

Q2 delårsrapport

første halvår og 2. kvartal 2019

Generell informasjon

Helgeland Sparebank er en selvstendig sparebank med klar målsetting om å være den ledende banken og en drivkraft for vekst på Helgeland. Helgeland Sparebank er den eneste banken med hovedkontor i regionen. Bankens sterke markedsposisjon kombinert med faglig kompetanse, konkurransedyktige priser og tilstrekkelig kapitaldekning gjør at banken er godt rustet til å møte konkurransen fremover. Banken har kontorer i 6 kommuner på Helgeland og er den 11. største sparebanken i Norge.

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene er gitt i noter i årsregnskapet for 2018 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 hittil i år (konsern)

- Godt resultat av ordinær drift. Resultat før skatt utgjorde 178 mill. kr. i første halvår, mot 143 mill. kr. i samme periode i 2018.
- Utlånstap er redusert med 71 mill. kr
- Lavere inntekter fra finansielle instrumenter med 36 mill. kr.
- 12 mnd. utlånsvekst 4,7 (6,9) %
- 12 mnd. innskuddsvekst 7,7 (0,4) %
- Egenkapitalavkastning etter skatt for konsernet utgjorde 8,1 %, mot 7,0 % i samme periode i fjor.

Resultat første halvår

Øvrige nøkkeltall:

(sammenligning per 30.06.18)

- Nettorente 1,74 (1,79) %
- Kostnader i % av forvaltning 0,88 (0,89) %
- Nedskrivninger på utlån 0,12 (0,58) %
- Resultat pr EK-bevis utgjør kr 4,8 (4,0)
- Ren kjernekapitaldekning 14,9 (15,1) %
- Totalkapitaldekning 18,8 (18,4) %

Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 287 mill. kr. Dette er en økning på 5 mill. kr sammenlignet med første halvår i fjor. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble nettorenten 1,74 % ned fra 1,79 % på samme tid 2018. Økt Nibor har gitt høyere innlånskostnader i første halvår. Nettorenten er redusert i siste kvartal som en følge av tilbakeførte renter ved konstatert tap. Norges Bank satte opp styringsrenten i mars og juni 2019. Bankens renteendring i slutten av mai og varslet renteendring fra 20. august vil gi positiv effekt på nettorenten fremover.

Netto provisjonsinntekter

Stabilt nivå på netto provisjonsinntekter. Netto provisjonsinntekter i kroner ble 45 (44) mill. kr, eller 0,27 (0,28) i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer

Netto inntekter fra finansielle investeringer ble 9 mill. kr, en reduksjon på 36 mill. kr sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

De høye inntektene i første halvår i fjor skyldes;

- Det ble inntektsført 15 mill. kr i forbindelse med fusjonen mellom Vipps, BankID og BankAxept.
- Banken mottok utbytte fra Frende Holding AS med 5 mill. kr.
- Høyere resultatandel fra tilknyttede selskap.

I morbanken er utbytte fra Helgeland Boligkreditt inntektsført med 52,8 mill. kr, i første kvartal 2019.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjorde 145 (141) mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble kostnadene 0,88 (0,89) %, mens kostnader i forhold til inntekter ble 42,2 (37,6) %.

Bankens sykefravær er på samme nivå som ved utgangen av første halvår i fjor og ble på 4,5 (4,6) %.

Nedskrivninger på utlån

Det er utgiftsført 20 (91) mill. kr i nedskrivning på utlån, som i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 0,12 (0,58) %. Dette nivået er innenfor det som karakteriseres som normaliserte tap. Nedskrivningen er dels et produkt av beregnede tapsforventninger, og dels et produkt av konstateringer på tidligere avskrevne engasjement.

Resultat i kvartalet (3 siste mnd.)

I kvartalet ble resultat før skatt 85 (49) mill. kr, som er 36 mill. kr høyere enn 2. kvartal i fjor.

Nettorenten i kroner er 4 mill. kr høyere enn tilsvarende periode i fjor, i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er nettorenten redusert med 3 bp.

Inntekter fra finansielle investeringer er redusert med 30 mill. kr. Gevinst fra Vipps-fusjon utgjør en betydelig del av dette.

Nedskrivninger på utlån er redusert med 68 mill. kr sammenlignet med andre kvartal i fjor.

Nøkkeltall andre kvartal:

- Resultat før skatt 85 (49) mill. kr
- Nettorente 1,72 (1,75) %
- Finansielle investeringer 0,06 (0,43) %
- Ordinære driftskostnader 0,85 (0,86) %
- Nedskrivning på utlån 0,18 (1,03) %

- 3 mnd. utlånsvekst 0,9 (1,9) %
- 3 mnd. innskuddsvekst 6,1 (1,1) %

Utlånsveksten i kvartalet er lavere enn tilsvarende periode i fjor, mens innskuddsveksten er betydelig høyere.

Egenkapitalbevis – HELG

Ved utgangen av kvartalet utgjør antall egenkapitalbevisiere 2.236. De 20 største eierne er notert med 77,4 % av eierandelskapitalen. Av dette eier Sparebankstiftelsen 35,0 %.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 20.871.427. Per 30.06.19 eide banken 29.626 egne egenkapitalbevis.

Banken har fått fullmakt fra forstanderskapet og tillatelse fra Finanstilsynet til øke beholdningen for å videreføre ansatteprogram. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedspris. Ved utgangen av kvartalet var kursen på HELG på kr 80,00, som representerer en økning på kr 10,50 fra årsskiftet.

Balanseutviklingen per 30.06.19

Forvaltningskapitalen utgjør 34,1 mrd. De siste 12 månedene har forvaltningskapitalen økt med 1.822 (1.801) mill. kr eller 5,6 (5,9) %.

Engasjement

Ved utgangen av kvartalet utgjorde brutto utlån 28.451 mill. kr. Samlet 12 månedsvekst ble 1.286 (1.764) mill. kr, eller 4,7 (6,9) %. Utlånsveksten i personmarkedet er lavere enn tilsvarende periode i fjor, mens utlånsveksten i bedriftsmarkedet er opprettholdt. Av konsernets utlån er 82,4 (83,6) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Av brutto utlån utgjør 18.812 mill. kr eller 66,3 (66,7) % lån til personkunder, hvorav 7.637 mill. kr er overført til bankens boligkreditselskap. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 702 (982) mill. kr eller 3,9 (5,7) %. I bedriftsmarkedet ble 12 mnd. veksten 584 (782) mill. kr eller 6,4 (9,5) %.

Innskudd fra kunder

Ved utgangen av kvartalet utgjorde kundeinnskuddene 18.324 mill. kr. Innskuddene har de siste 12 månedene økt med 1.310 (61) mill. kr, eller 7,7 (0,4) %. Innskuddsveksten er spesielt god i bedriftsmarkedet.

Konsernet har en stabil og lokal innskuddsmasse, 90,2 (89,6) % er innskudd fra kunder på Helgeland. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 366 (387) mill. kr eller 3,6 (4,2) %. Av totale innskudd på 18.324 mill. kr er 10.481 mill. kr eller 57,2 (59,5) % innskudd fra personkunder. I bedriftsmarkedet er innskuddene de siste 12 mnd. økt (redusert) med 944 (-414) mill. kr eller 13,7 (-5,7) %.

Høyere innskuddsvekst enn utlånsvekst har gitt økt innskuddsdekning, som ble 64,4 (62,6) % i konsernet og 89,9 (86,3) % i morbanken.

Finansiering

Innskudd fra kunder er en viktig finansieringskilde for banken. Volumforskjellen mellom utlån og innskudd er finansiert i det norske penge- og verdipapirmarkedet. Samlet kapitalmarkedsfinansiering utgjorde 11.542 (11.301) mill. kr. Konsernet har langsiktig finansiering. Ved utgangen av kvartalet var andel innlån med gjenværende løpetid over ett år 94,1 (92,5) %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for gjeldspapirene var 2,8 (3,0) år. Durasjon i boligkreditselskapet er noe høyere med 3,1 år. Måltall for konsernet er en durasjon > 2,5 år.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til det heleide boligkreditforetaket. Volumet har økt fra 6.960 mill. kr per 30.06.18 til 7.637 mill. kr per 30.06.19. Fastsett maksimal grense for overføring av lån til Helgeland Boligkredit er p.t. på 35 % av brutto utlån og 50 % av brutto utlån PM. Per 30.06.19 er overføringsgrad henholdsvis 26,8 (25,6) % og 40,6 (38,4) %.

Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan Helgeland Sparebank har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter, investerings- og finansieringsaktiviteter. Økt utlån til kunder og verdipapirbeholdning er i hovedsak finansiert med økt innskudd fra kunder. Likviditetsbeholdningen er økt med 142 mill. kr siden årsskiftet.

Rating

Helgeland Sparebank er ratet av Moody's. Banken er ratet til A3 med "stable outlook". Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkredit AS er ratet av Moody's med Aaa.

Datterselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av Helgeland Sparebank og de konsoliderte datterselskapene Helgeland Boligkredit AS, ANS Bankbygg Mo, AS Sparebankbygg, Helgeland Sparebanks Eiendomsselskap AS, Helgeland Utviklingsselskap AS, Storgata 73 AS og Strendene Utviklingsselskap AS. Konsernets tilknyttede selskaper er Helgeland Invest AS med eierandel på 48 % og REDE Eiendomsmegling AS med eierandel på 40 %.

Risiko- og kapitalstyring

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

Kredittrisiko

Konsernets strategi på kredittområdet er utledet fra den overordnede strategien og inneholder retningslinjer for fordeling av utlån mellom person- og bedriftsmarkedet, eksponering innenfor bransjer

(konsentrasjonsrisiko) og geografiske begrensninger. Utlån til personkunder består av en høy andel godt sikrede boliglån som gir lav risiko i porteføljen.

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

Ved utgangen av kvartalet ble netto misligholdte (>90 dager) og tapsutsatte engasjement 253 (412) mill. kr. som er en reduksjon på 159 mill. kr fra 30.06.18. Storparten av reduksjon er knyttet til salget av Hotell Syv Søstre. I prosent av brutto utlån tilsvarende dette 0,9 (1,5) %.

Markedsrisiko

Konsernets renterisiko er styrt innenfor styrevedtatte rammer og anses som lav.

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

Bankens posisjoner i aksjer er i hovedsak strategisk motivert gjennom aksjeinvesteringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og produkselskaper. Markedsrisikoen knyttet til disse aksjeinvesteringene vurderes som moderat. Banken har en stor eierpost i Helgeland Invest AS. Eierposten vil være utsatt for verdisvingninger avhengig av resultatene i underliggende selskaper. Resultatandel er vist i note 3 og 12.

Operasjonell risiko

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Risikoen styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse. Det er i 2019 ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet.

Likviditet og finansiering

Styret har vedtatt en strategi for likviditetsstyring som angir hensikt, styringsmål og risikotoleranse for styring av likviditetsrisiko.

Bankens likviditetssituasjon vurderes som betryggende, og andelen langsiktig finansiering er godt over måltall.

Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 5,0 (4,4) milliarder kroner eller 14,6 (13,6) % av konsernets forvaltningskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 1,6 (2,0) år.

Bankens likviditetsreserveportefølje består hovedsakelig av solide utstedere av rentebærende verdipapirer som kvalifiserer til LCR rapportering. Ved utgangen av kvartalet har konsernet en LCR på 144 (149) %.

Soliditet

Netto ansvarlig kapital utgjorde 3.570 mill. kr, herav fondsobligasjon med 299 mill. kr og ansvarlig lån med 451 mill. kr. Inkludert forholdsmessig konsolidering av samarbeidende grupper har konsernet en ren kjernekapitaldekning på 14,9 (15,1) % og totalkapitaldekning på 18,8 (18,6) %. Årets resultat er da ikke tillagt kapitalen. Dersom 50 % av resultatet hensyntas vil det gi en ren kjernekapitaldekning på 15,2 %.

Lovbestemt minstekrav på ren kjernekapitaldekning er på 12,0 % (12,5 % fra og med 31.12.19). Banken har et Pilar 2 tillegg på 2,2 %. Konsernets kapitalkrav inkludert Pilar 2 tillegg utgjør dermed 14,2 %.

Måltall ren kjernekapitaldekning er på 15,0 %, og 18,5 % for totalkapitaldekning.

Helgeland Sparebank benytter standardmetoden i kapitaldekningsberegningen.

Konsernets uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) ble 8,9 (9,0) %.

Utsiktene fremover

12 månedsveksten i privatmarkedet er ved utgangen av kvartalet på 3,9%. Vi forventer moderat markedsvekst og følgelig moderat og sunn utlånsvekst til privatmarkedet i 2019.

Utlånsmarginene i dette segmentet er under press, også som følge av økte innlånskostnader; men som følge av rentehevingen i mai og juli forventes nettorenten å øke.

Omsetningen av boliger på Helgeland har gjennom 2018 vært høyere enn 2017, og denne trenden fortsetter i 2.kvartal 2019, Når det gjelder prisen på omsatte eneboliger er prisøkningen i 2.kvartal 2,7 %, og for leiligheter er prisøkningen på 6,6 %. Gjennomsnittet for Norge har vært en prisoppgang over 12 mnd. på 1,3 %.

I bedriftsmarkedet på Helgeland er aktiviteten og investeringsviljen fortsatt høy både i privat og offentlig sektor. Arbeidsledigheten er fortsatt lav på Helgeland med 1,5%, mens tallet for Norge er 2,1%. Det forventes at det lave nivået på arbeidsledige vil vedvare. 12 månedsveksten i bedriftssegmentet er 6,4%. Dette er noe lavere enn pr 2.kvartal 2018. Det har vært en viss omstrukturering av porteføljen gjennom 2018. Omstruktureringen vil fortsette i 2019, og BM veksten forventes derfor å bli lavere i de kommende kvartaler.

Nivået på provisjonsinntektene er samlet sett tilfredsstillende. Etablerte tiltak og en offensiv salgsorganisasjon gir grunnlag for å forvente at dette vil opprettholdes også i 2019.

Flere store IT-prosjekter ferdigstilles i løpet av 2019 og vil gi økte avskrivningskostnader. Banken pådrar seg også økte IT-kostnader for å være compliant i forhold til regulatoriske krav innenfor GDPR og PSD II. Det er et kontinuerlig fokus på effektivisering av bankens organisasjon og arbeidsprosesser, og målet er kostnadsvekst lavere enn 1 %. Banken har iverksatt et lønnsomhetsprogram for å sikre implementering av tiltak for å bedre lønnsomheten slik at banken når avkastningsmålet på 10 %. Regnskapsmessig effekt av dette vil vi se utover 2019 og 2020.

Med bakgrunn i de tapene som ble tatt i 2018 forventes det normaliserte tap i 2019. Helgeland Sparebank har tilstrekkelig kapital, og banken er rustet til å ta sin del av lønnsom vekst i regionen. Konkurransesituasjonen i personmarkedet utfordrer imidlertid mulighetene i dette segmentet. Aktivitets- og investeringsnivået på Helgeland er fortsatt høyt innen både havbruk, industri og turisme.

Mo i Rana, 13. august 2019

Stein Andre Herigstad-Olsen
styreleder

Bjørn Audun Risøy
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Nils Terje Furunes

Tone Helen Hauge

Birgitte Lorentzen
ansattetrepr.

Geir Pedersen
ansattetrepr.

Hanne Nordgaard
adm. direktør

INNHOLDSFORTEGNELSE

RESULTAT (tall i mill. kr)	6
BALANSE (tall i mill. kr)	7
ENDRING EGENKAPITAL	8
KONTANTSTRØM	9
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER	10
NOTE 2. SEGMENT	10
NOTE 2. 1 RENTEINNTEKTER	11
NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER	11
NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER	11
NOTE 5. NEDSKRIVNING PÅ ENGASJEMENT	11
NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTEGRUNNLAG	11
NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN	12
NOTE 8. ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING	12
NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT	14
NOTE 10. ENDRING I BRUTTO UTLÅN OG TAPSAVSETNINGER I BALANSEN	15
NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSE UTENOM BALANSEN	18
NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	19
NOTE 13. DRIFTSMIDLER	20
NOTE 13.1 LEIEKONTRAKTER	21
NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER	21
NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER	21
NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER	23
NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD	24
NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD	24
NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING	25
NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE	25
NOTE 21. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING	26
RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL	27
RESULTAT - OG BALANSEUTVIKLING	28
ANDRE NØKKELTALL	28
ANDRE BEREGNINGER	30

RESULTAT (tall i mill. kr)

Morbank						Konsern				
31.12.18	Q2/18	Q2/19	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	Q2/19	Q2/18	31.12.18
788	197	215	388	421	Renteinntekter og lignende inntekter (note 2.1)	522	468	265	237	957
286	71	87	139	166	Rentekostnader og lignende kostnader	229	180	117	93	379
12	3	3	6	6	Sikringsfondsavgift	6	6	3	3	12
490	123	125	243	249	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	287	282	145	141	566
100	24	26	49	52	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	52	49	26	24	100
10	2	4	5	7	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7	5	4	2	10
90	22	22	44	45	Netto provisjonsinntekter	45	44	22	22	90
56	6	1	56	54	Utbytte	0	6	0	6	6
50	10	5	20	8	Netto resultat fra tilknyttede selskaper	8	20	5	10	50
-12	19	0	19	1	Netto resultat fra andre finansielle investeringer	1	19	0	19	-8
94	35	6	95	63	Netto verdiendring på finansielle investeringer	9	45	5	35	48
18	4	3	6	5	Andre driftsinntekter	2	4	0	3	16
279	68	72	139	142	Driftskostnader (note 4)	145	141	72	69	286
249	83	15	91	20	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 10)	20	91	15	83	249
164	33	69	158	200	Resultat før skatt	178	143	85	49	185
20	4	15	20	34	Skatt på ordinært resultat	42	28	20	7	36
144	29	54	138	166	Resultat etter skatt	137	115	66	42	149
2,0			4,9	5,9	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 5)	4,8	4,0			8,0
2,0			4,9	5,9	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 5)	4,8	4,0			8,0
					Utvidet resultat					
144	29	54	138	166	Resultat etter skatt	137	115	66	42	149
					<u>Poster som senere reverseres over resultat:</u>					
0	0	0	1	0	Netto endring i virkelig verdi fin. eiendeler for salg	0	1	0	0	0
0	0	0	0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0	0
0	0	0	1	0	Netto utvidet øvrig resultatposter	0	1	0	0	0
144	29	-22	139	166	Periodens totalresultat	137	116	-41	42	149

BALANSE (tall i mill. kr)

Morbank

Konsern

31.12.18	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	31.12.18
			EIENDELER			
82	78	91	Kontanter og fordringer på sentralbanker	91	78	82
1.170	1.558	1.229	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	594	797	461
20.289	20.009	20.548	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)	28.125	26.929	27.614
54	86	53	Finansielle derivater (note 16)	53	86	54
4.132	3.882	4.649	Sertifikater, obligasjoner og aksjer	4.674	3.882	4.157
382	351	365	Investeringer i tilknyttede selskaper (note 12)	365	351	382
595	595	610	Investeringer i datterselskaper (note 12)			
11	14	13	Utsatt skattefordel	17	18	15
69	68	70	Varige driftsmidler (note 13)	131	141	133
70	34	74	Andre eiendeler (note 13.1)	87	33	71
26.854	26.675	27.702	Sum eiendeler	34.137	32.315	32.969
			GJELD OG EGENKAPITAL			
250	250	250	Gjeld til kredittinstitusjoner	252	252	252
17.718	17.458	18.757	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)	18.324	17.014	17.248
5.058	5.274	4.700	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)	11.542	11.301	11.556
22	22	27	Finansielle derivater (note 16)	27	22	22
104	114	148	Andre forpliktelser (note 13.1)	130	126	118
451	301	451	Ansvarlig lån (Note 17)	451	301	451
23.603	23.419	24.333	Sum gjeld	30.726	29.016	29.647
			EGENKAPITAL			
207	206	207	Eierandelskapital (note 5,6,20)	207	206	207
971	971	971	Overkursfond	971	971	971
710	654	710	Uttevningfond	710	654	710
1.888	1.831	1.888	Sum eierandelskapital	1.888	1.831	1.888
558	536	552	Grunnfondskapital	552	536	558
33	27	24	Gavefond	24	27	33
591	563	576	Sum grunnfondskapital	576	563	591
440	425	440	Fond for urealiserte gevinster	440	425	440
299	299	299	Hybridkapital (Note 1,17)	299	299	299
33	0	0	Annen egenkapital	69	64	102
0	138	166	Resultat etter skatt	137	115	0
3.251	3.256	3.369	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse	3.409	3.297	3.320
			Ikke kontrollerende interesse	2	2	2
3.251	3.256	3.369	Sum egenkapital	3.411	3.299	3.322
26.854	26.675	27.702	Sum gjeld og egenkapital	34.137	32.315	32.969

Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)

ENDRING EGENKAPITAL

Konsem

31.12.18												
Opptjent egenkapital												
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds oblig.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Uttejvn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
Egenkapital 01.01.18	208	971	-3	299	424	541	31	12	659	144	2	3.287
Implementeringseffekt 01.01. IFRS 9						-1			-5	4		-2
Endring regnskapsprinsipp verdipapirer 01.01					-10	2			7			-1
Årsresultat				12	26	15	4	6	48	38		149
Utvidet resultat												0
Årets totalresultat	0	0	0	12	16	16	4	6	50	42	0	149
Utbetalt renter FO				-12								-12
Utdelt gaver							-8	-12				-20
Trans. Med eiere			1									1
Utbetalt utbytte/ovef gj.										-83		-83
Egenkapital 31.12.18	208	971	-2	299	440	557	27	6	709	104	2	3.322
Innsk./opptj. Ek.			1.177								2.145	3.322

30.06.19												
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds- oblig.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Sum
Egenkapital 01.01.19	208	971	-2	299	440	557	27	6	709	104	2	3.322
Årsresultat				6						131		137
Utvidet resultat												0
Årets totalresultat	0	0	0	6	0	0	0	0	0	131	0	137
Utbetalt renter FO				-6								-6
Utdelt gaver							-3	-6				-9
Tran. med eierne												0
Utbetalt utbytte/renter										-33		-33
Egenkapital 30.06.19	208	971	-2	299	440	557	24	0	709	201	2	3.411
Innsk./opptj. Ek.			1.177								2.233	3.410

Morbank

31.12.18											
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fonds Obl.	Fond for urealiserte	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.18	209	971	-3	299	424	541	31	12	659	83	3.226
Implementeringseffekt 01.01. IFRS 9						-1			-4		-5
Endring regnskapsprinsipp verdipa	0				-10	2			8		0
Resultat				12	26	15	4	6	48	33	144
Utvidet resultat											0
Totalresultat	0	0	0	12	26	15	4	6	48	33	144
Utbetalt rente FO				-12							-12
Utdelt gaver							-8	-12			-20
Tran. med eierne			1								1
Utbetalt utbytte/overf.gjeld										-83	-83
Egenkapital 31.12.18	209	971	-2	299	440	557	27	6	711	33	3.251
Innskutt/opptjent egenkapital			1.178							2.073	3.251

											30.06.19
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne EK.b.	Fonds obl.	Fond for ureal. gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevn. fond	Annen EK	Sum 0
Egenkapital 01.01.19	209	971	-2	299	440	557	27	6	711	33	3.251
Årets resultat				6						160	166
Årets utvidet resultat											0
Totalresultat	0	0	0	6	0	0	0	0	0	160	166
Utbetalt rente FO				-6							-6
Utdelt gaver							-3	-6			-9
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte/renter										-33	-33
Egenkapital 30.06.19	209	971	-2	299	440	557	24	0	711	160	3.369
Innskutt/opptjent egenkapital			1.178							2.191	3.369

KONTANTSTRØM

Morbank				Konsern		
31.12.18	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	31.12.18
-689	-230	-197	Endring utlån til kunder	-451	-595	-1.398
710	348	376	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	484	439	898
278	36	1.039	Endring innskudd fra kunder	1.058	42	246
-178	-85	-107	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-108	-85	-180
0	0	0	Endring fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-2	0	0
15	274	-513	Endring sertifikater og obligasjoner	-491	274	15
55	27	34	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	34	27	55
89	44	45	Provisjonsinnbetaling	46	44	90
-266	-132	-135	Utbetalinger til drift	-137	-132	-267
-60	-60	-61	Betalt skatt	-76	-72	-72
33	10	-10	Andre tidsavgrensninger	-3	-4	37
-13	232	471	A Netto likviditetssendring fra operasjonelle aktiviteter	354	-62	-576
-9	-4	-5	Investering i varige driftsmidler	-5	-4	-9
8	2		Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		2	8
-23	-24		Langsiktige investeringer i aksjer		-24	-23
0	0		innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer		0	0
56	57	53	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3	6	7
32	31	48	B Netto likviditetssendring investering	-2	-20	-17
2.943	1.945	870	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.971	3.045	5.390
-3249	-2008	-1.230	Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-1.989	-2457	-4673
150	0		Opptak ansvarlig lånekapital		0	150
-92	-50	-50	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-120	-93	-188
-11	-6	-8	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-8	-6	-11
-83	-83	-33	Utbytte til aksjeierne	-33	-83	-83
-342	-202	-451	C Netto likviditetssendring finansiering	-179	406	585
-323	61	68	A+B+C Netto endring likvider i perioden	173	324	-8
1.575	1.575	1.252	Likviditetsbeholdning periodens start	543	551	551
1.252	1.636	1.320	Likviditetsbeholdning periodens slutt	685	875	543
			Likviditetsbeholdning spesifisert			
82	78	91	Kontanter og fordringer på sentralbanker	91	78	82
1.170	1.558	1.229	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsetid	594	797	461
1.252	1.636	1.320	Likviditetsbeholdning	685	875	543

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 2018. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

IFRS 16 implementert med virkning fra og med 01.01.19 Helgeland Sparebank benytter forenklet metode ved implementering av IFRS 16, noe som innebærer at verdien på bruksrettene og tilhørende leieforpliktelser beregnes basert på gjenværende leieperiode og marginale lånerenter pr 1. januar 2019. Se note 13.1 i kvartalsregnskapet.

NOTE 2. SEGMENT

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

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

Morbank					Konsern			
30.06.19					30.06.19			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
101	137	11	249	Netto renteinntekter	142	138	6	286
11	6	29	46	Netto provisjonsinntekter	11	6	29	46
		67	67	Inntekter			11	11
36	21	85	142	Driftskostnader	40	22	83	145
0	20		20	Tap på utlån	0	20	0	20
76	102	22	200	Resultat før skatt	113	102	-37	178
11.335	9.537		20.872	Utlån til kunder	18.812	9.639		28.451
-18	-306		-324	Tapsavsetninger	-18	-306		-324
		7.154	7.154	Andre eiendeler			6.010	6.010
11.317	9.231	7.154	27.702	Sum eiendeler per segment	18.794	9.333	6.010	34.137
10.481	8.277		18.758	Innskudd fra og gjeld til kunder	10.481	7.843		18.324
	5		5	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier		5		5
		8.939	8.939	Annen gjeld og egenkapital			15.808	15.808
10.481	8.282	8.939	27.702	Sum gjeld og egenkapital	10.481	7.848	15.808	34.137

Morbank					Konsern			
30.06.18					30.06.18			
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
102	132	9	243	Netto renteinntekter	148	132	2	282
12	6	26	44	Netto provisjonsinntekter	12	6	26	44
		101	101	Inntekter			49	49
42	18	79	139	Driftskostnader	44	18	79	141
1	90		91	Tap på utlån	1	90		91
71	30	57	158	Resultat før skatt	115	30	-2	143
11.275	8.966		20.241	Utlån til kunder	18.110	9.055		27.165
-19	-215		-234	Tapsavsetninger	-20	-215		-235
		6.668	6.668	Andre eiendeler			5.385	5.385
11.256	8.751	6.668	26.675	Sum eiendeler per segment	18.090	8.840	5.385	32.315
10.115	7.342		17.457	Innskudd fra og gjeld til kunder	10.115	6.899		17.014
	8		8	Tapsavsetninger ubenyttet trekk og garantier		8		8
		9.210	9.210	Annen gjeld og egenkapital			15.293	15.293
10.115	7.350	9.210	26.675	Sum gjeld og egenkapital	10.115	6.907	15.293	32.315

NOTE 2. 1 RENTEINNTEKTER

Morbank					Renteinntekter					Konsern				
31.12.18	Q2/18	Q2/19	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	Q2/19	Q2/18	31.12.18				
23	6	6	12	11	Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	10	5	6	0	9				
404	103	107	197	213	Renter av fordringer på kredittinstitusjoner	462	424	233	216	868				
427	109	113	209	224	Renter av utlån på kunder	472	429	239	216	877				
					Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost									
					Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat									
25	6	8	12	16	Renter av utlån til kunder (fastrente utlån)	16	12	8	6	25				
55	15	18	27	34	Renter av sertifikater og obligasjoner	34	27	18	15	55				
80	21	26	39	50	Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat	50	39	26	21	80				
					Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat									
281	68	76	140	147	Renter av utlån til kunder (lån som kan overføres til boligkredittselskapet)	0	0	0	0	0				
281	68	76	140	147	Sum renter fra finan. Instrum. vur. til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	0	0	0				
788	198	215	388	421	Sum renteinntekter	522	468	265	237	957				

NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Morbank					Konsern					
31.12.18	Q2/18	Q2/19	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	Q2/19	Q2/18	31.12.18
-5	-1	1	-1	-1	Urealisert verdiendring verdipapirer	-1	-1	1	-1	-5
-4	1	0	0	1	Realisert gevinst/tap verdipapirer	1	0	0	1	-4
-6	22	0	22	0	Netto gevinst/tap aksjer	0	22	0	22	-2
56	6	1	56	54	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	0	6	0	6	6
50	9	5	19	8	Resultatandel fra Helgland Invest AS	8	19	5	9	50
0	1	0	1	0	Resultatandel fra Rede	0	1	0	1	0
5	-2	0	-1	1	Urealisert verdiendring fastrente utlån	1	-1	0	-2	5
-2	-1	-1	-1	0	Urealisert verdiendring innlån og swapper	0	-1	-1	-1	-2
94	35	6	95	63	Sum verdiendring finansielle instrumenter	9	45	5	35	48

NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER

31.12.18	Q2/18	Q2/19	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	Q2/19	Q2/18	31.12.18
134	33	36	67	71	Lønn og sosiale utgifter	72	68	37	34	135
88	22	24	44	45	Generelle administrasjonskostnader	45	42	24	20	88
12	3	3	6	6	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	8	9	4	4	18
45	10	9	22	20	Andre driftskostnader	20	22	7	11	45
279	68	72	139	142	Sum ordinære driftskostnader	145	141	72	69	286

NOTE 5. NEDSKRIVNING PÅ ENGASJEMENT

Morbank					Konsern					
31.12.18	Q2/18	Q2/19	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	Q2/19	Q2/18	31.12.18
-2	-3	-3	-2	-4	Periodens endring i nedskrivning trinn 1	-4	-2	-3	-3	-2
8	4	6	-7	-3	Periodens endring i nedskrivning trinn 2	-3	-7	6	4	8
229	76	-62	95	-47	Periodens endring i nedskrivning trinn 3	-47	95	-62	76	229
16	5	76	5	76	Periodens konstatert tap	76	5	76	5	16
-2	1	-2	0	-2	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-2	0	-2	1	-2
249	83	15	91	20	Resultatført nedskrivninger på engasjement	20	91	15	83	249

Avsetning for tap og tapskostnad er beregnet iht IFRS 9, metode er beskrevet i årsregnskapet note 22 og note 1 i kvartalsregnskapet.

NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTEGRUNNLAG

Morbank					Konsern				
31.12.18	30.06.18	30.06.19			30.06.19	30.06.18	31.12.18		
144	138	166	Resultat etter skatt		137	115	149		
-12	-5	-6	Renter fondsobligasjo		-6	-5	-12		
132	133	160	Resultat (eks. renter fondsobligasjon)		131	110	137		
76,3 %	76,3 %	76,4 %	Egenkapitalbevisseierens andel av resultatet (IB brøk)		76,4 %	76,3 %	76,3 %		
4,8	4,9	5,9	Resultat per egenkapitalbevis		4,8	4,0	5,0		
4,8	4,9	5,9	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		4,8	4,0	5,0		

	Morbank		
	30.06.19	30.06.18	31.12.18
Resultat etter skatt	166	138	144
Renter fondsobligasjon	-6	-5	-12
Endring fond for vurderingsforskjeller	16	-16	-25
Utbyttegrunnlag	176	117	107

NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Morbank					Konsern			
30.06.18	%	30.06.19	%		30.06.19	%	30.06.18	%
17.322	85,6	17.576	84,2	Helgeland	23.448	82,4	22.719	83,6
2.901	14,3	3.274	15,7	Norge for øvrig	4.963	17,4	4.414	16,2
18	0,1	22	0,1	Utenfor Norge	40	0,1	32	0,1
20.241	100	20.872	100	Sum brutto utlån	28.451	100	27.165	100

NOTE 8. ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNING FORDELT PÅ NÆRING

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

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

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

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

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

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

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

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

Samme modell benyttes for konsern, morbank og heleid boligkredittforetak, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overførselsdato.

30.06.19

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	15		0	0	0	0	15
Forsikring og finansielle foretak	1		0	0	0	0	1
Jord- og skogbruk	1.425		-1	-6	-12	17	1.424
Fiske og havbruk	1.362		-2	-1	0	0	1.359
Industri og bergverk	507		0	-1	-1	0	504
Bygg, anlegg og kraft	1.515		-3	-14	-100	9	1.405
Handel, hotell og restaurant	422		0	-1	-4	0	417
Transport og tjenesteytende næring	1.310		-2	-5	-66	22	1.259
Eiendomsdrift	3.014		-4	-23	-60	20	2.948
Sum næring	9.571	0	-12	-51	-244	68	9.333
Personmarked	17.516		-1	-6	-13	1.296	18.792
Totalt	27.087	0	-13	-57	-257	1.364	28.125
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			-0	-0	-0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	-1		

30.06.18

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	3		0	0	0	0	3
Forsikring og finansielle foretak	0		0	0	0	0	0
Jord- og skogbruk	1.369		-1	-5	-4	21	1.380
Fiske og havbruk	1.179		-1	-1	0	0	1.177
Industri og bergverk	601		-1	-1	0	0	599
Bygg, anlegg og kraft	1.283		-4	-6	-26	9	1.256
Handel, hotell og restaurant	317		-1	-1	-18	4	301
Transport og tjenesteytende næring	1.068		-2	-7	-40	35	1.054
Eiendomsdrift	3.148		-5	-20	-73	18	3.069
Sum næring	8.968	0	-15	-41	-161	87	8.838
Personmarked	17.251		-1	-5	-13	858	18.091
Totalt	26.219	0	-16	-46	-174	945	26.929
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-4	0		

30.06.19 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	15	0	0	0	0	0	15
Forsikring og finansielle foretak	1	0	0	0	0	0	1
Jord- og skogbruk	1.255	148	-1	-6	-12	17	1.401
Fiske og havbruk	1.344	13	-2	-1	0	0	1.355
Industri og bergverk	488	13	0	-1	-1	0	498
Bygg, anlegg og kraft	1.446	44	-3	-15	-100	9	1.380
Handel, hotell og restaurant	397	17	0	-1	-4	0	409
Transport og tjenesteytende næring	1.103	128	-2	-5	-64	22	1.182
Eiendomsdrift	2.904	153	-4	-23	-61	20	2.990
Sum næring	8.953	515	-12	-51	-243	68	9.231
Personmarked	-826	10.865	-1	-4	-13	1.296	11.317
Totalt	8.127	11.381	-13	-55	-256	1.364	20.548
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-1	-3	-1		

30.06.18 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	3	0	0	0	0	0	3
Forsikring og finansielle foretak	0	0	0	0	0	0	-0
Jord- og skogbruk	1.220	124	-1	-5	-4	21	1.355
Fiske og havbruk	1.157	16	-1	-1	0	0	1.171
Industri og bergverk	583	7	-1	-1	0	0	588
Bygg, anlegg og kraft	1.231	31	-3	-7	-26	9	1.235
Handel, hotell og restaurant	298	14	-1	-1	-18	4	296
Transport og tjenesteytende næring	910	90	-2	-7	-40	35	987
Eiendomsdrift	3.073	122	-5	-20	-72	18	3.117
Sum næring	8.475	404	-14	-41	-160	87	8.751
Personmarked	321	10.097	-1	-5	-13	858	11.258
Totalt	8.796	10.501	-15	-46	-173	945	20.009
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier PM			0	0	0		
Forventet tap ubenyttet kreditt og finansielle garantier BM			-3	-4	0		

NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Morbank				Konsern		
31.12.18	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	31.12.18
305	310	285	Misligholdte engasjement over 90 dager	285	310	305
-115	-82	-122	Trinn 3 nedskrivninger	-122	-82	-115
190	228	163	Sum netto misligholdte engasjement	163	228	190
333	283	200	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement ¹⁴	200	283	333
-190	-99	-110	Trinn 3 nedskrivninger	-110	-99	-190
143	184	90	Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	90	184	143
333	412	253	Sum netto misligholdte og tapsutsatte engasjement ¹⁵	253	412	333
1.6 %	2.0 %	1.2 %	I prosent av brutto utlån	0.9 %	1.5 %	1.2 %

Et misligholdt engasjement er summen av kundens totale engasjement dersom en del av engasjementet har vært overtrukket i mer enn 90 dager. Tapsutsatte engasjement er engasjement som har tapsavsetning eller ligger i risikoklasse K, men som ikke er misligholdt.

Note 22 i årsrapporten gir en beskrivelse av engasjement som er plassert i trinn 3 ved beregning av forventet tap. I trinn 3 nedskrivninger på misligholdte lån inngår forventet tap og individuelle nedskrivninger. Se også note 1 i kvartalsregnskapet.

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 30.06.19
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. 01.01.19	22.813	3.338	638	26.789
Nye lån/kreditter/garantier	3.238	700	4	3.942
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.343	1.404		61
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-29		29	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-76	75	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		8	-12	-3
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	6		-6	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1.030	-1.016		14
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.607	-561	-227	-3.395
Andre endringer i perioden	-277	-28	-16	-320
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.03.19	22.832	3.770	485	27.087
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.693	299	15	3.007
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.641	262	79	2.981

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

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Konsern 30.06.18
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. 01.01.18	22.025	3.336	316	25.677
Nye lån/kreditter/garantier	4.225	586	17	4.828
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.489	1.176		-313
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-196		199	3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-208	209	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		15	-13	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	11		-11	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	932	-934		-2
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.980	-424	-50	-3.454
Andre endringer i perioden	-429	-83	-8	-520
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 30.06.18	22.099	3.463	658	26.220
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.759	189	6	2.954
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.913	315	6	3.234

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

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Morbank 30.06.19
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. 01.01.19	15.771	3.054	638	19.463
Nye lån/kreditter/garantier	2.710	668	9	3.388
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.039	1.103		64
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-23		23	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-76	75	0
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		8	-12	-3
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	5		-5	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	755	-736		19
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.491	-530	-228	-3.249
				0
Andre endringer i perioden	-141	-17	-16	-173
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.03.19	15.548	3.475	485	19.508
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.228	290	15	2.533
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.139	261	79	2.479
Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.				
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Morbank 30.06.18
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. 01.01.18	15.986	2.777	315	19.078
Nye lån/kreditter/garantier	3.571	543	19	4.133
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1.226	917		-309
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-194		197	3
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-208	208	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		15	-13	1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	11		-11	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	737	-734		3
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.824	-375	-50	-3.249
				0
Andre endringer i perioden	-278	-79	-8	-365
Brutto utlån (eks. fastrente utlån) pr. 31.03.18	15.783	2.856	657	19.296
IB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.314	184	6	2.504
UB Ubenyttet kreditt og finansielle garantier	2.452	312	7	2.771
Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.				
Utlån fastrente, som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, inngår ikke.				

	<i>Konsern</i>			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.06.19
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.19	17	63	305	385
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	2	16	0	18
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	13		12
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		2	2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-1	12	10
				0
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	-1	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1	-11		-10
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3	-13	-65	-81
				0
Andre endringer i perioden	-3	-6	5	-4
Tapavsetning pr. 31.03.19	13	60	258	331

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

	<i>Konsern</i>			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.06.18
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.18	20	56	85	161
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	12	-8	-4	0
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	3	-1	1
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-2	-21	22	-1
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	-1	10	87	96
	-10	9	5	4
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	2	-4	-14	-16
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	-3	0	0	-3
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	0	0	0	0
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	0	0	0	0
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	0	-1	0	-1
Tapavsetning pr. 31.03.18	18	44	181	243

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

				Morbank
				30.06.19
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.19	17	64	304	385
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	2	16	0	18
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-1	12		11
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	0		2	2
Overgang fra trinn 2 til trinn 3		-1	12	10
Overgang fra trinn 3 til trinn 2		0	-1	-1
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	0		0	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	1	-10		-9
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-4	-14	-65	-83
				0
Andre endringer i perioden	-3	-6	5	-4
Tapavsetning pr. 31.03.19	12	61	257	329

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

				Morbank
				30.06.18
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetninger på brutto utlån og utenombalanseposter	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.18	19	55	86	160
Nye eller økte lån/kreditter/garantier	12	-8	-4	0
Overgang fra trinn 1 til trinn 2	-2	3	-1	0
Overgang fra trinn 1 til trinn 3	-1	-21	22	0
Overgang fra trinn 2 til trinn 3	-10	10	87	87
Overgang fra trinn 3 til trinn 2	2	9	5	16
Overgang fra trinn 3 til trinn 1	-3	-4	-14	-21
Overgang fra trinn 2 til trinn 1	0	0	0	0
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	0	-1	0	-1
Tapavsetning pr. 31.03.18	18	43	181	242

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

NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSER

Morbank				Konsern		
31.12.18	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	31.12.18
2.062	2.299	2.013	Ubenyttet trekk og innv. Ikke diskonterte lån	2.515	2.762	2.536
471	472	466	Garantiansvar	466	472	471
791	737	864	Forpliktelse Helgeland Boligkreditt AS			
3.324	3.508	3.343	Sum ubenyttet trekk og garantier	2.981	3.234	3.007

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

NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Datterselskaper er konsolidert og eierinteresser med betydelig innflytelse er tatt inn etter egenkapitalmetoden. Foreløpig delårsregnskap for datterselskaper og tilknyttede selskaper er lagt til grunn i konsernregnskapet.

Investerings i datterselskaper (DS)

				Morbank	
	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Bokført verdi	
				30.06.19	30.06.18
ANS Bankbygg Mo	49,0		97,5 %	46	46
Helgeland Boligkreditt AS	540,0	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
Helgeland Utviklingsselskap AS	0,5	500	100 %	6	6
Strendene Utviklingsselskap AS	15,03	300	100 %	15	0
Storgata 73 AS	0,1	140	53 %	1	2
Sum investeringer i DS				610	595

Tilknyttede selskaper (TS)

Banken har vurdert at HSB har betydelig innflytelse, men ikke faktisk kontroll i Helgeland Invest AS. Se mer utfyllende informasjon i note1 og note 27 i årsrapport 2018. Direktør bedriftsmarked i HSB, er pt vara i styret i Helgeland Invest AS.

						Morbank og konsern
						30.06.19
Balanse 100 % eierandel		Omløpsmiddel	Anleggsmiddel	Kortsiktigj.	Langsikt.gj.	Egenkapital
Helgeland Invest AS		118	608	0	0	726
REDE Eiendomsmegling AS		40	31	34	1	36
Sum		158	639	34	1	762
Bankens andel						
Helgeland Invest AS	48,3 %	57	294	16	0	351
REDE AS (inkl. merverdi)	40,0 %	16	12	14	0	14
Sum		73	306	30	1	365

						Morbank og konsern
						31.12.18
Balanse 100 % eierandel		Omløpsmiddel	Anleggsmiddel	Kortsiktigj.	Langsikt.gj.	Egenkapital
Helgeland Invest AS		118	643	0	0	761
REDE Eiendomsmegling AS		40	31	34	1	36,0
Sum		158	674	34	1	797
Bankens andel						
Helgeland Invest AS	48,3 %	57	311	16	0	367
REDE AS (inkl. merverdi)	40,0 %	16	12	14	0	14
Sum		73	323	30	1	381

Finansiell informasjon tilknyttede foretak, balanseverdier:

		Morbank og konsern	
		30.06.19	31.12.18
Endring bankens eierandel i Helgeland Invest			
Balanseført verdi		367	328
Justering verdi		0	0
Utbytte		-24	-10
Resultatandel		8	50
Balanseført verdi		351	367
		Morbank og konsern	
		30.06.19	31.12.18
Endring bankens eierandel i REDE			
Balanseført verdi		14	14
Utbytte		0	0
Resultatandel		0	0
Merverdi/goodwill		0	0
Balanseført verdi		14	14
Sum tilknyttede selskap		365	381

Finansiell informasjon tilknyttede foretak, resultatposter:

		Morbank og konsern				
		30.06.19				
		Driftsinnt.	Finanskost.	Andre innt.	Driftskostnad.	Resultat etter skatt
Resultat 100%						
Helgeland Invest AS		17	0	0	1	16
REDE Eiendomsmegling AS		6	0	0	6	0
Sum		23	0	0	7	16
Resultat bankens eierandel						
Helgeland Invest AS	48,3 %	8	0	0	0	8
REDE Eiendomsmegling AS	40,0 %	2	0	0	2	0
Sum		11	0	0	3	8
		Morbank og konsern				
		31.12.18				
		Driftsinnt.	Finanskost.	Andre innt.	Driftskostnad.	Resultat etter skatt
Resultat 100%						
Helgeland Invest AS		108	0	0	4	104
REDE Eiendomsmegling AS		23	1	0	22	0
Sum		131	1	0	26	104
Resultat bankens eierandel						
Helgeland Invest AS	48,3 %	52	0	0	2	50
REDE Eiendomsmegling AS	40,0 %	9	0	0	9	0
Sum		61	0	0	11	50

NOTE 13. DRIFTSMIDLER

Morbank				Konsern		
31.12.18	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	31.12.18
69	68	70	Driftsmidler	131	141	133
69	68	70	Sum driftsmidler	131	141	133

NOTE 13.1 LEIEKONTRAKTER

IFRS 16 Leieavtaler

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

Morbank	Konsem
30.06.19	30.06.19
Eiendeler	
45,6 Bruksrett 01.01.19	18,8
-5,8 Avskrivning	-2,5
39,8 Bruksrett UB	16,3
Geld	
45,6 Forpliktelse 01.01.19	18,8
-6,0 Reduksjon husleie	-2,6
0,4 Renter	0,2
40,0 Forpliktelse UB	16,4

Resultateffektene for 2019 for konsernet utgjør en regnskapsmessig avskrivning på 2,5 millioner kroner og rentekostnader på 0,2 millioner kroner. Samtidig er husleiekostnadene redusert med 2,4 millioner kroner som en følge av at disse bokføres mot husleieforpliktelsen.

NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER

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

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter:

Helgeland Boligkreditt AS (eierandel 100 %)

Overførte lån per 30.06.19 utgjør totalt 7.637 mill. kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 6.842 mill. kr. hvorav 0 (0) mill. kr. er kjøpt av Helgeland Sparebank. Driftskreditt på 1.500 mill. kr. er trukket med 636 mill. kr. I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) gitt av Helgeland Sparebank 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. HSB har mottatt konsernbidrag på 52,7 mill. kr. i 2019.

Ans Bankbygg (eierandel 97 %)

Banken leier lokaler av ANS Bankbygg og har betalt 2,2 mill. kr. i 2019.

Helgeland Invest AS (48 %)

Note 12 gir utfyllende informasjon om regnskapsmessig effekter av bankens eierposisjon i Helgeland Invest AS.

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 estimer. 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 30.06.19 var 1.364 (1.007) mill. kr. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng for fastrente utlån og derivater fastrenteutlån per 30.06.19 var 1 (-1) mill. kr.

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern
30.06.19						30.06.19
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
0	0	1.364	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.364
0	4.291	358	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	4.316	358
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
0	0	11.381	- Boliglån			
0	53	0	- Finansielle derivater, sikring		53	
0	4.344	13.103	Sum eiendeler	0	4.369	1.722
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat						
	27		- Finansielle derivater		27	
0	27	27	Sum forpliktelser	0	27	0
Aksjer	utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	utlån	sum
358	11.785	12.143	IB	358	1206	1.564
0	-626	-626	Innbetalinger lån/salg aksjer	0	-76	-76
0	1.562	1.562	Nye lån/aksjer	0	210	210
0	24	24	Verdiendring	0	24	24
358	12.745	13.103	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	358	1.364	1.722

Morbank			Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi			Konsern
31.12.18						31.12.18
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
0	0	1.206	- Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	0	0	1.206
0	3.774	358	- Sertifikater, obligasjoner og aksjer til virkelig verdi	0	3.799	358
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg						
0	0	10.579	- Boliglån			
0	54	0	- Finansielle derivater, sikring		54	
0	3.828	12.143	Sum eiendeler	0	3.853	1.564
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat						
	22		- Finansielle derivater, sikring		22	
0	22	0	Sum forpliktelser	0	22	0
Aksjer	utlån	sum	Endring i instrumentene klassifisert i nivå 3	Aksjer	utlån	sum
322	10.318	10.640	IB	322	934	1.256
0	-526	-526	Innbetalinger lån/salg aksjer	0	-348	-348
42	1.995	2.037	Nye lån/aksjer	42	600	642
-6	-2	-8	Verdiendring	-6	20	14
358	11.785	12.143	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	358	1.206	1.564

NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER

Morbank

Konsern

30.06.19				30.06.18			
Kontrakt	Virkelig verdi			Kontrakt	Virkelig verdi		
sum	eiendeler	forpliktelse		sum	eiendeler	forpliktelse	
1.030	0	26	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	1.030	0	26	
75	0	1	Renteswap-avtaler (renteberende verdipapirer)	75	0	1	
1.105	0	27	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.105	0	27	
2.400	53		Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.400	53	0	
2.400	53	0	Sum finansielle derivater sikring	2.400	53	0	

Morbank

Konsern

30.06.18				30.06.18			
Kontrakt	Virkelig verdi			Kontrakt	Virkelig verdi		
sum	eiendeler	forpliktelse		sum	eiendeler	forpliktelse	
930	0	20	Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	930	0	20	
75	0	2	Renteswap-avtaler (renteberende verdipapirer)	75	0	2	
1.005	0	22	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	1.005	0	22	
2.500	86	0	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.500	86	0	
2.500	86	0	Sum finansielle derivater sikring	2.500	86	0	

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank og konsern

30.06.19					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	53	0	53	-26	27
Derivater som forpliktelser	27	0	27	-27	0

Morbank og konsern

30.06.18					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	86	0	86	-22	64
Derivater som forpliktelser	22	0	22	-22	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.

NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>	
31.12.18	30.06.19	(mill.kr.)		30.06.19	31.12.18
5.009	4.646	Obligasjonsgjeld, nominell verdi		11.481	11.502
25	20	Verdijustering		17	21
24	33	Påløpte renter		43	33
5.058	4.700	Sum verdipapirgjeld		11.541	11.556

<i>Endring i verdipapirgjeld</i>					<i>Konsern</i>
	31.12.18	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.06.19
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	11.502	1.971	-1.989	-2	11.482
Verdijusteringer	21			-4	17
Påløpte renter	33			10	43
Totalt	11.556	1.971	-1.989	4	11.542

<i>Endring i verdipapirgjeld</i>					<i>Morbank</i>
	31.12.18	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.06.19
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5.009	870	-1.230	-2	4.647
Verdijusteringer	25			-5	20
Påløpte renter	24			9	33
Totalt	5.058	870	-1.230	2	4.700

<i>Endring i ansvarlig lån</i>					<i>Konsern/morbank</i>
	31.12.18	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	30.06.19
Ansvarlig kapital, nominell verdi	450				450
Verdijustering	-1				-1
Påløpte renter	2				2
Totalt	451	-	-	-	451

<i>Balanseført verdi</i>				<i>Konsern</i>	
				30.06.19	31.12.18
Obligasjonsgjeld, amortisert kost				9.093	9.186
Obligasjonsgjeld, sikring				2.448	2.370
Sum verdipapirgjeld				11.541	11.556

<i>Balanseført verdi</i>				<i>Morbank</i>	
				30.06.19	31.12.18
Obligasjonsgjeld, amortisert kost				2.252	2.688
Obligasjonsgjeld, sikring				2.448	2.370
Sum verdipapirgjeld				4.700	5.058

NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD

<i>Morbank</i>						<i>Konsern</i>			
%	30.06.18	%	30.06.19		30.06.19	%	30.06.18	%	
89,9 %	15.690	90,4 %	16.957	Helgeland	16.523	90,2 %	15.247	89,6 %	
9,5 %	1.651	8,9 %	1.665	Norge for øvrig	1.665	9,1 %	1.651	9,7 %	
0,7 %	116	0,7 %	136	Utenfor Norge	136	0,7 %	116	0,7 %	
100 %	17.457	100 %	18.758	Sum	18.324	100 %	17.014	100 %	

NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING

Morbank					Konsern			
%	30.06.18	%	30.06.19		30.06.19	%	30.06.18	%
3,7 %	642	3,5 %	656	Forsikring og finansielle foretak	257	1,4 %	199	1,2 %
9,0 %	1.570	10,7 %	2.005	Fylkeskommuner og kommuner	2.005	10,9 %	1.570	9,2 %
2,0 %	356	2,1 %	385	Jord-og skogbruk	385	2,1 %	356	2,1 %
4,8 %	844	2,8 %	533	Fiske- og havbruk	533	2,9 %	844	5,0 %
0,9 %	157	0,9 %	178	Industri og bergverk	178	1,0 %	157	0,9 %
3,4 %	585	3,1 %	575	Bygg, anlegg og kraft	575	3,1 %	585	3,4 %
2,1 %	371	2,4 %	453	Handel, hotell og restaurant	453	2,5 %	371	2,2 %
10,2 %	1.784	9,8 %	1.847	Transport og tj.ytende næring	1.847	10,1 %	1.784	10,5 %
5,9 %	1.033	8,8 %	1.645	Eiendomsdrift	1.610	8,8 %	1.033	6,1 %
42,1 %	7.342	44,1 %	8.277	Sum næring	7.843	42,8 %	6.899	40,5 %
57,9 %	10.115	55,9 %	10.481	Personmarked	10.481	57,2 %	10.115	59,5 %
100 %	17.457	100 %	18.758	Sum	18.324	100 %	17.014	100 %

NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE

				<i>Morbank</i>	
Per 30.06.19	Antall	%andel		Antall	%andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	7.315.020	35,0 %	Catilina Invest AS	256.046	1,2 %
Pareto AS	1.949.392	9,3 %	VPF Nordea Avkastning	244.270	1,2 %
VPF Nordea Norge	1.407.987	6,7 %	VPF Nordea Kapital	238.245	1,1 %
Merrill Lynch Prof.	751.759	3,6 %	AF Kapital Managemet	181.749	0,9 %
VPF Eika Egenkapital	726.003	3,5 %	Melum Mølle AS	177.000	0,8 %
U.S Bank National Association	530.373	2,5 %	Vigner Olaisen AS	144.653	0,7 %
Bergen Kommunale Pensjon.	475.000	2,3 %	Melesio Capital AS	137.188	0,7 %
MP Pensjon PK	462.203	2,2 %	VPF Nordea Norge Pluss	123.527	0,6 %
Lamholmen Invest AS	447.353	2,1 %	Nervik Steffen	115.000	0,6 %
Helgeland Kraft AS	377.691	1,8 %	VPF DNB	100.000	0,5 %
Sum 10 største eiere	14.442.781	69,2 %	Sum 20 største eiere	16.160.459	77,4 %

Banken har utstedt totalt 20.871.427 stk egenkapitalbevis pålydende kr. 10,- .

NOTE 21. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Morbank				Konsern		
31.12.18	30.06.18	30.06.19	Kapital	30.06.19	30.06.18	31.12.18
208	208	208	Egenkapitalbevis	208	208	208
971	971	971	Overkursfond	971	971	971
-2	-3	-2	Egne egenkapitalbevis	-2	-3	-2
299	299	299	Hybridkapital (FO)	299	299	299
1.476	1.475	1.476	Sum innskutt kapital	1.476	1.475	1.476
558	540	551	Grunnfond	551	540	558
440	425	440	Fond for urealiserte gevinster	440	425	440
33	27	24	Gavefond	24	27	33
710	654	710	Utjevningsfond	710	654	710
33	0	0	Avsatt utbytte	0	0	33
0	0	0	Annen egenkapital	70	61	70
1.774	1.646	1.725	Sum opptjent egenkapital	1.795	1.707	1.844
3.250	3.121	3.201	Sum balanseført egenkapital	3.271	3.182	3.320
-299	-299	-299	Hybridkapital (FO)	-299	-299	-299
-74	-90	-99	Eierandeler i finansinstitusjoner, inkl. Brage Finas	-94	-85	-68
-102	-54	-44	Øvrig (Utbytte, gaver, andre fradrag)	-44	-54	-102
2.775	2.678	2.759	Sum ren kjernekapital	2.834	2.744	2.851
-16	-17	-16	Eierandeler i finansinstitusjoner	-14	-16	-14
0	0	0	Øvrig	0	0	0
299	299	299	Hybridkapital (FO)	299	299	299
3.058	2.960	3.042	Sum kjernekapital	3.119	3.027	3.136
451	301	451	Ansvarlig lånekapital	451	301	451
0	-1	0	Eierandeler i finansinstitusjoner	0	-1	0
0	0	0	Øvrig	0	0	0
451	300	451	Sum tilleggskapital	451	300	451
3.509	3.260	3.493	Sum netto ansvarlig kapital	3.570	3.327	3.587
16.950	16.659	17.350	Vektet beregningsgrunnlag *)	18.797	17.925	18.310
16,37 %	16,08 %	15,90 %	Ren kjernekapitaldekning i %	15,08 %	15,31 %	15,57 %
18,04 %	17,77 %	17,53 %	Kjernekapitaldekning i %	16,59 %	16,89 %	17,13 %
20,70 %	19,57 %	20,13 %	Totalkapitaldekning i %	18,99 %	18,56 %	19,59 %
			Sum ren kjernekapital inkl. samarbeidende gruppe	2.932	2.821	2.923
			Sum kjernekapital inkl. samarbeidende gruppe	3.241	3.129	3.232
			Sum netto ansvarlig kapital inkl. samarbeid. gruppe	3.709	3.437	3.700
			Vektet beregningsgrunnlag inkl. samarbeidende gruppe	19.748	18.694	19.174
			Kapitaldekning inklusiv samarbeidende gruppe			
			Ren kjernekapitaldekning etter forholdsmessig konsolidering i %	14,85 %	15,09 %	15,25 %
			Kjernekapitaldekning etter forholdsmessig konsolidering i %	16,41 %	16,74 %	16,86 %
			Totalkapitaldekning etter forholdsmessig konsolidering i %	18,78 %	18,38 %	19,30 %

31.12.18	30.06.18	30.06.19	Beregningsgrunnlag	30.06.19	30.06.18	31.12.18
0	0	0	Stater og sentralbanker	0	0	0
240	204	350	Lokale og regionale myndigheter	350	204	240
393	471	392	Institusjoner	179	223	172
1 696	1 159	1 883	Foretak	1 883	1 258	1 696
1 067	1 012	1 029	Massemarkedsengasjementer	986	987	1 022
9 605	9 815	9 620	Engasjementer med pant. i eiendom	12 432	12 235	12 331
530	391	670	Forfalte engasjementer	726	391	545
763	693	785	Obligasjoner med fortrinnsrett	101	123	114
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
1 213	1 342	1 215	Egenkapitalposisjoner	611	747	630
155	138	113	Øvrige engasjementer	186	209	220
15 662	15 224	16 058	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	17 453	16 377	16 970
1 268	1 188	1 268	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1 320	1 168	1 320
20	25	24	Fradrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	24	23	20
16 950	16 436	17 350	Totalt beregningsgrunnlag	18 797	17 568	18 310

RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL

Morbank						Konsern				
31.12.18	Q2/18	Q2/19	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	Q2/19	Q2/18	31.12.18
2,94	2,93	3,13	2,92	3,12	Renteinntekter og lignende inntekter	3,16	2,96	3,14	2,94	2,95
1,11	1,10	1,31	1,09	1,28	Rentekostnader og lignende kostnader	1,42	1,18	1,42	1,19	1,21
1,83	1,83	1,82	1,83	1,85	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter²	1,74	1,79	1,72	1,75	1,74
0,37	0,36	0,38	0,37	0,39	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,31	0,31	0,31	0,30	0,31
0,04	0,03	0,06	0,04	0,05	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjen.	0,04	0,03	0,05	0,02	0,03
0,34	0,33	0,32	0,33	0,33	Netto provisjonsinntekter	0,27	0,28	0,26	0,27	0,28
0,35	0,52	0,09	0,72	0,47	Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instr.	0,05	0,29	0,06	0,43	0,15
0,07	0,06	0,04	0,05	0,04	Andre driftsinntekter	0,01	0,03	0,00	0,04	0,05
1,04	1,01	1,05	1,05	1,05	Driftskostnader	0,88	0,89	0,85	0,86	0,88
0,93	1,23	0,22	0,69	0,15	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,12	0,58	0,18	1,03	0,77
0,61	0,49	1,01	1,19	1,48	Resultat før skatt	1,08	0,91	1,01	0,61	0,57
0,07	0,06	0,22	0,15	0,25	Skatt på ordinært resultat	0,25	0,18	0,23	0,09	0,11
0,54	0,43	0,79	1,04	1,23	Resultat etter skatt	0,83	0,73	0,78	0,52	0,46

RESULTAT - OG BALANSEUTVIKLING

Morbank					Konsern					
Q2/18	Q3/18	Q4/18	Q1/19	Q2/19		Q2/19	Q1/19	Q4/18	Q3/18	Q2/18
197	194	206	206	215	Renteinntekter og lignende inntekter	265	257	252	238	237
74	73	80	82	90	Rentekostnader og lignende kostnader	120	115	107	98	96
123	121	126	124	125	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	145	142	145	140	141
24	24	27	26	26	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	26	29	27	24	24
2	2	3	3	4	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	4	3	3	2	2
22	22	24	23	22	Netto provisjonsinntekter	22	24	24	22	22
35	-1	0	57	6	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	5	4	4	-1	35
4	7	5	2	3	Andre driftsinntekter	0	2	6	6	3
68	70	70	70	72	Driftskostnader	72	73	74	71	69
83	20	138	5	15	Tap på utlån, garantier m.v.	15	5	138	20	83
33	59	-53	131	69	Resultat før skatt	85	93	-34	76	49
4	10	-10	19	15	Skatt på ordinært resultat	20	22	-6	14	7
29	49	-43	112	54	Resultat etter skatt	66	71	-28	62	42

Morbank						Konsern				
Q2/18	Q3/18	Q4/18	Q1/19	Q2/19		Q2/19	Q1/19	Q4/18	Q3/18	Q2/18
2,93	2,88	3,02	3,11	3,13	Renteinntekter og lignende inntekter	3,14	3,15	3,05	2,89	2,94
1,10	1,08	1,17	1,24	1,31	Rentekostnader og lignende kostnader	1,42	1,41	1,30	1,19	1,19
1,83	1,79	1,85	1,87	1,82	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,72	1,74	1,75	1,70	1,75
0,36	0,36	0,40	0,40	0,38	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,31	0,32	0,33	0,29	0,30
0,03	0,03	0,04	0,05	0,06	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	0,05	0,04	0,04	0,02	0,02
0,33	0,33	0,35	0,35	0,32	Netto provisjonsinntekter	0,26	0,28	0,29	0,27	0,27
0,52	-0,01	0,00	0,86	0,09	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	0,06	0,05	0,05	-0,01	0,43
0,06	0,10	0,07	0,03	0,04	Andre driftsinntekter	-	0,02	0,07	0,07	0,04
1,01	1,04	1,03	1,06	1,05	Driftskostnader	0,85	0,89	0,90	0,86	0,86
1,23	0,30	2,02	0,08	0,22	Tap på utlån, garantier m.v.	0,18	0,06	1,67	0,24	1,03
0,49	0,87	-0,78	1,98	1,01	Resultat før skatt	1,01	1,14	-0,41	0,92	0,61
0,06	0,15	-0,15	0,29	0,22	Skatt på ordinært resultat	0,23	0,27	-0,07	0,17	0,09
0,43	0,73	-0,63	1,69	0,79	Resultat etter skatt	0,78	0,87	-0,33	0,75	0,52

Morbank					Konsern					
Q2/18	Q3/18	Q4/18	Q1/19	Q2/19		Q2/19	Q1/19	Q4/18	Q3/18	Q2/18
EIEDELER										
78	79	82	73	91	Kontanter og fordringer på sentralbanker	91	73	82	78	78
1.558	1.149	1.170	1.166	1.229	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	594	651	461	520	797
20.009	20.294	20.289	20.367	20.548	Utlån til og fordringer på kunder	28.125	27.802	27.614	27.254	26.929
86	87	54	71	53	Finansielle derivater	53	71	54	87	86
3.882	4.243	4.132	4.064	4.649	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	4.674	4.089	4.157	4.293	3.882
351	371	382	384	365	Investeringer i tilknyttede selskaper	365	385	382	371	351
595	595	595	595	610	Investeringer i datterselskaper	0	0	0	0	0
14	15	11	11	13	Utsatt skattefordel	17	15	15	19	18
68	66	69	68	70	Varige driftsmidler	131	132	133	138	141
34	42	70	162	74	Andre eiendeler	87	138	71	42	33
26.675	26.941	26.854	26.961	27.702	Sum eiendeler ^a	34.137	33.356	32.969	32.802	32.315
GJELD OG EGENKAPITAL										
250	501	250	250	250	Gjeld til kredittinstitusjoner	252	252	252	502	252
17.458	17.522	17.718	17.730	18.757	Innskudd fra og gjeld til kunder	18.324	17.271	17.248	17.077	17.014
5.274	5.035	5.058	5.002	4.700	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11.542	11.837	11.556	11.267	11.301
22	14	22	27	27	Finansielle derivater	27	27	22	14	22
114	118	104	172	148	Andre forpliktelser	130	162	118	134	126
301	451	451	451	451	Fondsobligasjon	451	451	451	451	301
23.419	23.641	23.603	23.632	24.333	Sum gjeld	30.726	30.000	29.647	29.445	29.016
1.177	1.178	1.178	1.178	1.178	Innskutt egenkapital	1.178	1.178	1.178	1.178	1.177
299	291	299	299	299	Hybridkapital	299	299	299	291	299
1.642	1.644	1.774	1.740	1.726	Opptjent egenkapital	1.795	1.806	1.843	1.710	1.706
138	187	0	112	166	Resultat etter skatt	137	71	0	176	115
					Minoritetsinteresse	2	2	2	2	2
3.256	3.300	3.251	3.329	3.369	Sum egenkapital	3.411	3.356	3.322	3.357	3.299
26.675	26.941	26.854	26.961	27.702	Sum gjeld og egenkapital	34.137	33.356	32.969	32.802	32.315

ANDRE NØKKELTALL

Morbank

Konsern

31.12.18	30.06.18	30.06.19		30.06.19	30.06.18	31.12.18
BALANSE						
Utvikling siste 6 mnd						
	-0,3	3,2	Forvalting	3,5	1,5	
	1,1	1,0	Brutto lån	1,6	2,1	
	0,2	5,9	Kundeinnskudd	6,2	0,2	
Utvikling siste 12 mnd.						
0,4	2,1	3,9	Forvalting ⁹	5,6	5,9	3,5
3,3	1,1	3,1	Brutto lån ⁶	4,7	6,9	5,2
1,7	0,2	7,4	Kundeinnskudd ⁷	7,7	0,4	1,6
85,7	86,3	89,9	Innskudd i % av brutto lån ⁵	64,4	62,6	61,6
55,2	55,7	54,7	Utlån til personmarkedskunder	66,3	66,7	66,6
26.830	26.759	27.195	Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹⁰	33.291	31.840	32.443
20.669	20.241	20.872	Brutto lån ⁴	28.451	27.165	27.995
SOLIDITET						
16,4	16,1	15,9	Ren kjernekapitaldekning	15,1	15,3	15,6
18,0	17,8	17,5	Kjernekapitaldekning	16,6	16,9	17,1
20,7	19,6	20,1	Kapitaldekning ²¹	19,0	18,6	19,6
			Ren kjernekapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	14,9	15,1	15,2
			Kjernekapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	16,4	16,7	16,9
			Kapitaldekning, inkl. konsol. samarbeidende gruppe	18,8	18,4	19,3
8,9	8,7	8,5	Uvektet kjernekapitaldekning ²²	8,9	9,0	9,2
4,4	8,5	10,0	Egenkapitalavkastning ¹	8,1	7,0	4,6
4,4	10,0	10,6	Egenkapitalavkastning (eks. hybridkapital)	8,5	7,3	4,6
0,5	1,0	1,2	Totalrentabilitet	0,8	0,7	0,5
NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS						
4,8	4,9	5,9	Resultat per egenkapitalbevis i kroner ¹⁶	4,8	4,0	5,0
4,8	4,9	5,9	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	4,8	4,0	5,0
76,3	76,3	76,4	Egenkapitalbevis brøk (IB) ¹⁸	76,4	76,3	76,3
108	108	113	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis ¹⁷	114	110	110
69,5	82,0	80,0	Børskurs	80,0	82,0	69,5
14,4	4,2	6,8	P/E ¹⁹	8,3	5,0	13,9
0,6	0,8	0,7	P/B ²⁰	0,7	0,7	0,6
40,3	34,8	39,2	Sum driftskostnader i % av inntekter ³	42,2	37,6	39,7
1,0	1,0	1,1	Ordinære driftskostnader i % av gj.FVK	0,9	0,9	0,9
150	148	148	Årsverk	148	148	150
TAP OG MISLIGHOLD						
I % av brutto utlån:						
1,5	1,5	1,4	Brutto mislighold over 90 dager ¹³	1,0	1,1	1,1
0,8		1,1	Sum totale nedskrivninger	0,8		0,6
1,2	0,9	0,2	Resultatførte nedskrivninger på utlån (omregnet til årseffekt) ¹²	0,1	0,7	0,9

17) Andel bokført egenkapital ekskl. hybridkapital

ANDRE BEREGNINGER

Morbank				Konsern		
31.12.18	30.06.18	30.06.19	(tall i millioner kroner og %)	30.06.19	30.06.18	31.12.18
			Driftskostnader, justert for engangseffekter			
279	139	142	Driftskostnader	145	141	286
0	0	0	Engangseffekter	0	0	0
279	139	142	Driftskostnader, justert for engangseffekter	145	141	286
1,04 %	2,06 %	1,74 %	Driftskostnader i % av gj. FVK, justert for engangseffekter	1,77 %	1,78 %	0,88 %
40,3 %	35,8 %	39,2 %	Driftskostnader i % av innt., justert for engangseffekter	42,2 %	37,6 %	39,7 %
144	138	166	Resultat	137	115	149
-12	-5	-6	Betalte renter fondsobligasjon	-6	-5	-12
132	133	160	Resultat etter skatt, inkl. renter fondsobligasjon	131	110	137
0	0	0	Engangseffekter	0	0	0
132	133	160	Resultat, justert for engangseffekter	131	110	137
144	278	335	Resultat (annualisert)	276	232	149
132	268	323	Resultat (annualisert), ekskl eng. eff. og inkl. renter FO	264	222	137
3.285	3.272	3.345	Snitt egenkapital	3.393	3.320	3.268
-299	-299	-299	Snitt fondsobligasjon	-299	-299	-299
2.986	2.973	3.046	Snitt egenkapital justert for fondsobligasjon	3.094	3.021	2.969
4,4 %	8,5 %	10,0 %	Egenkapitalavkastning	8,1 %	7,0 %	4,6 %
4,4 %	9,0 %	10,6 %	EK-avkastning justert for renter og kapital FO 11	8,5 %	7,3 %	4,6 %
144	138	166	Resultat	137	115	149
144	278	335	Resultat (annualisert)	276	232	149
132	268	323	Resultat (annualisert), ekskl eng. eff. og renter FO	264	222	137
26.830	26.759	27.195	Snitt forvaltingskapital	33.291	31.840	32.443
0,5 %	1,0 %	1,2 %	Totalrentabilitet (annualisert)	0,8 %	0,7 %	0,5 %
0,5 %	1,0 %	1,2 %	Totalrentabilitet (annualisert) just. for engangseffekter	0,8 %	0,7 %	0,4 %
3.058	2.960	3.042	Kjernekapital	3.119	3.027	3.136
34.500	34.059	35.680	Uvektet beregningsgrunnlag	35.094	33.554	33.997
8,9 %	8,7 %	8,5 %	Uvektet kjernekapital (LR)	8,9 %	9,0 %	9,2 %

APM (alternative performance measures)

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

Definisjoner nøkkeltall:

- 1) Egenkapitalavkastning. Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets egenkapital. Nøkkeltallet reflekterer konsernets evne til å omsette kapitalen til lønnsom virksomhet. Definisjon: Egenkapitalavkastningen (totalresultat etter skatt) beregnes ved å dividere periodens resultat/resultat for regnskapsåret med gjennomsnittlige egenkapital siste året. Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for mer enn en periodens resultat blir periodens resultat annualisert.
- 2) Nettorente. Årsak til bruk: Rentenetto er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans og reflekterer bankens netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlige forvaltningskapital. Definisjon: Rentenetto er differansen mellom brutto renteinntekter og rentekostnader – netto renteinntekter i resultatsammendraget. Netto renteinntekter er i delårsrapportene annualisert
- 3) Kostnadsprosent. Årsak til bruk: Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken/konsernet drives. Definisjon: Kostnadsprosenten reflekterer bankens/konsernets evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter
- 4) Brutto utlån konsern (inkl. overføring til boligkredittforetak): Årsak til bruk: banken eier Helgeland Boligkreditt 100 % og nøkkeltall reflekterer bankens totale utlånsvolum. Definisjon: utlånsvolum inkl. overført fra boligkredittforetaket.
- 5) Innskuddsdekning. Årsak til bruk: Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder. Definisjon: Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd fra kunder på brutto utlån, ekskl. overføring til kredittforetak i morbanken og inkl. overføring til kredittforetak i konsernet.
- 6) Utlånsvekst siste 12 mnd. Årsak til bruk: Utlånsvekst siste 12 måneder er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet. I konsernet inngår overføringer fra boligkredittforetaket, i morbanken er vekst ekskl.

volum kredittforetaket. Definisjon: Utlånsveksten beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år. I konsernet inngår volum boligkredittforetaket, mens morbanken er ekskl. volum kredittforetaket.

- 7) Innskuddsvekst siste 12 mnd. Årsak til bruk: Innskuddsvekst siste 12 måneder er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens innskuddsvirksomhet. Definisjon: Innskuddsvekst siste 12 måneder reflekterer innskuddsveksten i balansen fra tilsvarende periode i fjor til i år.
- 8) Forvaltningskapital. Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer bankens totale eiendeler. Definisjon: Summen eiendeler i balansen.
- 9) Vekst siste 12 mnd. i forvaltningskapital. Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer veksten i bankens totale eiendeler inkludert overført til kredittforetaket i konsernet og ekskl. volum overført til kredittforetaket i morbanken. Definisjon: Vekst eiendeler i balansen beregnes ut fra tilsvarende periode i fjor til i år.
- 10) Gjennomsnittlig forvaltningskapital. Årsak til bruk: Flere nøkkeltall beregnes av snitt forvaltningskapital. Definisjon: Veid gjennomsnitt av forvaltningskapital gjennom året.
- 11) Egenkapital ekskl. hybridkapital. Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer en del av bankens kapital som tilhører eierne ekskludert hybridkapital (fondsobligasjoner). Definisjon: Differensen mellom bankens egenkapital (opptjent og innskutt egenkapital) og bankens hybridkapital (fondsobligasjoner).
- 12) Tapsprosent utlån. Årsak til bruk: Nøkkeltallet reflekterer en resultatført tapskostnad som funksjon av brutto utlån på balansetidspunktet. Definisjon: Periodens tapsavsetninger på utlån og garantier dividert på brutto utlån som vises i prosent. Ved opplysninger av tapsprosent utlån for kortere perioder enn hele regnskapsår blir resultatført tapskostnad annualisert.
- 13) Misligholdte engasjement. Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor stor andel av bankens brutto utlån som er misligholdt. Definisjon: Periodens misligholdte engasjementer (over 90 dager) på utlån og garantier.
- 14) Tapsutsatte engasjement. Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir hvor stor andel av bankens brutto utlån som er tapsutsatte. Definisjon: Periodens brutto utlån som er tapsutsatt (har individuell tapsavsetning eller risikoklasse K, men som ikke er misligholdt).
- 15) Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån. Årsak til bruk: Nøkkeltallet angir bankens hvor mye netto misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjør av brutto utlån. Definisjon: Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement, er brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement, fratrukket nedskrivninger på disse engasjementene, dividert på brutto utlån.
- 16) Resultat per egenkapitalbevis. Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis. Definisjon: Egenkapitalbevisiernes andel av resultatet er beregnet som resultat før øvrige resultatposter fordelt i forhold til gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis i perioden.
- 17) Bokført egenkapital per egenkapitalbevis. Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis. Definisjon: Egenkapitalbevisiernes andel av egenkapitalen dividert på antall egenkapitalbevis.
- 18) Egenkapitalbevisbrøk. Årsak til bruk: grunnlag for beregning av utbytte. Definisjon: egenkapitalbevisiernes andel av egenkapitalen, eks fondsobligasjon
- 19) P/E. Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om inntjening per egenkapitalbevis. Definisjon: Børskurs ved periodeslutt dividert på resultat (annualisert) per egenkapitalbevis.
- 20) P/B. Årsak til bruk: Nøkkeltallet gir informasjon om pris per egenkapitalbevis. Definisjon: børskurs ved periodeslutt dividert på bokført egenkapital per egenkapitalbevis.
- 21) Kapitaldekning. Årsak til bruk: Lovpålagt krav til kapitaldekning. Definisjon: ansvarlig kapital dividert på vektet balanse og utenom balanseposter.
- 22) Uvektet kjernekapitaldekning. Årsak til bruk: Normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Gir mer sammenlignbar kapital uavhengig av metode for beregning av kapitaldekning. Definisjon: Kjernekapital dividert på balanseførte poster og ikke-balanseførte poster beregnet uten risikovekting.

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi bekrefter at konsernets og selskapets halvårsregnskap for perioden 1. januar til 30. juni 2019 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, 13. august 2019

Stein Andre Herigstad-Olsen
styreleder

Bjørn Audun Risøy
nestleder

Marianne Terese Steinmo

Siw Moxness

Nils Terje Furunes

Tone Helen Hauge

Birgitte Lorentzen
ansattrepr.

Geir Pedersen
ansattrepr.

Hanne Nordgaard
adm. direktør

Opplysninger om Helgeland Sparebank

Hovedkontor

Postadresse	Postboks 68, 8601 Mo i Rana
Besøksadresse	Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana
Telefon	75 11 90 00
Internett	www.hsb.no
Organisasjonsnummer	937904029

Styret i Helgeland Sparebank

Stein Andre Herigstad-Olsen, leder
Bjørn Audun Risøy, nestleder
Marianne Terese Steinmo
Nils Terje Furunes
Siw Moxness
Tone Helen Hauge
Birgitte Lorentzen
Geir Pedersen

Ledelse

Hanne Nordgaard, adm. direktør

Investor Relations

Sverre Klausen, finansdirektør Mob 916 88 286
Tore Stamnes, finanssjef Mob 415 08 660

Andre kilder til informasjon

Årsrapporter

Årsrapport for Helgeland Sparebank er tilgjengelig på www.hsb.no

Kvartalsvise publikasjoner

Kvartalsrapporter og presentasjoner er tilgjengelig på www.hsb.no