

Delårsrapport

2. kvartal 2025



SpareBank 1 Helgeland —
15-08-2025

Innholdsfortegnelse

Hovedtrekk konsern

Balanse (tall i mill.kr.)

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 2. kvartal 2025

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

5	Generell informasjon
5	Hovedtrekk 2. kvartal
6	Hovedtrekk hittil i år
6	Resultat
8	Nettorenten
9	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter
9	Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer
9	Driftskostnader
10	Nedskrivninger på utlån
10	Egenkapitalbevis – HELG
11	Balanseutviklingen per 30.06.25
11	Investering i allianseselskaper
11	Utlån
12	Innskudd fra kunder
12	Finansiering
13	Kontantstrøm
13	Rating
13	Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter
13	Risiko- og kapitalstyring
14	Kredittrisiko
14	Markedsrisiko
14	Operasjonell risiko
15	Likviditetsrisiko
15	Kapitaldekning
16	Bærekraft
17	Utsiktene fremover

Resultat (tall i mill.kr.)

Kontantstrøm

Noter

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

45	Note 21	Ansvarlig kapital og kapitaldekning	47	Note 24	Hendelser etter balansedagen
46	Note 22	Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger	47	Note 25	Resultat- og balanseutvikling
46	Note 23	SpareBank 1 Boligkreditt	48		Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6
			48		Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedtrekk konsern

Hovedtrekk i mill.kr. og % gj.snitt. FVK	Q2/25		Q1/25		30.06.2025		30.06.2024		31.12.2024	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	234	2,35 %	236	2,43 %	471	2,38 %	503	2,69 %	1012	2,69 %
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	50	0,50 %	41	0,42 %	90	0,46 %	86	0,46 %	183	0,49 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	21	0,21 %	37	0,38 %	58	0,29 %	51	0,27 %	77	0,20 %
Personalkostnader (note 4)	50	0,50 %	50	0,51 %	100	0,51 %	95	0,51 %	201	0,53 %
Andre driftskostnader (note 4)	72	0,72 %	56	0,57 %	127	0,64 %	121	0,65 %	226	0,60 %
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	12	0,12 %	19	0,19 %	31	0,16 %	59	0,32 %	102	0,27 %
Resultat før skatt	171	1,72 %	190	1,95 %	361	1,83 %	364	1,95 %	743	1,97 %
Skatt på ordinært resultat	36	0,36 %	36	0,37 %	71	0,36 %	81	0,43 %	172	0,46 %
Periodens resultat	136	1,36 %	154	1,58 %	290	1,47 %	283	1,51 %	571	1,52 %

Lønnsomhet	30.06.2025		30.06.2024		31.12.2024	
Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	11,5 %				12,0 %	
Nettorente	2,38 %				2,69 %	
Nettorente inkl. overførte lån til boligkredittselskap	2,03 %				2,25 %	
Driftskostnader i % av inntekter	36,6 %				33,8 %	
Balanse og likviditet						
Forvaltningskapital	40.681				37.885	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	39.547				37.386	
Forvaltningskapital inkludert overførte lån boligkredittselskap	49.212				46.420	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert overførte lån	48.357				46.174	
Brutto utlån	32.378				30.579	
Brutto utlån inkl. overførte lån boligkredittselskap	40.909				39.114	
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overførte lån boligkredittselskap	4,6 %				4,6 %	
Innskudd	25.995				26.257	
Innskudssvekst siste 12 mnd. i prosent	-1,0 %				3,7 %	
Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån	63,5 %				67,1 %	
Soliditet						
Ren kjernekapitaldekning	17,4 %				17,3 %	
Kjernekapitaldekning	19,3 %				19,2 %	
Totalkapitaldekning	21,5 %				21,1 %	
Ren kjernekapital	4.132				4.003	
Kjernekapital	4.586				4.447	
Ansvarlig kapital	5.111				4.875	
Beregningsgrunnlag	23.726				23.122	
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,6 %				8,8 %	
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)						
Børskurs (NOK)	174,8				126	
Antall uvedte bevis	27.000.130				27.000.130	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)	143,1				135,3	
Resultat per EKB (NOK)	8,1				8,1	
Pris / Bok per EKB (NOK)	1,22				0,93	
Kontorer og ansatte						
Antall årsverk	165				167	
Antall kontorer	4				4	

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

Delårsrapport SpareBank 1 Helgeland 2. kvartal 2025

Generell informasjon

SpareBank 1 Helgeland er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være 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.

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU (IFRS), herunder IAS 34 om delårsrapportering. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter i årsregnskapet for 2024, og i kvartalsregnskapet note 1. Tallene det refereres til er konserntall med mindre det er angitt at de gjelder morbanken. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Hovedtrekk 2. kvartal

- Kvartalsresultat før skatt på 171 mill.kr. mot 190 mill.kr. forrige kvartal.
- Utlånsvekst på 547 mill.kr. inkl. overførte lån mot 187 forrige kvartal.
- Nettorente på 234 mill.kr. i kvartalet, en nedgang på 2 mill. kr. fra forrige kvartal.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser utgjør 21 mill. kr. en nedgang på 17 mill.kr. fra forrige kvartal.
- Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 50 mill. kr. en økning på 9 mill.kr. fra forrige kvartal.
- Nedskrivninger på utlån i kvartalet på 12 mill.kr, en reduksjon på 7 mill.kr. fra forrige kvartal
- Kostnader i prosent av inntekter utgjorde 39,8 %, mot 33,6 % i forrige kvartal.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt eksklusive hybridkapital på 10,7 % mot 12,3 % i forrige kvartal

Hovedtrekk kvartal (mill. kr)	Q2/25	Q1/25	Endring
Resultat før skatt	171	190	-19
Nettorente	234	236	-2
Driftskostnader	122	106	16
Resultat per egenkapitbevis	3,8	4,3	-0,5
Utlånstap	12	19	-7
Resultat fra finansielle investeringer	21	37	-17
Utlånsvekst kunder inkl. overførte lån (kvartal)	547	187	360
Innskuddsvekst kunder (kvartal)	793	134	660

Hovedtrekk hittil i år

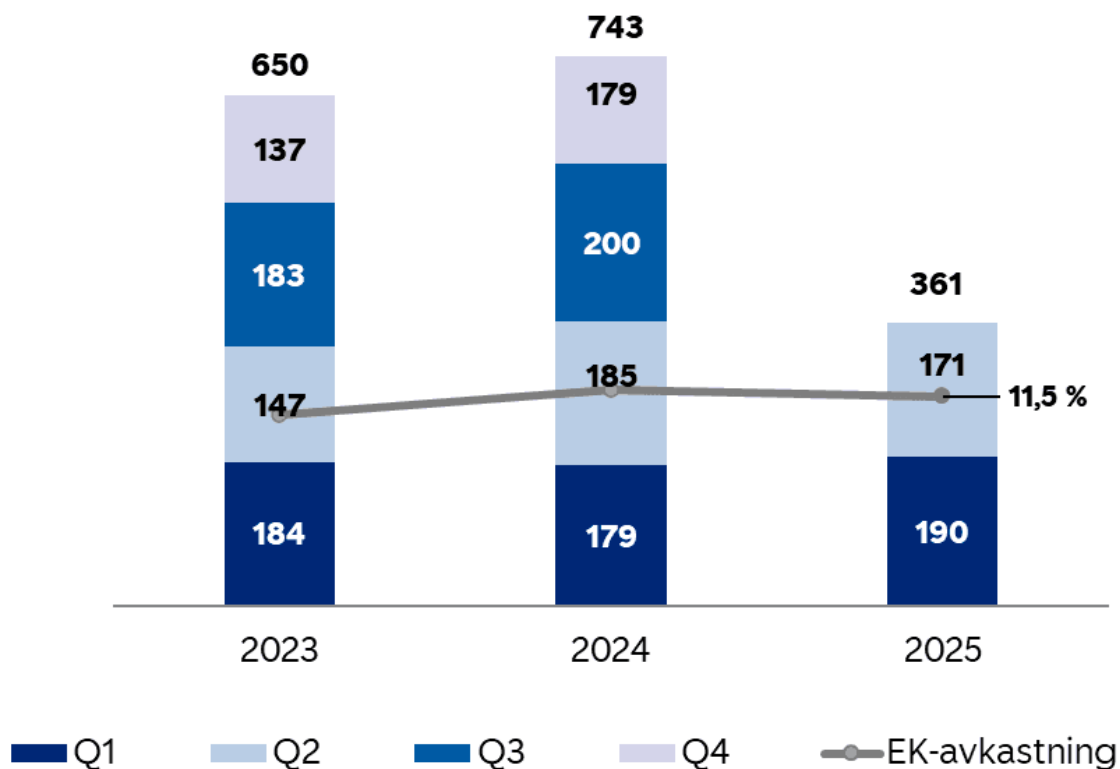
- Resultat før skatt på 361 (364) mill.kr.
- Netto renteinntekter på 471 (503) mill.kr.
- Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser på 58 (51) mill. kr.
- Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter på 90 (86) mill.kr.
- Nedskrivninger på utlån på 31 (59) mill.kr. eller 0,15 (0,31) % av brutto utlån inkl. overførte utlån.
- Kostnader i prosent av inntekter på 36,6 (33,8) %.
- Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusive hybridkapital på 11,5 (12,0) %.
- Utlånsvekst inkl. overførte lån på 4,6 (4,6) % de siste 12. mnd.

Hovedtrekk hittil i år (mill. kr)	30.06.2025	30.06.2024	Endring
Resultat før skatt	361	364	-3
Nettorente	471	503	-32
Driftskostnader	227	216	11
Resultat fra finansielle investeringer	58	51	7
Utlånstap	31	59	-28
EK avkastning % ekskl. hybridkapital	11,5 %	12,0 %	-0,5 %
Resultat per egenkapitbevis	8,1	8,1	0,1
Ren kjernekapitaldekning %	17,4 %	17,3 %	0,1 %
Utlånstap % av brutto utlån inkl. overførte lån	0,15 %	0,31 %	-0,16 %
Utvikling brutto utlån 12 mnd. inkl. overførte lån	4,6 %	4,6 %	0,0 %
Utvikling innskudd kunder 12 mnd.	-1,0 %	3,7 %	-4,7 %

Resultat

For andre kvartal ble resultat før skatt 171 mill.kr. mot 190 mill.kr. i første kvartal 2025, en reduksjon på 19 mill.kr. Reduserte utlånstap og økte provisjonsinntekter bidrar positiv, mens økte kostnader og lavere inntekter på finansielle investeringer i kvartalet trekker resultat ned.

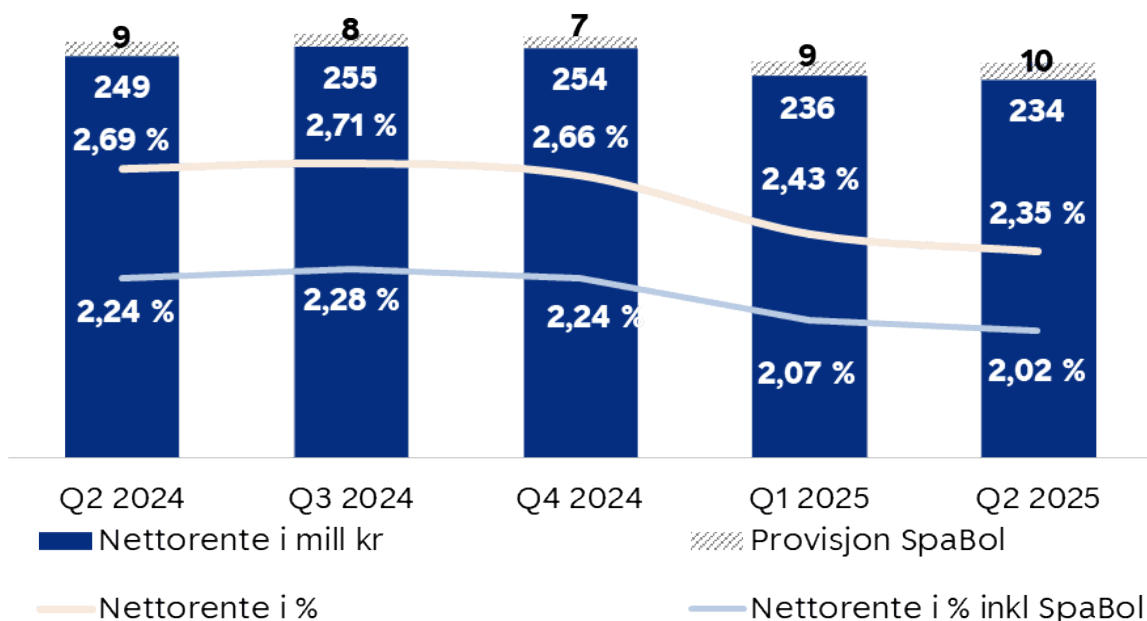
Resultatutvikling (mill.kr.)



Hittil i år endte resultatet før skatt på 361 (364) mill.kr, en reduksjon på 3 mill. kr. mot tilsvarende periode i fjor. Lavere netto renteinntekter på 32 mill. kr. og økte kostnader på 11 mill.kr. trekker ned resultatet, mens økte inntekter finansielle investeringer og lavere tap utlån på henholdsvis 7 og 28 mill.kr. bidrar positivt.

Nettorenten

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



Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i andre kvartal 2025 var 234 mill.kr., som er en reduksjon på 2 mill. kr. fra forrige kvartal. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,41 % mot 2,43 % i forrige kvartal. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 245 mill.kr. mot 245 i forrige kvartal. I prosent av forvaltningskapital inkludert overførte lån utgjør dette 2,02 % mot 2,07 % forrige kvartal. Nedgangen i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er i hovedsak relatert til reduserte innskuddsmarginer og redusert bedriftsmarkedsporsefølje. I tillegg opplever banken et generelt press på marginene, spesielt for personkundemarkedet.

Hittil i år ble netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 471 (503) mill. kr., en reduksjon på 32 mill. kr. fra fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,42 (2,71) %. Inklusive provisjonsinntekter for overførte lån til boligkredittforetak utgjør netto renteinntekter 490 (520) mill.kr. per 30.06.2025. I prosent av forvaltningskapital inkl. overførte lån utgjør nettorenten 2,03 (2,25) % ved utgangen av perioden.

Konsernet har kostnadsført 10 mill. kr i bidrag til innskuddsgaranti- og krisefondet.

Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

For kvartalet ble netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 50 mill. kr. mot 41 mill.kr. i første kvartal 2025. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,51 %. Økningen skyldes i hovedsak sesongvariasjoner relatert til betalingsformidling og halvårlig inntektsføring av fondssalg.

Fratrukket provisjonsinntekter på lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,41 % mot 0,32 % i første kvartal 2025.

Hittil i år utgjør netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter 90 (86) mill.kr. eller 0,46 (0,46) % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Herav utgjør provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt 19 (17) mill.kr.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer

Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble i andre kvartal positiv med 21 mill. kr., en reduksjon på 17 mill. kr. sammenlignet med første kvartal 2025. Reduksjonen er relatert til høye utbytter i første kvartal, mens økt resultatandel fra indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen trekker opp med 2 mill.kr.

Hittil i år er resultat fra finansielle investering 58 mill.kr., dette utgjør en økning på 7 mill.kr. fra tilsvarende periode i fjor, og er i hovedsak relatert til økte aksjeutbytter og økte resultatandeler fra SpareBank 1 Gruppen.

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

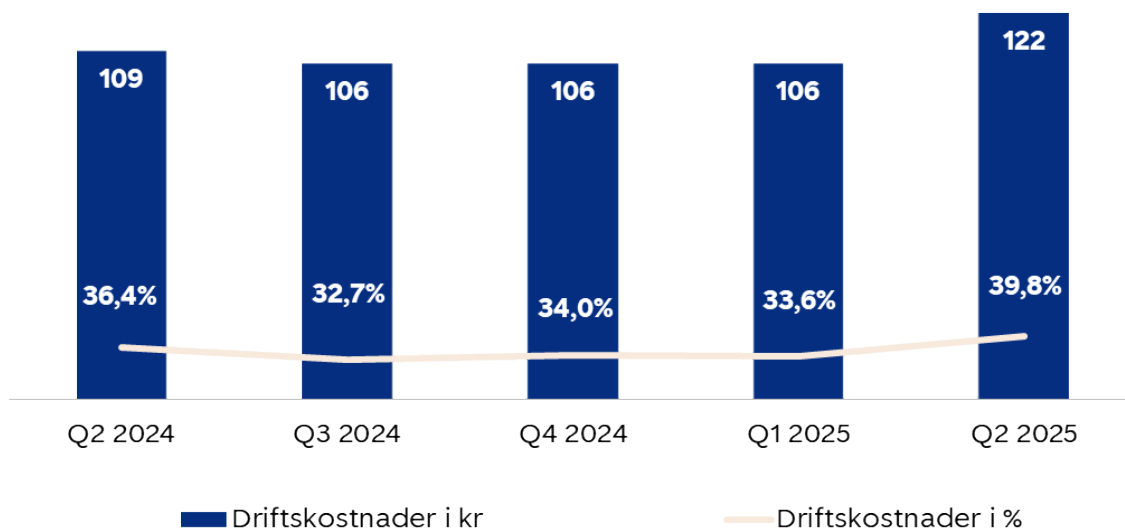
Driftskostnader

Samlede driftskostnader i kvartalet var 122 mill.kr. mot 106 mill.kr. i første kvartal 2025. I prosent av inntekter utgjør kostnadene 39,8 % mot 33,6 % i første kvartal 2025. Kostnadene er under bankens måltall på 40 % av totale inntekter, men påvirkes av høye renteinntekter og inntekter fra finansielle investeringer. Personalkostnader holder seg stabilt på 50 mill.kr., mens andre driftskostnader økte med 16 mill.kr. mot forrige kvartal. Økte driftskostnader er i stor grad relatert til kjennelsen i lagmannsretten den 3. juni 2025 i rettsaken mellom SpareBank 1 Utvikling DA og TietoEvry Norway AS. Dommen innebærer en justering av fastprisen bankene i SpareBank 1-alliansen betaler, med om lag 100 mill.kr. i året. SpareBank 1 Helgeland har i andre kvartal 2025 foretatt avsetning for påløpte kostnader for perioden 2023 til andre kvartal 2025 på om lag 10 mill.kr.

Hittil i år utgjør driftskostnadene 227 (216) mill.kr. Dette er en økning på 11 mill.kr. sammenlignet med fjoråret. Kostnadsprosenten er på 36,6 %, mot 33,8 % for tilsvarende periode i fjor.

Konsernets sykefravær utgjør 5,6 % mot 6,1 % for tilsvarende periode i fjor.

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



Nedskrivninger på utlån

Det er i kvartalet nedskrevet utlån og garantier med 12 mill. kr. mot 19 mill.kr. i første kvartal 2025. Nedskrivningene i kvartalet er et resultat av individuelle og modellbaserte nedskrivninger. Tapene for 2. kvartal 2025 er ansett som normaliserte, og utgjør 0,12 % av brutto utlån inkl. overførte lån, og er på linje med tidligere kommuniserte forventninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør ved utgangen av kvartalet 441 mill.kr. mot 471 mill.kr. ved utgangen av første kvartal 2025. Dette tilsvarer en reduksjon på 30 mill.kr. fra forrige kvartal, og er i hovedsak relatert til konstatering av et større engasjement. Det foreligger individuelle vurderinger på store deler av volumet som 30.06.2025 er tapsutsatt- og misligholdt, og det forventes ikke vesentlige endringer på tapsavsetningene på disse engasjementene. Ved utgangen av kvartalet utgjør trinn 3 nedskrivningene 24,5 % av misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Hittil i år utgjør tap på utlån og garantier 31 (59) mill.kr., i prosent av brutto utlån inkl. overførte utlån utgjør dette 0,15 (0,31) %.

Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 3.189. De 20 største eierne er notert med 81,1 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen Helgeland 28,11 % og SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 27.000.130. Per 30.06.25 eide banken 53.109 egne egenkapitalbevis.

Ved utgangen av kvartalet var kursen på bankens egenkapitalbevis kroner 174,8. Dette representerer en økning på kroner 30,3 eller 21,0 % fra 31.12.24.

Balanseutviklingen per 30.06.25

Forvaltningskapitalen utgjør 40,7 mrd. kr. De siste 12 månedene er forvaltningskapitalen økt med 2.796 (419) mill. kr. eller 7,4 (1,1) %.

Investering i allianseselskaper

SpareBank 1 Helgeland kunngjorde 10. april 2025 en avtale om reallokering i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling Da og SpareBank 1 SamSpar AS på til sammen 361 mill.kr. Investeringen medfører nye eierandeler i selskapene på henholdsvis 11,47, 14,81 og 11,94 %. Eierskapet i Samarbeidende Sparebanker AS tilsvarer en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 2,24.

Reallokering har vært et viktig strategisk grep for SpareBank 1 Helgeland, både når det gjelder å styrke bankens fremtidige inntekter og inntektskomposisjon, og på sikt kunne oppnå bankens fremtidige lønnsomhetsmål.

Justert for gjennomsnittlig eierandel i kvartalet utgjorde bankens andel av resultatet i SpareBank 1 Gruppen 12 mill.kr, mot 3 mill.kr. forrige kvartal. Ved reallokeringen ble det identifisert immaterielle eiendeler, disse nedskrives over levetiden til eiendelene. For andre kvartal utgjorde dette en reduksjon på 5 mill.kr. i resultat fra felleskontrollerte virksomheter. Fra tredje kvartal vil denne effekten reduseres til i overkant av 1 mill.kr. per kvartal.

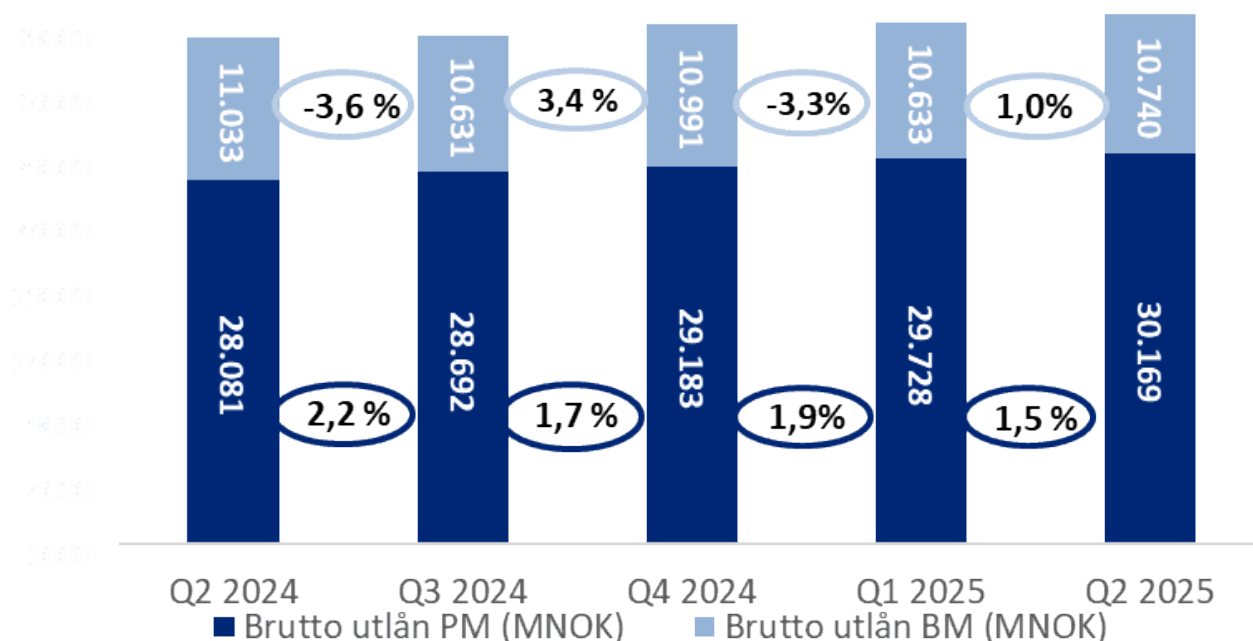
Utlån

Inklusive overførte lån til boligkreditselskap er utlånsveksten i kvartalet 547 mill.kr. eller 1,4 %. Herav har personmarkedet en vekst på 441 mill.kr. (1,5 %), mens bedriftsmarkedet har en vekst på 107 mill. kr. (1,0 %).

Ved utgangen av andre kvartal utgjorde brutto utlån inkl. overførte lån til boligkredittforetak 40.909 mill. kr. Av konsernets utlån er 80,2 (82,3) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av samlede utlån utgjør 30.169 mill. kr, eller 73,7 (71,8) % utlån til personkunder. Herav er 8.531 mill. kr. overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlede utlån til personmarkedet har de siste 12 månedene økt med 2.088 (716) mill. kr. eller 7,4 (2,6) %.

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



Ved utgangen av andre kvartalet utgjør utlån til næringsengasjement 10.740 (11.033) mill.kr. Herav er 110 mill.kr. overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. I bedriftsmarkedet er utlånene de siste 12 mnd. redusert med -293 (990) mill. kr. eller -2,7 (9,9) %.

Innskudd fra kunder

Ved utgangen av andre kvartal utgjorde kundeinnskuddene 25.995 mill. kr. De siste 12 månedene er innskuddene redusert med 262 (930) mill. kr, eller -1,0 (3,7) %. I kvartalet har innskuddene økt med 794 mill.kr mot 133 mill.kr. i første kvartal 2025.

Konsernet har en høy innskuddsdekning hvor 89,9 (91,5) % er innskudd fra kunder på Helgeland. Av totale innskudd på 25.995 mill. kr er 17.396 mill. kr, eller 66,9 (63,1) % innskudd fra personkunder. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 831 (1.309) mill. kr, eller 5,0 (8,6) %. I bedriftsmarkedet er innskuddene blitt redusert med -1.093 (-379) mill. kr, eller -11,3 (-3,8) %.

Innskuddsdekning i prosent av brutto utlån inkl. overførte lån var per 30.06.25 var 63,5 (67,1) %.

Finansiering

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Konsernet er også finansiert via det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved utgangen av kvartalet 8.449 (5.701) mill. kr., og har en tilfredsstillende fordeling på løpetid og innlånskilder. Ved utgangen av andre kvartal var andel innlån med en durasjon på over ett år 89,8 (82,0) %. Per 30.06.25 er durasjonen på innlånsporteføljen 3,27(2,76) år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til boligkredittforetakene. Ved utgangen av kvartalet har banken overført 8.531 mill.kr. til SpareBank 1 Boligkreditt, og 4.441 mill.kr. til det heleide datterselskapet Helgeland Boligkreditt. Samlet utgjør dette 12.972 mill.kr, noe som er nedgang på 22 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 30.06.25 er overføringsgraden henholdsvis 31,7 (33,2) % og 43,0 (46,3) %.

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 redusert med 212 mill.kr. fra årsskiftet.

Rating

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

Datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter

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

Eierandelene i Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 Samspar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA er klassifisert som felleskontrollerte virksomheter. Bankene har ved utgangen av kvartalet en eierandel på henholdsvis 11,47, 11,94 og 14,81 % i selskapene, hvor eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS tilsier en indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS på 2,24 %.

Risiko- og kapitalstyring

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

Kredittrisiko

Konsernets strategi på kredittområdet er utledet fra overordnet forretningsstrategi og bankens risiko- og kapitalstrategi, og inneholder retningslinjer for fordeling av utlån mellom person- og bedriftsmarkedet, rammer for eksponering innenfor bransjer, størrelse og geografiske avgrensninger. Utlån til personkunder består av en høy andel godt sikrede boliglån som gir lav risiko i porteføljen.

Utviklingen i kredittrisiko følges opp gjennom regelmessige analyser av misligholdsutviklingen i konkrete bransjer, geografiske områder, låntakers evne til å betjene renter og avdrag, samt en vurdering av den sikkerhet som ligger til grunn for kredittengasjementet. Kredittrisiko er et av flere fokusområder for bankens styre, og det er gjennom 2024, og inn i 2025 iverksatt flere tiltak for å sikre at kredittrisikoen holdes på et tilfredsstillende nivå. Herunder tiltak for å få tapsutsatte og misligholdte lån ned på nivå med sammenlignbare banker.

Per 30.06.25 var netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 441 (515) mill. kr. som er en nedgang på 74 mill. kr. fra 30.06.24. Nedgangen i netto misligholdte engasjementer er i hovedsak et resultat av konstatering og avvikling av tapsutsatte engasjement. Av brutto utlån utgjør netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,4 (1,7) %.

Markedsrisiko

Styret har vedtatt policy for markedsrisiko som er utledet fra konsernets strategi og risiko- og kapitalstrategi. Konsernets renterisiko er styrt innenfor styrevedtatte rammer og anses som lav. Banken påtar seg kredittspreadrisiko i første rekke gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består i hovedsak av verdipapirer utstedt av norske banker, boligkredittforetak, kommuner, stat og ikke- finansielle foretak. Kredittspreadrisikoen vurderes som lav.

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

Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Policy operasjonell risiko er utledet fra konsernets strategi og risiko- og kapital strategi. Operasjonell risiko styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse. Per 30.06.2025 er det ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet.

Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt en policy for likviditetsstyring som er utledet fra overordnet strategi og risiko- og kapitalstrategi. Policyen angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko. Bankens likviditetssituasjon vurderes som betryggende, og andelen langsiktig finansiering er godt over måltall.

Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 6,0 (5,9) mrd. kr. eller 14,9 (15,7) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,29 (1,53) år.

Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av rentebærende verdipapirer fra solide utstedere som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av kvartalet har konsernet en LCR på 212 (167) %.

Kapitaldekning

Etter forholdsmessig konsolidering utgjør netto ansvarlig kapital ved utgangen av året 5.111 mill. kr, herav fondsobligasjon med 398 mill. kr og ansvarlig lån med 450 mill. kr.

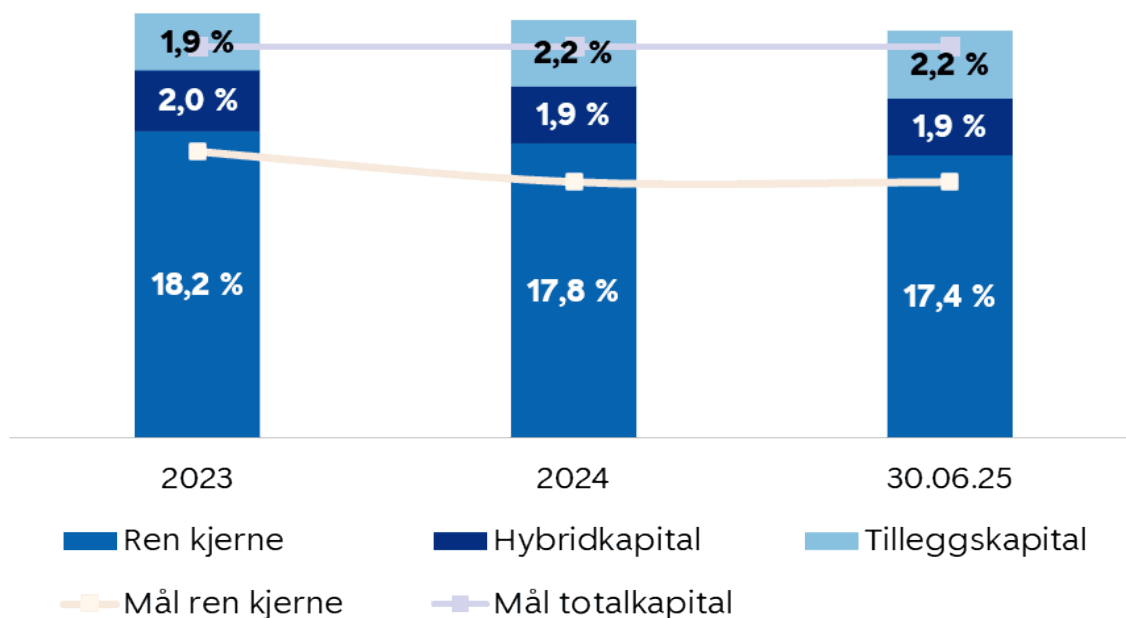
Konsernet har per 30.06.25 en ren kjernekapitaldekning på 17,4 (17,3) % og en totalkapitaldekning på 21,5 (21,1) %. Tilbakeholdt resultat er inkludert i ren kjernekapitaldekning ved utgangen av kvartalet, og utgjør 32 % av resultat etter skatt (snitt av tilbakeholdt resultat siste 3 år).

Lovbestemt minstekrav til ren kjernekapitaldekning er på 14,0 %. Konsernet har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Konsernets krav til ren kjernekapital, inkludert Pilar 2 tillegg, utgjør dermed 15,2 % (14,7 %), i tillegg er det krav om kapitalkravs margin på 1,3 %.

Måltalltallet for ren kjerne- og totalkapitaldekning inkluderer bankens kapitalkravsmargin på 1,3 prosentpoeng, på nåværende tidspunkt utgjør dette henholdsvis 16,5 %, og 21,0 %.

Konsernet har en risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering på 23.726 (23.122) mill.kr.

Utvikling kapitaldekning i %



Konsernets uvektede kjernekapital (leverage ratio) etter forholdsmessig konsolidering ble 8,6 (8,8) %.

Isolert utgjør innføringen av CRR3 en reduksjon i beregningsgrunnlaget i underkant av 1,5 mrd.kr. hvorav 1 mrd.kr. er relatert til kredittrisiko, mens operasjonell risiko er redusert med rundt 0,5 MRD kroner. Effektene på kapitaldekningen ved innføringen av CRR3 blir motvirket av økte investeringer i allianseselskapene og utlånsvekst. Herav utgjør reallokeringen i SamSpar selskapene i andre kvartal 2025 en økning i beregningsgrunnlaget på 700 mill.kr. og øker fradragene i ren kjernekapital med i overkant av 200 mill.kr. Økt risikovektgultv etter IRB-metoden som trer i kraft i tredje kvartal er estimert til å øke beregningsgrunnlaget med 0,5 mrd.kr. noe som tilsvarer en reduksjon i ren kjernekapitaldekning på 0,4 %.

Bærekraft

SpareBank1 Helgeland sin strategi for bærekraft fastslår en ambisjon om å jobbe for å bidra til at målet i Parisavtalen om å begrense global oppvarming til 1,5 grader celsius oppnås.

SpareBank 1 Helgeland publiserte sin første omstillingsplan mot netto nullutslipp i 2050 i første kvartal 2025. Omstillingsplanen skal bidra til lavere klimagassutslipp og redusere våre kunders sårbarhet mot klimaendringer generelt og overgangen til lavutslippssamfunnet spesielt. Planen beskriver hvilke utslippsbaner banken skal jobbe etter for å nå ambisjonene som er satt for utslippskutt. Den første versjonen av omstillingsplanen dekker egen drift, bransjene med størst

klimagassutslipp og energiforbruk i tillegg til eiendom (bolig og næringseiendom) hvor vi har størst eksponering i utlån.

Banken er klar med et nytt produktrammeverk som sammen med omstillingsplanen skal bidra til å operasjonalisere arbeidet rundt ESG. Nytt produktrammeverk skal tilgjengeliggjøres i løpet av tredje kvartal 2025.

Bankens rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner ble revidert og vedtatt i første kvartal 2025. Pr 30.06.25 har vi 1.500 mill. kr i grønne seniorlån og 3.432 mill. kr som kvalifiserer i henhold til grønt obligasjonsrammeverk i utlånsporteføljen i morbanken. Grønn andel utlån overført til boligkredittselskapene utgjør 1.121 mill. kr.

SpareBank 1 Helgeland har i andre kvartal 2025 revidert og oppdatert sin doble vesentlighetsanalyse. Resultatet av denne skal legges fram og vedtas i styret i tredje kvartal 2025 og vil danne grunnlag for bankens bærekraftstrategi, tiltak og bærekraftsrapportering fremover.

SpareBank 1-alliansen arbeider kontinuerlig med å tilgjengeliggjøre relevante ESG-data og banken utviklet i 2023 en egen stresstest på fysisk klimarisiko. I årsskiftet 2024/2025 har banken videreutviklet stresstesten for å også kvantifisere overgangsrisiko, i første omgang på eiendom (bolig og næringseiendom). For fysisk klimarisiko tar modellen utgangspunkt i eiendommens beliggenhet og om den er utsatt for overvann, flom, skred, kvikkleire og endret havnivå. For overgangsrisiko benyttes eiendommens energikarakter til å estimere et verdifall på bygg med manglende eller dårlig energikarakter.

Banken har i andre kvartal 2025 satt i gang et arbeid med å implementere måltall og rammer i forbindelse med fysisk klimarisiko og overgangsrisiko.

Utsiktene fremover

Ved utgangen av kvartalet kan man se tilbake på det som etter de siste kvartals uroligheter må klassifiseres som et relativt rolig kvartal. Kvartalets store overraskelse ble fremlagt av Norges Bank da de den 18. juni satte ned styringsrenten 25 punkter. For husholdningene og næringslivet vil normalisering av prisvekst, med påfølgende ytterligere lavere rentenivå være viktig for de økonomiske utsiktene, Norges Bank beslutning 18. juni var i så måte et steg i den retningen.

Selv med utfordrende økonomiske tider er ambisjonene på Helgeland store, og banken har tro på at det som skjer i regionen vil bidra til å ytterligere stadfeste Helgeland som en fremtidsrettet industri- og havbruksregion, turistdestinasjon, og ikke minst som en sentral bidragsyter til bærekraftig utvikling. Etablering av landbaserte oppdrettsanlegg både sør og nord på helgelandskysten har tatt nye steg, store infrastruktur- og industriprosjekter som flyplass, dypvannskai og bolig- og veiutbygging 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 økning i konkurser blant mindre selskaper og selskaper innenfor bygg/anlegg og eiendomsentreprenører. Det er etter bankens vurdering ingen indikasjoner på en vesentlig forverring av kredittkvaliteten på øvrige deler av utlånsporteføljen. Det er bankens vurdering at man videre i 2025 vil se en nedgang i tap på utlån i forhold til nivåene fra 2023 og 2024.

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

Netto renteinntekter forventes å falle utover året, rentebeslutningen i andre kvartal, 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 2025 vil ligge på rundt 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 likevel å være innenfor bankens måltal på under 40 %.

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

Mo i Rana, 14. august 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Line Brygfjeld Kråkstad
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Resultat (tall i mill.kr.)

Morbank						Konsern				
31.12.24	Q2/ 24	Q2/ 25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	Q2/ 25	Q2/ 24	31.12.24
2.104	525	534	1.039	1.057	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	1.160	1.140	584	574	2.298
1104	280	302	543	591	Rentekostnader og lignende kostnader	679	629	345	321	1270
15	4	5	8	10	Sikringsfondsavgift	10	8	5	4	16
985	241	227	489	456	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	471	503	234	249	1012
191	47	51	91	95	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	95	91	51	47	191
16	4	5	8	9	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	9	4	4	16
9	2	3	4	5	Andre driftsinntekter	5	4	3	2	8
184	45	49	87	90	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	90	86	50	45	183
64	0	18	60	73	Utbytte	50	39	18	0	43
22	2	6	1	9	Netto resultat fra felleskontrollerte virksomheter	9	1	5	2	22
12	5	-2	10	-3	Netto resultat fra andre finansielle investeringer og forpliktelser	-0	11	-2	5	12
98	6	21	71	79	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	58	51	21	7	77
200	45	50	94	100	Personalkostnader (note 4)	100	95	50	45	201
232	65	71	123	128	Andre driftskostnader (note 4)	127	121	72	64	226
432	110	120	217	228	Sum driftskostnader før tap på utlån, garantier m.v.	227	216	122	109	427
836	183	178	429	398	Resultat før tap	392	424	183	191	845
101	7	13	60	32	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	31	59	12	6	102
734	177	165	369	367	Resultat før skatt	361	364	171	185	743
165	44	34	77	67	Skatt på ordinært resultat	71	81	36	46	172
569	133	131	292	299	Periodens resultat	290	283	136	139	571
22		22	11	16	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat	16	11			22
437		437	225	226	Egenkapitalbeveies andel av periodens resultat	219	217			439
110		-327	57	57	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	55	55			110
0			0		Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	-	0			0
569		131	292	299	Periodens resultat	290	283			571
16,2			8,3	8,4	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	8,1	8,1			16,2
16,2			8,3	8,4	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	8,1	8,1			16,2
Utvidet resultat										
569	133	131	292	299	Resultat etter skatt	290	283	136	139	571
<u>Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet:</u>										
1	0	0	0	0	Resultatført estimatavvik pensjoner	0	0	0	0	1
<u>Poster som senere reverseres over resultat:</u>										
-2	0	-2	0	1	Endring i virkelig verdi - utlån	1		0	0	-2
0	0	0	0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0	0
-1	0	-2	0	1	Netto utvidet øvrig resultatposter	1	0	0	0	-1
568	133	129	292	300	Periodens totalresultat	291	283	136	139	570

Balanse (tall i mill.kr.)

Morbank			Konsern			
31.12.24	30.06.24	30.06.25	30.06.25	30.06.24	31.12.24	
EIEDELER						
124	85	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	85	124
1.813	2.590	2.365	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.627	959	1.340
27.403	26.022	27.830	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)	32.118	30.307	31.343
30	55	38	Finansielle derivater (note 16)	38	55	30
5.391	5.661	5.640	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	5.792	5.909	5.541
198	142	567	Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (note 12)	567	142	198
648	648	648	Investeringer i datterselskaper (note 12)	0	0	0
73	78	68	Immaterielle eiendeler	68	78	73
32	35	31	Varige driftsmidler (note 13)	264	264	265
193	136	209	Andre eiendeler (note 13.1)	82	86	59
35.905	35.452	37.521	Sum eiendeler	40.681	37.885	38.973
GJELD OG EGENKAPITAL						
414	315	719	Gjeld til kredittinstitusjoner	310	319	2
25.080	26.706	26.009	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)	25.995	26.257	25.068
4.320	2.831	4.780	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)	8.449	5.701	7.879
23	22	18	Finansielle derivater (note 16)	67	70	92
418	279	340	Andre forpliktelser (note 13.1)	184	225	258
452	352	452	Ansvarlig lån (Note 17)	452	352	452
30.707	30.505	32.317	Sum gjeld	35.457	32.924	33.751
EGENKAPITAL						
258	268	263	Eierandelskapital (note 5,6,20)	263	268	258
1.505	1.505	1.505	Overkursfond	1.505	1.505	1.505
1.831	1.626	1.831	Uttevningsfond	1.831	1.626	1.831
3.594	3.399	3.599	Sum eierandelskapital	3.599	3.399	3.594
876	824	876	Grunnfondskapital	876	824	876
28	27	24	Gavefond	24	27	28
904	851	899	Sum grunnfondskapital	900	851	904
22	18	22	Fond for urealiserte gevinster	22	18	22
398	398	398	Hybridkapital (Note 1,17)	398	398	398
279	281	285	Annen egenkapital	305	295	304
5.197	4.947	5.204	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	5.224	4.961	5.222
			Ikke kontrollerende interesse	0	0	0
5.197	4.947	5.204	Sum egenkapital	5.224	4.961	5.222
35.905	35.452	37.521	Sum gjeld og egenkapital	40.681	37.885	38.973
Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)						

Mo i Rana, 14. august 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Line Brygfjeld Kråkstad
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Endring egenkapital (tall i mill.kr.)

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds oblig.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Konsern 30.06.25 Sum
Egenkapital 01.01.25	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	304	0	5.222
Periodens resultat				16					274		290
Periodens utvidet resultat											0
Periodens totalresultat	0	0	0	16	0	0	0	0	274	0	290
Utbetalt renter FO				-16							-16
Utdelte gaver							-3				-3
Andre endringer			5						5		10
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte									-279		-279
Egenkapital 30.06.25	270	1.505	-7	398	22	876	25	1.831	304	0	5.224
Innsk./opptj. Ek.			1.768							3.455	5.224

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- oblig.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Konsern 30.06.24 Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	383	0	5.051
Periodens resultat				11					272		283
Periodens utvidet resultat											0
Periodens totalresultat	0	0	0	11	0	0	0	0	272	0	283
Utbetalt renter FO				-11							-11
Utdelte gaver							-4				-4
Andre endringer			2								2
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter							0		-361		-361
Egenkapital 30.06.24	270	1.505	-2	398	18	824	27	1.626	294	0	4.961
Innsk./opptj. Ek.			1.773							3.188	4.961

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds Obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen EK	Morbank 30.06.25 Sum
Egenkapital 01.01.25	270	1.505	-12	398	22	876	28	1.831	279	5.197
Periodens resultat				16					283	299
Periodens utvidet resultat										0
Periodens totalresultat	0	0	0	16	0	0	0	0	283	299
Utbetalt renter FO				-16						-16
Utdelte gaver							-3			-3
Andre endringer			5							5
Tran. med eierne										0
Utbetalt utbytte/renter									-279	-279
Egenkapital 30.06.25	270	1.505	-7	398	22	876	25	1.831	283	5.204
Innsk./opptj. Ek.			1.769						3.435	5.204

	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK.b.	Fonds obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave midler	Utjevn. fond	Annen EK	Morbank 30.06.24 Sum
Egenkapital 01.01.24	270	1.505	-4	398	18	824	31	1.626	361	5.029
Periodens resultat				11					281	292
Periodens utvidet resultat										0
Periodens totalresultat	0	0	0	11	0	0	0	0	281	292
Utbetalt rente FO				-11						-11
Utdelte gaver							-4			-4
Andre endringer			2							2
Transaksjoner med eierne										0
Utbetalt utbytte/renter									-361	-361
Egenkapital 30.06.24	270	1.505	-2	398	18	824	27	1.626	281	4.947
Innskutt/opptjent egenkapital			1.173						3.173	4.947

Kontantstrøm

Morbank				Konsern		
31.12.24	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	31.12.24
-2.504	-1.125	-411	Utlån til kunder	-758	-1.156	-2.196
1.757	844	878	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	1.002	975	2.014
-77	1.550	930	Innskudd fra kunder	927	1.574	385
-885	-448	-448	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-443	-443	-875
-1.485	-680	-1.324	Kjøp av sertifikater og obligasjoner	-1.324	-680	-1.485
1.987	984	1.110	Salg av sertifikater og obligasjoner	1.110	984	2.087
237	129	111	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	114	132	242
176	83	87	Provisjonsinnbetaling	87	83	176
-387	-194	-203	Utbetalinger til drift	-208	-196	-389
-125	-124	-148	Betalt skatt	-154	-132	-131
20	32	9	Andre tidsavgrensninger	11	-4	9
-1.286	1.051	591	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	364	1.137	-163
-4	-2	-2	Investering i varige driftsmidler	-10	-20	-37
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	0
-151	-50	-452	Langsiktige investeringer i aksjer	-452	-50	-151
34	2	7	innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	7	2	34
64	48	73	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	50	27	42
-57	-2	-374	B Netto likviditetendring investering	-405	-41	-112
2.204	500	500	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.330	1.587	5.011
-538	-334	-75	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-815	-1.992	-3.234
-194	-86	-135	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-228	-179	-370
100	0	0	Opptak av ansvarlig lån	0	0	100
98	-1	304	Fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	308	-2	-318
86	-8	52	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	33	-8	29
-29	-15	-15	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-15	-15	-29
-24	-12	-12	Leieforpliktelser	-2	-2	-4
-9	-4	-5	utdeling gavefond	-5	-4	-9
-361	-361	-279	Utbytte til aksjeeierne	-279	-361	-361
1.333	-321	335	C Netto likviditetsendring finansiering	327	-975	815
-10	728	552	A+B+C Netto endring likvider i perioden	286	121	540
1.947	1.947	1.937	Likviditetsbeholdning periodens start	1.464	924	924
1.937	2.675	2.342	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1.750	1.044	1.464
Likviditetsbeholdning spesifisert						
124	85	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	122	85	124
1.813	2.590	2.365	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	1.130	959	1.340
1.937	2.675	2.489	Likviditetsbeholdning	1.252	1.044	1.464

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Både konsernregnskapet og regnskapet til morbanken er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2024. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

Note 2 Segment

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

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

Morbank 30.06.25					Konsern 30.06.25			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
193	184	79	456	Netto renteinntekter	225	183	63	471
7	8	70	85	Netto provisjonsinntekter	7	8	70	85
0	0	84	84	Sum andre inntekter	0	0	63	63
103	49	75	227	Driftskostnader	103	49	75	227
0	31	0	31	Tap på utlån	0	31	0	31
97	112	158	367	Resultat før skatt	129	111	121	361
17.352	10.738	0	28.090	Utlån til kunder	21.748	10.630	0	32.378
-23	-236	0	-259	Tapsavsetninger	-24	-236	0	-260
0	0	9.690	9.690	Andre eiendeler	0	0	8.562	8.562
17.329	10.502	9.690	37.521	Sum eiendeler per segment	21.724	10.394	8.562	40.680
17.396	8.613		26.009	Innskudd fra og gjeld til kunder	17.396	8.599	0	25.995
0	9	0	9	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	9	0	9
0	0	11.503	11.503	Annen gjeld og egenkapital	0	0	14.676	14.676
17.396	8.622	11.503	37.521	Sum gjeld og egenkapital	17.396	8.608	14.676	40.680

Morbank 30.06.24					Konsern 30.06.24			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
176	197	116	489	Netto renteinntekter	204	189	109	502
9	7	67	83	Netto provisjonsinntekter	9	7	67	83
0	0	75	75	Sum andre inntekter	0	0	54	54
99	45	74	218	Driftskostnader	101	45	70	216
0	59	0	59	Tap på utlån	0	59	0	59
86	100	184	370	Resultat før skatt	112	92	160	364
15.299	10.995	0	26.294	Utlån til kunder	19.696	10.883	0	30.579
-19	-253	0	-272	Tapsavsetninger	-19	-253	0	-272
0	0	9.430	9.430	Andre eiendeler	0	0	7.578	7.578
15.280	10.742	9.430	35.452	Sum eiendeler per segment	19.677	10.630	7.578	37.885
16.565	10.141	0	26.706	Innskudd fra og gjeld til kunder	16.565	9.692	0	26.257
0	6	0	6	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier	0	6	0	6
0	0	8.740	8.740	Annen gjeld og egenkapital	0	0	11.622	11.622
16.565	10.147	8.740	35.452	Sum gjeld og egenkapital	16.565	9.698	11.622	37.885

Note 2.1 Renteinntekter

Morbank					Konsern					
31.12.24	Q2/ 24	Q2/ 25	30.06.24	30.06.25	Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	30.06.25	30.06.24	Q2/ 25	Q2/ 24	31.12.24
111	28	33	51	59	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	40	25	20	13	54
924	232	214	463	430	Renter av utlån på kunder	433	465	214	232	932
1035	260	247	514	489	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	473	490	234	245	986
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat										
30	7	9	14	18	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	18	14	9	7	30
237	64	57	129	112	Renter av sertifikater og obligasjoner	115	132	59	66	242
267	71	66	143	130	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over resultat	133	146	68	73	272
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til v.v. over utvidet resultat										
803	194	222	382	438	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskap)	553	504	281	256	1040
803	194	222	382	438	Sum renter fra finan. Instrum. vur. til v.v. over utvidet resultat	553	504	281	256	1040
2.104	525	535	1.039	1.057	Sum renteinntekter	1.159	1.140	583	574	2.298

Note 2.2 Netto provisjonsinntekter

Morbank					konsern					
31.12.24	Q2/24	Q2/ 25	30.06.24	30.06.25	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	30.06.25	30.06.24	Q2/ 25	Q2/24	31.12.24
32	9	10	17	19	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	19	17	10	9	32
92	23	22	43	42	Gebyrinntekter betalingsformidling	42	43	22	23	92
60	14	18	28	31	Gebyrinntekter forsikring (skade, liv, spare, og pensjon)	31	28	18	14	60
6	1	1	3	3	Garantiprovisjoner	3	3	1	1	6
191	47	51	91	95	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	95	91	51	47	191
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester										
16	4	3	9	8	Betalingsformidling	8	9	3	4	16
16	4	3	9	8	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	9	3	4	16
175	43	48	82	87	Netto provisjonsinntekter	87	82	48	43	175

Note 3 Spesifikasjon av netto verdiendring finansielle instrumenter

Morbank					Konsern					
31.12.24	Q2/24	Q2/ 25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	Q2/ 25	Q2/24	31.12.24
0	2	4	3	4	Urealisert verdiendring verdipapirer	5	6	5	5	0
-6	0	0	0	0	Realisert gevinst/tap verdipapirer	0	0	0	0	-2
8	1	0	0	-1	Netto gevinst/tap aksjer	-1	0	0	1	9
64	1	18	61,4	73	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	50	39	18	0	43
22	2	6	1,4	9	Resultatandel fra felleskontrollerte virksomheter	9	1	6	2	22
10	4	8	4	8	Verdiendring fastrente utlån og innskudd	8	4	7	4	10
0	-2	-14	3	-14	Verdiendring innlån og derivater	-12	2	-13	-4	-4
98	9	21	73	79	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	58	51	22	7	77

Note 4 Spesifikasjon av kostnader

Morbank						Konsern				
31.12.24	Q2/24	Q2/25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	Q2/25	Q2/24	31.12.24
200	45	50	94	100	Lønn og sosiale utgifter	100	95	50	45	201
127	36	43	66	76	Generelle administrasjonskostnader	78	67	46	36	125
46	12	12	23	24	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	17	17	8	9	33
62	17	16	34	29	Andre driftskostnader	32	37	17	19	68
432	110	121	218	228	Sum ordinære driftskostnader	227	216	121	109	427

Note 5 Nedskrivning på engasjement

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

Morbank						Konsern				
31.12.24	Q2/24	Q2/25	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	Q2/25	Q2/24	31.12.24
-6	6	-9	-3	-8	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	-8	-3	-9	6	-6
32	-14	20	-9	13	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	13	-10	20	-15	32
15	25	-4	93	8	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	8	93	-4	25	15
66	-9	6	-19	20	Konstanteringer	20	-19	6	-9	66
-5	-1	-1	-2	-2	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-2	-2	-1	-1	-5
101	7	12	60	31	Resultatført nedskrivninger på engasjement	31	59	12	6	102

Note 6 Resultat per egenkapitalbevis og utbyttegrunnlag

Morbank				Konsern		
31.12.24	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	31.12.24
569	293	299	Resultat etter skatt	290	283	571
0		0	Ikke kontrollerende eierinteressers andel av resultat	0		0
-22	-11	-16	Renter hybridkapital	-16	-11	-22
547	282	283	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)	274	272	549
79,9 %	79,9 %	79,9 %	Egenkapitalbevisernes andel av resultatet	79,9 %	79,9 %	79,9 %
16,2	8,3	8,4	Resultat per egenkapitalbevis	8,1	8,1	16,2
16,2	8,3	8,4	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	8,1	8,1	16,2

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Resultat etter skatt	299	293	569
Renter hybridkapital	-16	-11	-22
Endring fond for vurderingsforskjeller	0	0	-6
Utbyttegrunnlag	283	282	540

Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Eierandelskapital	263	268	258
Utnjevningsfond	1.831	1.626	1.831
Overkursfond	1.505	1.505	1.505
Fond for urealiserte gevinster	18	14	18
Annen egenkapital	227	225	-
Sum av egenkapitalbeviser	3.844	3.638	3.612
Grunnfondskapital	876	824	876
Gavemidler	24	27	28
Fond for urealiserte gevinster	4	4	4
Annen egenkapital	57	56	-
Sum grunnfondskapital	961	911	908
Avsetning utbytte grunnfondet		-	52
Avsetning utbytte egenkapitalbeviser		-	228
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4.805	4.549	4.800
Egenkapitalbevisbrøk	80,0 %	80,0 %	79,9 %
IB eierbrøk til disponering	79,9 %	79,9 %	79,9 %

Note 7 Geografisk eksponering av utlånsporteføljen

Morbank						Konsern			
30.06.24	%	30.06.25	%		30.06.25	%	30.06.24	%	
21.785	82,9 %	22.538	80,2 %	Helgeland	25.962	80,2 %	25.169	82,3 %	
4.459	17,0 %	5.491	19,5 %	Norge for øvrig	6.346	19,6 %	5.349	17,5 %	
50	0,2 %	59	0,2 %	Utenfor Norge	69	0,2 %	61	0,2 %	
26.294	100,0 %	28.088	100,0 %	Sum brutto utlån	32.378	100 %	30.579	100,0 %	

Note 8 Engasjement fordelt på næring

			Konsern	
	Engasj.	30.06.25 %-andel	Engasj.	30.06.24 %-andel
Kommuner og kommuneforetak	23	0,1 %	25	0,1 %
Forsikring og finansielle foretak	11	0,0 %	318	1,0 %
Jord- og skogbruk	1.387	4,3 %	1.396	4,6 %
Fiske- og havbruk	769	2,4 %	824	2,7 %
Industri og bergverk	709	2,2 %	532	1,7 %
Bygg, anlegg og kraft	1.113	3,4 %	1.164	3,8 %
Handel, hotell og restaurant	461	1,4 %	598	2,0 %
Transport og tjenesteytende næring	1.795	5,5 %	2.302	7,5 %
Eiendomsdrift	4.361	13,5 %	3.724	12,2 %
Sum næring	10.630	32,8 %	10.883	35,6 %
Personmarked	21.748	67,2 %	19.696	64,4 %
Sum brutto utlån	32.378	100 %	30.579	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	0		0	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.531		8.535	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	40.909		39.114	

	30.06.25		Morbank 30.06.24	
	Engasj.	%-andel	Engasj.	%-andel
Kommuner og kommuneforetak	23	0,1 %	25	0,1 %
Forsikring og finansielle foretak	11	0,0 %	318	1,2 %
Jord- og skogbruk	1.383	4,9 %	1.384	5,3 %
Fiske- og havbruk	765	2,7 %	821	3,1 %
Industri og bergverk	708	2,5 %	531	2,0 %
Bygg, anlegg og kraft	1.105	3,9 %	1.156	4,4 %
Handel, hotell og restaurant	461	1,6 %	596	2,3 %
Transport og tjenesteytende næring	1.773	6,3 %	2.279	8,7 %
Eiendomsdrift	4.508	16,1 %	3.885	14,8 %
Sum næring	10.738	38,2 %	10.995	41,8 %
Personmarked	17.352	61,8 %	15.299	58,2 %
Sum brutto utlån	28.089	100 %	26.294	100 %
Lån overført Helgeland Boligkreditt	4.441		4.459	
Lån overført SpareBank 1 Boligkreditt	8.531		8.535	
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	41.061		39.288	

Note 8.1 Engasjement og tapsavsetning fordelt på næring

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

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

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

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

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

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

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning eller andre indikasjoner på tap på rapporteringstidspunktet. Forventet tap for eiendeler i trinn 3 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Renteinntekter beregnes av eiendelens netto bokførte verdi.

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

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

30.06.25 Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI								
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån	
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat		Total
Kommuner og kommuneforetak	23	-	-0	-	-	-	-	23
Forsikring og finansielle foretak	11	-	-0	-0	-	-	-	10
Jord- og skogbruk	1.382	-	-1	-1	-15	6	1.371	
Fiske og havbruk	768	-	-2	-2	-0	1	765	
Industri og bergverk	709	-	-2	-7	-12	-	689	
Bygg, anlegg og kraft	1.113	-	-4	-14	-37	-	1.058	
Handel, hotell og restaurant	462	-	-1	-3	-0	-	457	
Transport og tjenesteytende næring	1.780	-	-2	-26	-18	15	1.749	
Eiendomsdrift	4.311	-	-6	-37	-49	51	4.270	
Sum næring	10.559	0	-17	-90	-131	72	10.393	
Personmarked	790	20.112	-4	-8	-12	845	21.723	
Totalt	11.349	20.112	-21	-98	-143	917	32.116	
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0			
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-5	-1			

Konsern							
30.06.24	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat) FVOCI						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	25	-	-0	-	-	-	25
Forsikring og finansielle foretak	318	-	-2	-1	-0	-	315
Jord- og skogbruk	1.389	-	-0	-2	-16	7	1.378
Fiske og havbruk	824	-	-1	-1	-22	-	799
Industri og bergverk	532	-	-1	-0	-12	-	518
Bygg, anlegg og kraft	1.163	-	-4	-1	-4	1	1.155
Handel, hotell og restaurant	598	-	-2	-3	-2	-	592
Transport og tjenesteytende næring	2.296	-	-5	-5	-28	6	2.263
Eiendomsdrift	3.707	-	-12	-29	-99	17	3.584
Sum næring	10.852	0	-29	-41	-183	31	10.630
Personmarked	992	17.826	-2	-6	-13	877	19.675
Totalt	11.844	17.826	-31	-47	-196	909	30.305
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM				-0	-0	-0,0	
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM				-3	-1	-2,0	

Morbank							
30.06.25	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	23	-	-0	-	-	-	23
Forsikring og finansielle foretak	11	-	-0	-0	-	-	11
Jord- og skogbruk	1.378	-	-1	-1	-15	6	1.367
Fiske og havbruk	764	-	-2	-2	-0	1	761
Industri og bergverk	708	-	-2	-7	-12	-	688
Bygg, anlegg og kraft	1.105	-	-4	-14	-37	-	1.050
Handel, hotell og restaurant	461	-	-1	-3	-0	-	456
Transport og tjenesteytende næring	1.758	-	-2	-26	-18	15	1.727
Eiendomsdrift	4.458	-	-6	-36	-50	51	4.417
Sum næring	10.667	0	-17	-89	-131	72	10.501
Personmarked	700	15.806	-3	-7	-12	845	17.329
Totalt	11.367	15.806	-21	-96	-143	917	27.830
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-5	-1		

Morbank							
30.06.24	Utlån til amortisert kost og til virkelig verdi (over utvidet resultat - FVOCI)						
	Brutto utlån		Tapsavsetninger			Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Virkelig verdi over resultat	Total
Kommuner og kommuneforetak	25	-	-0	-	-	-	25
Forsikring og finansielle foretak	318	-	-2	-1	-0	-	315
Jord- og skogbruk	1.377	-	-0	-2	-16	7	1.366
Fiske og havbruk	821	-	-1	-1	-22	-	797
Industri og bergverk	531	-	-1	-0	-12	-	517
Bygg, anlegg og kraft	1.156	-	-4	-1	-4	1	1.147
Handel, hotell og restaurant	596	-	-2	-3	-2	-	590
Transport og tjenesteytende næring	2.274	-	-5	-5	-28	6	2.241
Eiendomsdrift	3.868	-	-12	-37	-91	17	3.745
Sum næring	10.965	0	-29	-49	-175	31	10.743
Personmarked	882	13.540	-2	-6	-13	877	15.279
Totalt	11.847	13.540	-31	-55	-188	909	26.022
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-1	-3		

Note 9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank				Konsern		
31.12.24	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	31.12.24
233	302	162	Misligholdte engasjement over 90 dager	162	302	234
324	411	422	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement ¹⁴	422	411	325
-160	-198	-143	Trinn 3 nedskrivninger	-143	-198	-160
397	515	441	Sum netto misligholdte/tapsutsatte engasjement	441	515	399
1,4 %	2,0 %	1,6 %	I prosent av brutto utlån	1,4 %	1,7 %	1,3 %

Note 10 Endring i brutto utlån og tapsavsetninger i balansen

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Konsern 30.06.25
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	467	-451	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-919	935	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-9	-175	184	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.178	47	2	3.227
Økning i trekk på eksisterende lån	3.304	119	26	3.449
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.287	-388	-69	-3.745
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.886	-85	-7	-1.977
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-79	-79
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.25	27.822	3.055	584	31.461
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.25 PM	20.112	686	87	20.885
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.25 BM	7.710	2.370	497	10.576
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3.258	224	8	3.490

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Konsern 30.06.24
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	473	-460	-12	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-521	533	-12	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-171	-63	234	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3.296	28	0	3.324
Økning i trekk på eksisterende lån	2.848	128	76	3.052
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.777	-226	-97	-3.100
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.898	-139	-15	-2.051
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-1	-8	-9
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.24	26.483	2.504	688	29.675
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.24 PM	19.065	1.148	212	20.424
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.24 BM	7.418	1.356	475	9.250
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3.315	78	26	3.418

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Morbank 30.06.25
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	413	-397	-16	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-902	917	-15	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-9	-175	184	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.472	27	2	2.501
Økning i trekk på eksisterende lån	3.099	116	25	3.240
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.049	-382	-69	-3.501
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.555	-73	-5	-1.633
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-79	-79
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.25	23.624	2.964	584	27.173
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.25 PM	15.806	602	87	16.495
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.25 BM	7.819	2.362	497	10.678
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.808	224	8	3.040
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Morbank 30.06.24
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	432	-420	-12	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-481	493	-12	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-171	-63	234	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2.620	22	0	2.641
Økning i trekk på eksisterende lån	2.818	122	76	3.016
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.662	-219	-97	-2.978
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.374	-99	-16	-1.489
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	-1	-8	-9
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.24	22.317	2.385	688	25.390
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.24 PM	14.734	1.029	212	15.975
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.24 BM	7.583	1.356	476	9.415
Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.925	77	26	3.028
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Konsern 30.06.25
Tapsavsetninger brutto utlån (eks. fastrente utlån) og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.25	31	86	160	277
Avsetning til tap overført til Trinn 1	6	-5	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-6	7	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-15	15	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1	1	0	3
Økning i trekk på eksisterende lån	4	40	32	76
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-14	-16	-24	-54
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-2
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-37	-37
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.25	21	98	143	262
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.25 PM	4	8	12	24
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.25 BM	17	90	131	238
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	5	1	9

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Konsern 30.06.24
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.24	33	55	133	220
Avsetning til tap overført til Trinn 1	4	-4	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-2	2	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-6	10	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	0	0	6
Økning i trekk på eksisterende lån	5	11	88	105
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-9	-9	-29	-47
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-2	-4	-8
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.24	31	47	196	274
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.24 PM	2	7	33	42
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.24 BM	29	40	164	232
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	1	2	6

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Morbank 30.06.25
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.25	31	85	161	276
Avsetning til tap overført til Trinn 1	6	-5	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-6	7	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-15	15	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1	1	0	3
Økning i trekk på eksisterende lån	4	39	31	74
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-14	-15	-24	-54
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-2
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-37	-37
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.25	21	96	143	260
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.25 PM	3	7	12	23
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.25 BM	17	89	131	237
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	5	1	9

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Morbank 30.06.24
Tapsavsetninger brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning brutto utlån (eks. fastrente) pr. 01.01.24	33	55	133	220
Avsetning til tap overført til Trinn 1	4	-4	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-2	2	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4	-6	10	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	0	0	6
Økning i trekk på eksisterende lån	5	11	86	103
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-9	-9	-27	-44
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-3	-4	-9
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.24	31	47	196	273
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.24 PM	2	7	33	42
Tapavsetning brutto utlån (eks fastrente) pr. 30.06.24 BM	29	40	164	232
Tapavsetning ubenyttet kreditt og finansielle garantier	3	1	2	6

Note 11 Betingede forpliktelser

Morbank	31.12.24	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	Konsern 31.12.24
	2.616	2.736	2.639	Ubenyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån	3.089	3.126	3.031
	307	292	401	Garantiansvar	401	292	307
	1.027	0	757	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS			
	3.950	3.028	3.797	Sum ubenyttet trekk og garantier	3.490	3.418	3.338

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

Note 12 Datterselskap og tilknyttede selskap

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi 30.06.25	Morbank 30.06.24
Bankbygg Mo AS	0,1	99.481	99,9 %	97	97
Helgeland Boligkreditt AS	540	540.000	100 %	540	540
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	1	1
Helgeland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	0,4	0,4
Storgata 73 AS	0,1	140	100 %	9	9
Sum investeringer i DS				647	647

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

	Aksjekap.	Kostpris	Antall aksjer	Eierandel %	Morbank og konsern	
					Bokført verdi	
					30.06.25	30.06.24
Samarbeidende Sparebanker AS (FKV)	373	163	38.105	11,47 %	520	135
SpareBank 1 SamSpar AS (FKV)	16	6	40.020	11,94 %	21	6
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA (FKV)	-	1	6.791.920	14,81 %	26	1
Sum investeringer i TS og FKV					567	142

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

Finansiell informasjon tilknyttede foretak og felleskontrollerte virksomheter, balanseverdier:

						Morbank og konsern
						30.06.25
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	2.615	0	198	0	198
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	82	46	145	145	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	171	0	162	162	0
Sum		2.868	46	505	307	198
Bankens andel						
Samarbeidende Sparebanker AS	11,5 %	300	0	23	0	14
SpareBank 1 SamSpar AS	11,9 %	10	5	17	17	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	14,8 %	25	0	24	24	0
Sum		335	5	64	41	14

						Morbank og konsern
						30.06.24
Balanse 100 % eierandel		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	100,0 %	1.813	1	42	2	40
SpareBank 1 SamSpar AS	100,0 %	72	42	34	32	2
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	100,0 %	149	1	92	92	0
Sum		2.034	44	168	126	42
Bankens andel						
Samarbeidende Sparebanker AS	3,4 %	61	0	1	0	1
SpareBank 1 SamSpar AS	3,2 %	2	1	1	1	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	3,2 %	5	0	3	3	0
Sum		68	1	5	4	1

Finansiell informasjon tilknyttede og felleskontrollerte foretak, resultatposter:

						Morbank og konsern
						30.06.25
Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte	
Samarbeidende Sparebanker AS	322	0	0	14	0	
SpareBank 1 SamSpar AS	18	0	0	0	0	
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	20	0	0	0	0	
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	360	0	0	14	0	

Morbank og konsern					
30.06.24					
Spesifikasjon endring tilknyttet og felleskontrollerte virksomheter	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	0	0	0	1	0
SpareBank 1 SamSpar AS	0	0	0	0	0
Samarbeidene Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0
Sum aksjer felleskontrollerte og tilknyttede virksomheter	0	0	0	1	0

Morbank og konsern			
Balanseført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	30.06.25	30.06.24	
Per 01.01	198	142	
Tilgang	360	0	
Avgang	0	0	
EK-endringer	0	0	
Resultatandel	14	1	
Andre justeringer	-5	0	
Utbetalt utbytte	0	0	
Balanseført verdi	567	142	

Note 13 Driftsmidler

Morbank				Konsern		
31.12.24	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	31.12.24
32	35	31	Driftsmidler	264	264	265
32	35	31	Sum driftsmidler	264	264	265

Note 13.1 Leiekontrakter

Morbank				Konsern		
31.12.24	30.06.24	30.06.25		30.06.25	30.06.24	31.12.24
Bruksrett						
76	76	150	Balanseført verdi 01.01.	7	9	9
0	0	0	Tilgang	0	0	0
0	0	0	- Avgang	0	0	0
94	3	4	Andre endringer	1	1	1
170	79	154	Balanseført verdi ved periodens slutt	8	10	10
20	10	9	Avskrivninger i perioden	2	2	4
150	69	145	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	6	8	7
Leieforpliktelse						
92	92	166	Balanseført verdi 01.01.	20	23	23
0	0	0	Nye avtaler i perioden	0	0	0
-24	-12	-12	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-2	-2	-4
4	2	4	Renter	0	0	1
94	3	4	Andre endringer	0	1	1
166	85	162	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	18	22	20
Resultatregnskap						
20	10	9	Avskrivninger	5	2	4
4	2	4	Renter	0	0	1
24	12	13	Sum	5	2	5

Note 14 Opplysninger om nærstående

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

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter:

Helgeland Boligkreditt AS (eierandel 100 %)

Overførte lån per 30.06.25 utgjør totalt 4.441 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 3.670 mill.kr. Driftskreditt på 1.500 mill. kr er trukket med 754 mill. kr. I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) gitt av SpareBank 1 Helgeland som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode. Avtalene er inngått etter prinsipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. Morbank har mottatt et utbytte på 23 mill. kr. i 2025.

Note 15 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt på nivå

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

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

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

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

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

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

Hovedstol fastrente utlån per 30.06.25 var 932 (934) mill. kr. Renterisiko etter EVE metodikken var ved utgangen av kvartalet 41 mill.kr. mot 36 mill. kr. ved utgangen av forrige kvartal

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern
30.06.25						30.06.25
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
0	0	917	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	917
0	4.606	1.034	- Certifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	4.758	1.034
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
0	0	15.806	- Boliglån	0	0	20.112
0	38	0	- Finansielle derivater, sikring	0	38	0
0	4.644	17.757	Sum eiendeler	0	4.796	22.063
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat						
0	18	0	- Finansielle derivater	0	67	0
0	18	0	Sum forpliktelser	0	67	0

Aksjer	Utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	Utlån	sum
953	15.877	16.830	IB	953	19.804	20.757
-7	-978	-985	Innbetalinger lån/salg aksjer	-7	-1.026	-1.033
71	1.814	1.885	Nye lån/aksjer	71	2.242	2.313
17	10	27	Verdiendring	17	9	26
1.034	16.723	17.757	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	1.034	21.029	22.063

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern
31.12.24						31.12.24
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
0	0	1.032	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.032
0	4.438	953	- Certifikater, 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
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat						
0	23	0	- Finansielle derivater	0	92	0
0	23	0	Sum forpliktelser	0	92	0

Aksjer	Utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	Utlån	sum
864	13.728	14.592	IB	864	17.935	18.799
-34	-1.259	-1.293	Innbetalinger lån/salg aksjer	-34	-1.435	-1.469
151	3.402	3.553	Nye lån/aksjer	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 16 Finansielle derivater

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank				Konsern			
30.06.25				30.06.25			
Kontrakt	Virkelig verdi			Kontrakt	Virkelig verdi		
sum	eiendeler	forpliktelser		sum	eiendeler	forpliktelser	
1.045	0	18	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.045	67	0	
0	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0	
1.045	0	18	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.045	67	0	
1.000	38	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.000	38	0	
1.000	38	0	Sum finansielle derivater sikring	2.000	38	0	

Morbank				Konsern			
30.06.24				30.06.24			
Kontrakt	Virkelig verdi			Kontrakt	Virkelig verdi		
sum	eiendeler	forpliktelser		sum	eiendeler	forpliktelser	
1.100	0	22	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.100	70		
30	0	0	Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	30	0	0	
1.130	0	22	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.130	70	0	
1.000	55	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.800	55	0	
1.000	55	0	Sum finansielle derivater sikring	1.800	55	0	

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

						konsern	
						30.06.25	
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto		
Derivater som eiendeler	38	0	38	-38	0		
Derivater som forpliktelser	67	0	67	-38	29		

						konsern	
						30.06.24	
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto		
Derivater som eiendeler	55	0	55	-55	0		
Derivater som forpliktelser	70	0	70	-55	15		

Note 17 Verdipapirgjeld

Morbank				Konsern	
	30.06.24	30.06.25	(mill.kr.)	30.06.25	30.06.24
	2.796	4.721	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	8.391	5.694
	-	6	Verdijustering	-27	-49
	35	53	Påløpte renter	83	56
	2.831	4.780	Sum verdipapirgjeld	8.447	5.701

Endring i verdipapirgjeld					Konsern
	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.06.25
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	7.877	1.330	-815	2	8.394
Verdijusteringer	-56			29	-27
Påløpte renter	58			25	83
Totalt	7.879	1.330	-815	56	8.450

Endring i verdipapirgjeld					Morbank
	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.06.25
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.295	500	-75	1	4.721
Verdijusteringer	-4			10	6
Påløpte renter	29			24	53
Totalt	4.320	500	-75	35	4.780

Endring i ansvarlig lån					Konsern/morbank
	31.12.24	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.06.25
Ansvarlig kapital, nominell verdi	450				450
Verdijustering	-1				-1
Påløpte renter	3				3
Totalt	452	-	-	0	452

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

Balanseført verdi			Konsern	
			30.06.25	31.12.24
Obligasjonsgjeld, amortisert kost			6.466	5.918
Obligasjonsgjeld, sikring			1.984	1.960
Sum verdipapirgjeld			8.450	7.879

Balanseført verdi			Morbank	
			30.06.25	31.12.24
Obligasjonsgjeld, amortisert kost			3.773	3.324
Obligasjonsgjeld, sikring			1.007	996
Sum verdipapirgjeld			4.780	4.320

Note 18 Geografisk fordeling av kundeinnskudd

Morbank					Konsern				
%	30.06.24	%	30.06.25		30.06.25	%	30.06.24	%	
91,5 %	24.423	89,9 %	23.393	Helgeland	23.381	89,9 %	24.013	91,5 %	
7,7 %	2.069	9,2 %	2.402	Norge for øvrig	2.400	9,2 %	2.034	7,7 %	
0,8 %	214	0,8 %	214	Utenfor Norge	214	0,8 %	210	0,8 %	
100 %	26.706	100 %	26.009	Sum	25.995	100 %	26.257	100 %	

Note 19 Innskudd fordelt på næring

Morbank						Konsern			
%	30.06.24	%	30.06.25		30.06.25	%	30.06.24	%	
2,1 %	559	1,2 %	325	Forsikring og finansielle foretak	325	1,3 %	150	0,6 %	
9,6 %	2.560	6,4 %	1.677	Fylkeskommuner og kommuner	1.677	6,5 %	2.560	9,7 %	
1,5 %	406	1,9 %	486	Jord-og skogbruk	486	1,9 %	406	1,5 %	
3,5 %	932	3,6 %	926	Fiske- og havbruk	926	3,6 %	932	3,5 %	
0,9 %	233	1,1 %	286	Industri og bergverk	286	1,1 %	233	0,9 %	
3,8 %	1.010	3,7 %	972	Bygg, anlegg og kraft	972	3,7 %	1.010	3,8 %	
2,5 %	660	2,1 %	534	Handel, hotell og restaurant	534	2,1 %	660	2,5 %	
9,3 %	2.475	10,3 %	2.687	Transport og tjytende næring	2.687	10,3 %	2.475	9,4 %	
4,9 %	1.306	2,8 %	720	Eiendomsdrift	706	2,7 %	1.266	4,8 %	
38,0 %	10.141	33,1 %	8.613	Sum næring	8.599	33,1 %	9.692	36,9 %	
62,0 %	16.565	66,9 %	17.396	Personmarked	17.396	66,9 %	16.565	63,1 %	
100 %	26.706	100 %	26.009	Sum	25.995	100 %	26.257	100 %	

Note 20 Egenkapitalbevis Helg – de 20 største eierne

				Morbank	
Per 30.06.25	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 %	U.S. Bank National Association	188.347	0,7 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2.194.108	8,1 %	NIMA INVEST AS	171.614	0,6 %
J.P. Morgan SE	1.642.852	6,1 %	J.P. Morgan SE	131.000	0,5 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	1.341.993	5,0 %	INTERTRADE SHIPPING AS	120.500	0,4 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	747.676	2,8 %	NERVIK ANN KRISTIN	120.000	0,4 %
J.P. Morgan SE	639.728	2,4 %	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRFO	99.638	0,4 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	441.971	1,6 %	HJELLEGJERDE INVEST AS	92.308	0,3 %
MP PENSJON PK	363.399	1,3 %	KBC Bank NV	82.334	0,3 %
CATILINA INVEST AS	243.046	0,9 %	J.P. Morgan SE	82.267	0,3 %
Sum 10 største eiere	20.601.020	76,3 %	Sum 20 største eiere	21.900.878	81,1 %

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

Note 21 Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Morbank						Konsern
31.12.24	30.06.24	30.06.25	Kapital	30.06.25	30.06.24	31.12.24
5.197	4.947	5.204	Sum balanseført egenkapital	5.224	4.961	5.222
-398	-398	-398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	-398	-398	-398
-63	-56	-63	Fradrag investering i SpareBank 1 Betaling	-63	-56	-63
0	0	-71	Fradrag øvrige eierandeler i finansinstitusjoner	-71	0	0
-8	-8	-9	Fradrag forsvarlig verdsettelse	-10	-9	-9
0	-293	-193	Fradrag andel resultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	-193	-283	0
-66	-71	-206	Fradrag immaterielle eiendeler	-206	-71	-66
-279	0	0	Fradrag avsatt utbytte klassifisert som egenkapital	0	0	-279
-6	-6	-8	Andre fradrag	-8	-5	-5
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på ren kjernekapital	-142	-135	-146
4.377	4.115	4.255	Sum ren kjernekapital	4.132	4.003	4.255
0	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner		0	
398	398	398	Annen godkjent kjernekapital (FO)	398	398	398
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på kjernekapital	55	45	55
4.776	4.513	4.654	Sum kjernekapital	4.586	4.447	4.709
450	350	450	Ansvarlig lånekapital	450	350	450
0	0	0	Fradrag eierandeler i finansinstitusjoner	0	0	0
			Effekt av forholdsmessig konsolidering på tilleggskapital	76	79	76
450	350	450	Sum tilleggskapital	525	428	525
5.225	4.863	5.103	Sum netto ansvarlig kapital	5.111	4.875	5.234
20.575	19.614	20.756	Riskovettet balanse	23.726	23.122	23.905
21,28 %	20,98 %	20,50 %	Ren kjernekapitaldekning i %	17,42 %	17,31 %	17,80 %
23,21 %	23,01 %	22,42 %	Kjernekapitaldekning i %	19,33 %	19,23 %	19,70 %
25,40 %	24,79 %	24,59 %	Totalkapitaldekning i %	21,54 %	21,08 %	21,90 %
14,00 %	14,00 %	14,00 %	Minstekrav ren kjernekapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	15,24 %	15,24 %	15,24 %
15,50 %	15,50 %	15,50 %	Minstekrav kjernekapitaldekning inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	17,15 %	17,15 %	17,15 %
17,50 %	17,50 %	17,50 %	Minstekrav kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg i %	19,70 %	19,70 %	19,70 %
3.601	3.432	3.632	Minimumskrav ansvarlig kapital inkl. bufferkrav og pilar II tillegg	4.674	4.555	4.709
1.625	1.430	1.471	Tilgjengelig ansvarlig kapital etter bufferkrav og pilar II tillegg	437	320	525
40.432	39.242	40.382	Uvektet beregningsgrunnlag	53.053	50.309	51.310
11,8 %	11,5 %	11,5 %	Uvektet kjernekapital (LR)	8,6 %	8,8 %	9,2 %

31.12.24	30.06.24	30.06.25	Beregningsgrunnlag	30.06.25	30.06.24	31.12.24
3	3	13	Stater og sentralbanker	62	3	3
229	182	249	Lokale og regionale myndigheter	249	182	229
483	612	874	Institusjoner	454	263	286
1.945	2.116	2.382	Foretak	2.382	2.118	1.948
2.060	2.195	608	Massemarkedsengasjementer	608	2.275	2.091
10.192	9.123	11.208	Engasjementer med pant i eiendom	12.180	10.535	11.526
426	625	604	Forfalte engasjementer	604	625	428
580	547	340	Obligasjoner med fortrinnsrett	190	267	232
283	293	0	Høyrisikoengasjement	0	293	283
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
1.918	1.825	2.624	Egenkapitalposisjoner	1.979	1.177	1.271
267	221	260	Øvrige engasjementer	366	513	391
18.387	17.742	19.160	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	19.074	18.252	18.688
2.168	1.829	1.579	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1.751	1.864	2.227
19	44	16	CVA tillegg	24	44	28
0	0	0	Andre fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0	0
20.575	19.614	20.756	Risikovektet balanse	20.849	20.159	20.943
			Forholdsmessig andel beregningsgrunnlag	3.747	3.709	3.742
			Frdrag interne eliminerings forholdsmessig konsolidering	-870	-747	-780
			Risikovektet balanse etter forholdsmessig konsolidering	23.726	23.122	23.905

Note 22 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

Note 23 SpareBank 1 Boligkreditt

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

Vederlag for overførte lån tilsvarer bokførte verdier, og tilsvarer i det vesentligste virkelig verdi av lånene på overføringstidspunktet. Banken har ved utgangen av kvartalet overført en portefølje på 8.531 mill.kr.

Note 24 Hendelser etter balansedagen

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

Note 25 Resultat- og balanseutvikling

Morbank						Konsern				
Q2/24	Q3/24	Q4/24	Q1/25	Q2/25		Q2/25	Q1/25	Q4/24	Q3/24	Q2/24
525	534	531	523	534	Renteinntekter og lignende inntekter	584	576	582	576	574
284	284	285	294	307	Rentekostnader og lignende kostnader	350	339	328	321	325
241	250	246	229	227	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	234	236	254	255	249
47	50	51	44	51	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	51	44	50	50	47
4	4	4	5	5	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	4	5	3	4	4
43	45	47	39	46	Netto provisjonsinntekter	47	39	47	46	43
9	19	8	58	21	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	21	37	7	19	7
2	3	2	2	3	Andre driftsinntekter	3	2	2	3	2
110	107	108	107	120	Driftskostnader	122	106	106	106	109
7	17	25	19	13	Tap på utlån, garantier m.v.	12	19	26	17	6
177	193	171	202	165	Resultat før skatt	171	190	179	200	185
44	43	39	34	34	Skatt på ordinært resultat	36	36	46	45	46
133	150	132	168	131	Resultat etter skatt	136	154	133	155	139

Q2/24	Q3/24	Q4/24	Q1/25	Q2/25		Q2/25	Q1/25	Q4/24	Q3/24	Q2/24
EIEDELER										
85	122	124	122	124	Kontanter og fordringer på sentralbanker	124	122	124	122	85
2.590	2.211	1.813	2.220	2.365	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.627	1.130	1.340	951	959
26.022	26.513	27.403	27.185	27.830	Utlån til og fordringer på kunder	32.118	31.592	31.343	30.507	30.307
55	58	30	31	38	Finansielle derivater	38	31	30	58	55
5.661	4.931	5.391	5.336	5.640	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgj. for salg	5.792	5.437	5.541	5.081	5.909
142	160	198	201	567	Investeringer i tilknyttede selskaper	567	201	198	160	142
648	648	648	648	648	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
78	75	73	70	68	Utsatt skattefordel	68	70	73	75	78
35	34	32	30	31	Varige driftsmidler	264	264	265	264	264
136	122	193	274	209	Andre eiendeler	82	140	59	76	86
35.452	34.874	35.905	36.117	37.521	Sum eiendeler*	40.681	38.987	38.973	37.294	37.885
GJELD OG EGENKAPITAL										
715	704	414	412	719	Gjeld til kredittinstitusjoner	310	2	2	302	319
26.306	24.983	25.080	25.214	26.009	Innskudd fra og gjeld til kunder	25.995	25.202	25.068	24.968	26.257
2.831	3.344	4.320	4.302	4.780	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8.449	7.659	7.879	6.190	5.701
22	31	23	16	18	Finansielle derivater	67	75	92	65	70
279	280	418	640	340	Andre forpliktelser	184	505	258	219	225
352	452	452	452	452	Fondsobligasjon	452	452	452	452	352
30.505	29.794	30.707	31.037	32.317	Sum gjeld	35.457	33.895	33.751	32.196	32.924
1.773	1.763	1.763	1.768	1.768	Innskutt egenkapital	1.768	1.768	1.763	1.763	1.773
398	398	398	398	398	Hybridkapital	398	398	398	398	398
2.495	2.493	2.756	2.754	2.752	Opptjent egenkapital	2.753	2.754	2.756	2.493	2.495
281	426	279	160	285	Annen egenkapital	305	172	304	444	295
					Minoritetsinteresse	0	0	0	0	0
4.947	5.080	5.197	5.081	5.204	Sum egenkapital	5.224	5.092	5.222	5.098	4.961
35.452	34.874	35.905	36.117	37.521	Sum gjeld og egenkapital	40.681	38.987	38.973	37.294	37.885

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6

Vi bekrefter at konsernets og selskapets halvårsregnskap for perioden 1. januar til 30. juni 2025 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med IAS 34 – Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets og selskapets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Halvårsberetningen gir etter vår beste overbevisning en rettviseende:

- oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet
- beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode
- beskrivelse av nærstående vesentlige transaksjoner

Mo i Rana, 14. august 2025

Bjørn Krane
styreleder

Siw Moxness
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Geir Andreassen

Yngve Myhre

Ann-Helen Baadstrand

Kenneth Normann
ansattevalgt styremedlem

Line Brygfjeld Kråkstad
ansattevalgt styremedlem

Hanne Nordgaard
adm.dir

Opplysninger om SpareBank 1 Helgeland

Hovedkontor

Postadresse Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Besøksadresse Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana

Telefon 75 11 90 00

Internett www.sbh.no

Organisasjonsnummer 937904029

Styret i SpareBank 1 Helgeland

Bjørn Krane, leder
Siw Moxness, nestleder
Marianne Terese Steinmo
Geir Andreassen
Ann-Helen Baadstrand
Yngve Myhre
Kenneth Normann
Line Brygfjeld Kråkstad

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