.514
Egenkapitalbeviskapital	270	270
Overkursfond	1.505	1.505
Andel fond for vurderingsforskjeller	45	18
Utjevningsfond	1.971	1.831
Sum	3.779	3.624
Utbyttebrøk 01.01.	79,9	79,9
Veid gjennomsnitt	79,9	79,9
Utbyttebrøk 31.12.	79,9	79,9
Beregning av utbytte:		
Årsresultat morbank	498	569
Renter FO	-30	-22
Overført fond for urealiserte gevinster og OCI	-36	-6
Utbyttegrunnlag	432	540
Utbytte i mill. kr	207	228
Utjevningsfond mill. kr	138	204
Resultat per egenkapitalbevis i kroner morbank	13,8 (14,0)	16,2 (16,2)
Herav kontantutbytte i kroner	7,67	8,43
*Herav til utjevningsfond i kroner	5,11	7,55

NOTE 41.5 NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS**MORBANK****KONSNERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
145	183	Børskurs	183	145
8,9	13,0	P/E (børskurs 31.12 dividert på fortjeneste per egenkapitalbevis)	13,0	8,9
1,0	1,23	P/B (børskurs 31.12 dividert på bokført EK per egenkapitalbevis)	1,23	1,0
79,9	79,9	Egenkapitalbevisprosent 31.12	79,9	79,9
142	149	Egenkapital per egenkapitalbevis, i kroner	149	145
16,2	14,0	Resultat per egenkapitalbevis, i kroner	14,0	16,2

NOTE 42. GARANTIANSVAR FORDELT PÅ GARANTITYPE**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
117	158	Betalingsgarantier	158	117
114	175	Kontraktsgarantier	175	114
43	55	Lånegarantier	55	43
33	33	Annet garantiansvar	33	33
307	421	Sum garantiansvar *	421	307

*) Justering til virkelig verdi er ikke innarbeidet i balansen, da verdiendring ikke er av vesentlig verdi.

Det ble betalt inn til innskuddsgarantifondet og krisefondet 20 mill. kr i 2025 og 16,0 mill. kr i 2024.

NOTE 43. PANTSTILLELSER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
		Obligasjoner er stillet som sikkerhet for		
599	624	D-lån i Norges Bank	624	599
599	624	Sum pantstillelser	624	599

NOTE 44. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN**KONSERN OG MORBANK**

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet. Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 207 (228) mill. kr av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Helgeland. Videre er det foreslått å sette av 53 (57) mill. kr til gavefond / gavestiftelse. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen (31.12) og postene er derfor ikke ført som gjeld, men inngår i egenkapitalen.

NOTE 45. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSTER**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
		Eiendeler		
124	94	Kontanter og fordringer på sentralbanker	94	124
1.753	1.813	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.250	1.220
3.129	3.280	Utlån til og fordringer på kunder	4.772	3.887
1.317	1.432	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	1.480	1.367
103	102	Andre eiendeler	159	174
6.576	6.721	Sum kortsiktige eiendeler	7.755	6.777
24.274	24.858	Utlån til og fordringer på kunder	27.397	27.456
30	17	Finansielle derivater	17	30
4.074	4.861	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	4.965	4.174
198	599	Investeringer i tilknyttede selskaper	599	198
648	778	Investeringer i datterselskaper	0	0
73	63	Immaterielle eiendeler	63	73
182	170	Varige driftsmidler holdt for salg	268	271
29.329	31.346	Sum langsiktige eiendeler	33.309	32.196
35.905	38.067	Sum totale eiendeler	41.064	38.973
		Gjeld og egenkapital		
414	415	Gjeld til kredittinstitusjoner	0	2
24.517	25.915	Innskudd fra og gjeld til kunder	25.898	24.505
296	692	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	692	1.076
418	409	Andre forpliktelser	268	258
25.645	27.431	Sum kortsiktig gjeld	26.858	25.841
0	305	Gjeld til kredittinstitusjoner	302	0
563	440	Fastrenteinnskudd	440	563
4.477	4.497	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.987	7.255
23	16	Finansielle derivater	65	92
5.062	5.259	Sum langsiktig gjeld	8.794	7.910
30.707	32.690	Sum gjeld	35.652	33.751
3.594	3.734	Sum eierandelskapital	3.734	3.594
904	940	Sum grunnfondskapital	940	904
699	703	Sum øvrig egenkapital	738	724
5.197	5.377	Sum egenkapital	5.412	5.222
-	-	Ikke kontrollerende interesser	0	0
35.905	38.067	Sum gjeld og egenkapital	41.064	38.973

NOTE 46. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNIITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL**MORBANK****KONSERN**

31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
6,03	5,66	Renteinntekter og lignende inntekter	5,74	6,10
3,21	3,24	Rentekostnader og lignende kostnader	3,41	3,41
2,82	2,42	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter²	2,33	2,69
0,55	0,54	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,50	0,51
0,05	0,05	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04
0,03	0,03	Andre driftsinntekter	0,02	0,02
0,53	0,52	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	0,48	0,49
0,18	0,21	Utbytte	0,13	0,11
0,06	0,11	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	0,10	0,06
0,04	0,01	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	0,01	0,03
0,28	0,32	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	0,25	0,20
0,57	0,59	Personalkostnader	0,54	0,53
0,66	0,64	Andre driftskostnader	0,59	0,60
1,24	1,23	Sum driftskostnader	1,14	1,13
2,39	2,04	Resultat før tap	1,92	2,24
0,29	0,33	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,30	0,27
2,10	1,71	Resultat før skatt	1,62	1,97
0,47	0,37	Skatt på ordinært resultat	0,36	0,46
2,58	1,34	Resultat etter skatt	1,26	1,52

Apm (alternative performance measures)

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

Definisjoner nøkkeltall:

- 1) **Egenkapitalavkastning.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets egenkapital. Nøkkeltallet reflekterer konsernets evne til å omsette kapitalen til lønnsom virksomhet. Definisjon: Egenkapitalavkastningen (totalresultat etter skatt) beregnes ved å dividere periodens resultat/resultat for regnskapsåret med gjennomsnittlige egenkapital siste året. Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for mer enn en periodens resultat blir periodens resultat annualisert.
- 2) **Nettorente.** Årsak til bruk: Rentenetto er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans og reflekterer bankens netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlige forvaltningskapital. Definisjon: Rentenetto er differansen mellom brutto renteinntekter og rentekostnader – netto renteinntekter i resultatsammendraget. Netto renteinntekter er i delårsrapportene annualisert
- 3) **Kostnadsprosent.** Årsak til bruk: Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken/konsernet drives. Definisjon: Kostnadsprosenten reflekterer bankens/konsernets evne til å omsette sine driftskostnader til inntektsservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter
- 4) **Brutto utlån konsern (inkl. overføring til boligkredittforetak):** Årsak til bruk: banken eier Helgeland Boligkreditt 100 % og nøkkeltall reflekterer bankens totale utlånsvolum. Definisjon: Utlånsvolum inkl. overført fra boligkredittforetaket.
- 5) **Innskuddsdekning.** Årsak til bruk: Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder. Definisjon: Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd fra kunder på brutto utlån, ekskl. overføring til kredittforetak i morbanken og inkl. overføring til kredittforetak i konsernet.
- 6) **Utlånsvekst siste 12 mnd. (inkl. overføring boligkredittforetak):** Årsak til bruk: Utlånsvekst siste 12 måneder er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet. I konsernet inngår overføringer fra boligkredittforetaket, i morbanken er vekst ekskl. volum kredittforetaket. Definisjon: Utlånsveksten beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år. I konsernet inngår volum boligkredittforetaket, mens morbanken er ekskl. volum kredittforetaket.
- 7) **Innskuddsvekst siste 12 mnd.** Årsak til bruk: Innskuddsvekst siste 12 måneder er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens innskuddsvirksomhet. Definisjon: Innskuddsvekst siste 12 måneder reflekterer innskuddsveksten i balansen fra tilsvarende periode i fjor til i år.
- 8) **Forvaltningskapital.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer bankens totale eiendeler. Definisjon: Summen av eiendeler i balansen.
- 9) **Vekst siste 12 mnd. i forvaltningskapital.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer veksten i bankens totale eiendeler inkludert overført til kredittforetaket i konsernet og ekskl. volum overført til kredittforetaket i morbanken. Definisjon: Vekst eiendeler i balansen beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år.
- 10) **Gjennomsnittlig forvaltningskapital.** Årsak til bruk: Flere nøkkeltall beregnes av snitt forvaltningskapital. Definisjon: Veid gjennomsnitt av forvaltningskapital gjennom året.
- 11) **Egenkapital ekskl. hybridkapital.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer en del av bankens kapital som tilhører eierne ekskludert hybridkapital (fondsobligasjoner). Definisjon: Differansen mellom bankens egenkapital (opptjent og innskutt egenkapital) og bankens hybridkapital (fondsobligasjoner).
- 12) **Tapsprosent utlån.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer en resultatført tapskostnad som funksjon av brutto utlån på balansetidspunktet. Definisjon: Periodens tapsavsetninger på utlån og garantier dividert på brutto utlån som vises i prosent. Ved opplysninger av tapsprosent utlån for kortere perioder enn hele regnskapsår blir resultatført tapskostnad annualisert.
- 13) **Misligholdte engasjement.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor mye misligholdte engasjement over 90 dager banken til enhver tid har.
- 14) **Tapsutsatte engasjement.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor mye tapsutsatte engasjement som ikke er misligholdt banken til enhver tid har.

- 15) Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir bankens hvor mye netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør av brutto utlån. Definisjon: Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement, er brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement, fratrasket nedskrivninger på disse engasjementene, dividert på brutto utlån.
- 16) Resultat per egenkapitalbevis.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis. Definisjon: Egenkapitalbeviserens andel av resultatet er beregnet som resultat før øvrige resultatposter fordelt i forhold til gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis i perioden.
- 17) Bokført egenkapital per egenkapitalbevis.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis. Definisjon: Egenkapitalbeviserens andel av egenkapitalen dividert på antall egenkapitalbevis.
- 18) Egenkapitalbevisbrøk.** Årsak til bruk: grunnlag for beregning av utbytte. Definisjon: Egenkapitalbeviserens andel av egenkapitalen, eks fondsobligasjon
- 19) P/E.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om inntjening per egenkapitalbevis. Definisjon: Børskurs ved periodeslutt dividert på resultat (annualisert) per egenkapitalbevis.
- 20) P/B.** Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om pris per egenkapitalbevis. Definisjon: Børskurs ved periodeslutt dividert på bokført egenkapital per egenkapitalbevis.
- 21) Kapitaldekning.** Årsak til bruk: Lovpålagt krav til kapitaldekning. Inkludert samarbeidende gruppe. Definisjon: Ansvarlig kapital dividert på vektet balanse og utenom balanseposter.
- 22) Uvektet kjernekapitaldekning.** Årsak til bruk: Normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Gir mer sammenlignbar kapital uavhengig av metode for beregning av kapitaldekning. Definisjon: Kjernekapital dividert på balanseførte poster og ikke-balanseførte poster beregnet uten risikovekting.
- 23) Driftskostnader justert for engangseffekter.** Årsak til bruk: Gir informasjon om driftskostnader fratrasket kostnader som ikke er tilknyttet normal drift, og som i hovedsak er knyttet til engangshendelser. Definisjon: Driftskostnader fratrasket engangseffekter.

SPAREBANK 1 HELGELAND - ERKLÆRING FRA STYRET OG ADM. DIREKTØR

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet etter vår beste vurdering gir et rettviseende bilde av selskapets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at årsberetningen etter vår beste vurdering gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til selskapet og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer selskapet og konsernet står overfor.

Styret for SpareBank 1 Helgeland

Mo i Rana, 2. mars 2026

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo
styremedlem

Ann-Helen Baadstrand
Styremedlem

Geir Andreassen
styremedlem

Yngve Myhre
Styremedlem

Line Brygfjeld Kråkstad
Styremedlem og ansattrepresentant

Kenneth Normann
Styremedlem og ansattrepresentant

Hanne Nordgaard
Administrerende direktør

Dokumenter er godkjent elektronisk

Tillitsvalgte og nøkkelpersoner

Forstanderskapets medlemmer:

Leder: Hjorthen, Per Gunnar

Nestleder: Sørensen, Lillian

Innskytervalgte:

Nerdal, Vegard

Bjørmo, Eirik

Skatland, Roger

Jakobsen, Tone Helen

Juvik, Kjell Idar

Skjæran, Hans-Petter

Ditlefsen, Roger

Rønning, Elise Bratteng

Sandstedt, Silje

Egenkapitalbeviseiervalgte:

Sørensen, Lilliann

Skår, Åsmund

Strøm, Inger Lise

Klaussen, Sverre

Andreassen, Arnt Åge

Krokstrand, Bjørn

Lunde, Lars Martin

Warholm, John Arne

Bygdnes, Rolf Eigil

Hjorten, Per Gunnar

Ansattevalgte:

Knutli, Nils

Johansen, Steinar

Båtstrand, Lena

Råde, Linda Kristin

Eskildsen, Brian Mora

Bech, Bjørn Jarle

Styrets medlemmer:

Styreleder: Krane, Bjørn Andreas

Nestleder: Moxness, Siw

Øvrige styremedlemmer:

Myhre, Yngve

Andreassen, Geir

Steinmo, Marianne Terese

Baadstrand, Ann-Helen

Normann, Kenneth

Kråkstad, Line Brygfeld

Hovedadministrasjon og nøkkelpersoner:

Administrerende direktør: Nordgaard, Hanne

Finansdirektør: Ekroll, Anne

Direktør personmarked: Heimstad, Dag Hugo Gangmark

Direktør bedriftsmarked: Brønlund, Bjørn- Tore

Direktør forretningsutvikling: Karlsen Øyvind

Direktør risikostyring: Cecilie Johnsen

Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedkontor

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Besøksadresse: Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana

Telefon: 75 11 90 00

Internett: www.sbh.no

Organisasjonsnummer: 937904029

Styret i SpareBank 1 Helgeland

Bjørn Krane, leder

Siw Moxness, nestleder

Marianne Terese Steinmo

Ynge Myhre

Geir Andreassen

Kenneth Normann

Line Brygfjeld Kråkstad

Ann-Helen Baadstrand

Ledelse

Hanne Nordgaard, adm. direktør

Investor Relations

Anne Ekroll, finansdirektør

Andre kilder til informasjon

Årsrapporter

Årsrapport for SpareBank 1 Helgeland

er tilgjengelig på www.sbh.no

Kvartalsvise publikasjoner

Kvartalsrapporter og presentasjoner

er tilgjengelig på www.sbh.no

Til forstanderskapet i SpareBank 1 Helgeland

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Helgeland, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Helgeland sammenhengende i 22 år fra valget i forstanderskapet den 21. juli 2004 for regnskapsåret 2004.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdsettelse av utlån til kunder

Vi fokuserer på verdsettelse av utlån til kunder fordi utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Dessuten tar verddivurderingen av utlån utgangspunkt i de omfattende regnskapsreglene i IFRS 9 og bankens prosesser omfatter blant annet et modellbasert komplekst rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. For utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall benytter ledelsen skjønn for å fastsette verdien på utlånene. Regnskapsreglene, rammeverket, mengden data og skjønnsbruk øker den iboende risikoen for feil.

Note 1, 1.1, 2.1, 2.1.1, 2.1.3, 16, 21.3 og 21.4 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av modellverket og for hvordan verdien av utlån estimeres.

Vi opparbeidet oss en forståelse for prosessene og det modellbaserte rammeverket ledelsen benytter seg av for å beregne verdien av utlån, herunder hvordan lån klassifiseres i trinn. Vi diskuterte virkningen av den makroøkonomiske utviklingen på verdien av utlån fremover med ledelsen.

For den delen av utlån der verdien beregnes ved hjelp av et modellverk tok vi først stilling til om modellen var i tråd med regnskapsreglene. Vi vurderte og testet om bankens kriterier for inndeling i trinn var fulgt. Deretter ble kalkulasjoner i modellen og fullstendigheten og nøyaktigheten av data som var benyttet i modellen testet. Testene våre omfattet vurderinger av rimeligheten av estimater for sannsynlighet for mislighold og tap gitt mislighold (PD og LGD). Vi benyttet oss av rapporter fra revisorer engasjert av leverandører av modellene. For å kunne benytte rapportene vurderte vi revisorenes objektivitet og kompetanse, deres testmetoder og resultater og vurderte mulige avvik i rapporten og behov for kompensierende handlinger. Vi vurderte og utfordret rimeligheten av sentrale skjønnsmessige forutsetninger i diskusjoner med ledelsen i banken.

For et utvalg av lånene hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall, opparbeidet vi oss en forståelse for forutsetningene ledelsen benyttet for å fastsette verdien av utlånene. Vi innhentet bevis som kunne underbygge verdien av lånene. Bevisene og de sentrale skjønnsmessige forutsetningene var gjenstand for diskusjoner med de ansvarlige i banken.

Vi har vurdert om informasjonen i de sentrale notene om verdsettelse av utlån var i overensstemmelse med regnskapsreglene.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Sparebank 1 Helgeland har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SpareBank1Helgeland-2025-12-31-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 2. mars 2026

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



SpareBank 1 Helgeland | Jernbanegata 15 | Mo I Rana | 75 11 90 00 | **sbh.no**