

delårsrapport

3. kvartal 2006



- DER DU HØRER HJEMME

Helgeland Sparebank, 3. kvartal 2006

Konsernet

Hovedtrekk hittil i år

(hittil i 2005, pro forma)

- Resultat før skatt 112 mill. kr. (34)
- Nettorente 2,24 % (2,49 %)
- Egenkapitalavkastning 9,3 % (3,8 %)
- Resultat per grunnfondsbevis kr. 15,4
- Kostnadsprosent 54,1 % (55,9 %)
- Tap på utlån, garantier mv 14 mill. kr. (80)
- Vekst utlån hittil i år 3,0 % (-3,0 %)
- Innskuddsvekst hittil i år 6,0 % (-0,7 %)
- Innskuddsdekning 63,8 % (58,3 %)

Hovedtrekk i tredje kvartal.

Konsernresultatet før skatt ble 39 millioner kroner. Resultatet er 2 millioner kroner bedre enn 3. kvartal i 2005.

Det er i kvartalet utgiftsført tap med 5 millioner kroner, og driftsutgifter på 50 millioner kroner. Kostnader i prosent av gjennomsnitt forvaltningskapital ble 1,59 % mot 1,66 % i tredje kvartal i fjor (ekskl. fusjonskostnader). Nettorenten er i kvartalet redusert med 0,01 prosentpoeng, og ble 2,23 %.

Banken har hatt er utlånsvekst på 127 millioner kroner, eller 1,2 % i kvartalet. Innskuddene er redusert med 123 millioner kroner, eller 1,7 %.

Fusjon og sammenligningstall 2005.

Helgeland Sparebank og Sparebanken Rana fusjonerte 01.04.05. Det er i konsernresultatet utarbeidet proformatall per 30.09.05 som viser samlede tall for begge bankene fra 01.01.05. I kommentarene er resultatutviklingen per 30.09.06 sammenlignet med proformatall 30.09.05.

Resultatutvikling hittil i år.

Hittil i år ble resultat før skatt 112 millioner kroner mot 34 millioner kroner per 30.09.05. Dette er en resultatforbedring på 78 millioner kroner. Økt resultat gir en egenkapitalavkastning på 9,3 % mot 3,8 % til samme tid i fjor.

Nettorenten.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 211 millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør nettorenten 2,24 % mot 2,49 % per 30.09.05 og 2,51 % per 31.12.05. Nedgangen skyldes lavere utlånsmarginer, det forventes fortsatt press på bankens nettorente.

Netto provisjonsinntekter.

Netto provisjonsinntekter har økt med 4 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Banken har hatt økte inntekter bl.a. fra salg skadeforsikting.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto provisjonsinntekter 0,49 % mot 0,45 % per 30.09.05.

Gevinst og tap på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg

I sum utgjorde netto gevinst på finansielle investeringer 6 millioner kroner. Dette er en nedgang på 33 millioner i forhold til 30.09.05. I 2005 solgte banken flere større aksjeposter med gevinst.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er økt med 4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor, og utgjør 11 millioner kroner per 30.09.06.

Driftskostnader.

Sum driftskostnader ble 148 millioner kroner mot 208 millioner kroner per 30.09.05

Fusjonskostnadene på 48 millioner kroner inngikk i denne posten i 2005.

Hittil i år utgjorde driftskostnader i prosent av inntekter 54,1 %. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble kostnadene 1,57 %. Dette er en reduksjon fra 30.09.05, da kostnadene eksklusiv fusjonskostnader utgjorde 1,72 %.

Tap og mislighold.

Det er utgiftsført tap med 14 millioner kroner hittil i år. Dette er en reduksjon på 66 millioner kroner fra samme periode i fjor.

Netto misligholdte engasjementer per 30.09.2006 ble 162 millioner kroner, eller 1,5 % av brutto utlån.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer har økt med 41 millioner kroner siden årsskiftet, og 5 millioner kroner siden 30.09.05.

Individuelle nedskrivninger ved utgangen av perioden utgjør 125 millioner kroner, og sum gruppenedskrivninger utgjør 58 millioner kroner.

Skatt

Skatt utgjør 28 % av resultatet, samt formueskatt.

Balanseutviklingen hittil i år.

Forvaltningskapitalen har økt med 239 millioner kroner siden 30.09.05, og 40 millioner kroner fra årsskiftet. Forvaltningskapitalen utgjør nå 12,4 milliarder kroner.

Utlån

Brutto utlån utgjorde ved utgangen av kvartalet 11,1 milliarder kroner. Utlånene har økt med 296

millioner kroner, eller 2,7 % fra 30.09.05, og 322 millioner kroner, eller 3,0 % fra årsskiftet. Andel utlån til personmarkedet utgjør 63,6 % mot 63,4 % per 30.09.05.

Garantier

Konsernets garantiansvar utgjør 742 millioner kroner. Garantier er redusert med 141 millioner kroner siden 30.09.05, og 44 millioner kroner siden årsskiftet.

Verdipapirportefølje

I forgående kvartal hadde konsernet midlertidig overskuddslikviditet som var plassert i verdipapirer. Overskuddslikviditeten er redusert til et normalt nivå og verdipapirbeholdningen utgjør nå 779 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

Innskuddene har siden 30.09.05 økt med 786 millioner kroner, hittil i år økte innskuddene med 402 millioner kroner eller 6,0 %. Ved utgangen av kvartalet ble innskudd fra kunder 7,1 milliarder kroner, hvorav 4,5 milliarder kroner, eller 63,6 %, er innskudd fra personkunder. Innskuddsveksten hittil i år har vært høyere enn utlånsveksten, og i prosent av brutto utlån utgjør kundeinnskuddene 63,8 % mot 58,3 % til samme tid i fjor.

Finansiering.

Konsernets målsetting til langsiktig finansiering er oppfylt. Langsiktige ubenyttede trekkfasiliteter utgjorde 1,1 milliarder kroner per 30.09.06.

Egenkapitalen.

Konsernets egenkapital utgjør 1.178 millioner kroner. Kapitaldekningen konsern (N-GAP) per 31.09.06 ble 14,1 %, herav kjernekapitaldekning på 12,5 %. Dersom halvparten av resultatet hittil i år tas med, blir kapitaldekningen 14,6 % og kjernekapitaldekningen 13,0 %.

Grunnfondsbevis

Bankens grunnfondsbeviskapital på 202 millioner kroner er fordelt på ca. 3.300 eiere. I morbankens note 8 er det gitt en oversikt over de 20 største grunnfondsbevisene. Kursen på bankens grunnfondsbevis var per 30.09.06 kr. 179,-.

Effekt døtre og IFRS:

	30.09.06
Resultat konsern IFRS	79,0
IFRS justeringer	-0,4
Resultat konsern N-GAP	78,6
Effekt datterselskap	-1,0
Resultat morbank	77,6

Morbank hittil i år.

Morbankens resultat før skatt ble 110 millioner kroner. Dette er en økning på 74 millioner kroner i forhold til samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen per 30.09.06 ble 12,4 milliarder kroner. Dette er en økning på 278 millioner kroner, eller 2,3 % siden 30.09.05.

Utsiktene fremover.

Etter flere kvartaler med nedgang i misligholdte og tapsutsatte engasjementer har det vært en viss økning i inneværende kvartal. Banken fortsetter sitt arbeid med tett oppfølging av disse engasjementene og forventer en reduksjon i løpet av kommende år.

Styret forventer fortsatt moderat utlånsvekst. Bankens mål er å opprettholde eksisterende markedsposisjon på Helgeland. Det er nylig gjennomført en markedsundersøkelse som bekrefter at bankens markedsandel er uendret.

Mo i Rana, 30. september 2006
Mo i Rana, 31. oktober 2006

Eivind Lunde
styreleder

Thore Michalsen
nestleder

Siv. B. Westvik

Inger - Lise Pettersen

Steinar Aulfes

Brit Edvardsen

Bjørn Johansen

May Heimdal
ansattes repr.

Elisabeth Helmersen
Ansattesrepr.

Arnt Krane
Adm.banksjef

Resultatregnskap (tall i mill. kr.)	<i>Konsern</i>					
	1/1-30/9 2006	1/1-30/9 2005	1/1-30/9 2005 pro forma	3.kv. 2006	3.kv. 2005	31.12. 2005
Renteinntekter og lignende inntekter	431	332	395	149	132	468
Rentekostnader og lignende kostnader	220	137	163	78	56	197
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	211	195	232	71	76	271
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57	46	54	21	20	66
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	11	11	13	4	4	15
Netto provisjonsinntekter	46	35	41	17	16	51
Gevinst/tap på finansielle eiendeler tilgj. for salg	6	39	39	3	9	48
Andre driftsinntekter	11	7	10	3	3	12
Driftskostnader	148	186	208	50	65	263
Tap på utlån, garantier m.v.	14	79	80	5	2	81
Resultat før skatt	112	11	34	39	37	38
Skatt på ordinært resultat	33	+4	3	11	9	3
Resultat av ordinær drift etter skatt	79	15	31	28	28	35

Resultat i prosent av gjennomsnittlig Forvaltningskapital	<i>Konsern</i>					
	1/1-30/9 2006	1/1-30/9 2005	1/1-30/9 2005 pro forma	3.kv. 2006	3.kv. 2005	31.12. 2005
Renteinntekter og lignende inntekter	4,58	4,25	4,23	4,69	4,18	4,34
Rentekostnader og lignende kostnader	2,34	1,76	1,74	2,46	1,77	1,83
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,24	2,49	2,49	2,23	2,41	2,51
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,61	0,59	0,58	0,65	0,62	0,61
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,12	0,14	0,14	0,11	0,14	0,14
Netto provisjonsinntekter	0,49	0,45	0,44	0,54	0,48	0,47
Gevinst/tap på finansielle eiendeler tilgj. for salg	0,06	0,51	0,41	0,09	0,29	0,45
Andre driftsinntekter	0,11	0,10	0,11	0,11	0,11	0,11
Sum driftskostnader eksklusiv fusjonskostnader	1,57	1,77	1,72	1,59	1,66	1,93
Fusjonskostnader	0,00	0,61	0,51	0,00	0,39	0,51
Tap på utlån, garantier m.v.	0,14	1,03	0,86	0,16	0,08	0,75
Resultat før skatt	1,18	0,14	0,36	1,22	1,16	0,35
Skatt på ordinært resultat	0,35	+0,05	0,03	0,35	0,29	0,03
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,84	0,19	0,33	0,88	0,87	0,32

Balanse (tall i mill. kr.)*Konsern*

	30.09.06	30.09.05	31.12.05
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	257	384	692
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	39	87	49
Utlån til og fordringer på kunder	10.886	10.570	10.550
Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgj, for salg	779	750	688
Investeringer i tilknyttede selskaper	66	18	64
Utsatt skattefordel	38	55	38
Øvrige immaterielle eiendeler	0	0	1
Varige driftsmidler, investeringseiendommer og anleggsmidler holdt for salg	241	185	190
Finansielle derivater	43	36	48
Andre eiendeler	65	90	54
Sum eiendeler	12.414	12.175	12.374
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	158	208	383
Innskudd fra kunder og gjeld til kunder	7.059	6.273	6.657
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.554	4.117	3.760
Finansielle derivater	40	36	48
Andre forpliktelser	285	260	224
Ansvarlig lånekapital	140	190	189
Sum gjeld	11.236	11.084	11.261
Innskutt egenkapital	321	322	321
Opptjent egenkapital	778	738	792
Resultat etter skatt	79	31	
Sum egenkapital	1.178	1.091	1.113
Sum gjeld og egenkapital	12.414	12.175	12.374

Kontantstrøm*Konsern*

	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Kontantstrøm fra utlånsvirksomheten (A)	8	449	576
Kontantstrøm fra innskuddsvirksomheten (B)	422	15	329
Kontantstrøm fra verdipapirinvesteringer (C)	18	119	16
Kontantstrøm fra innskudd i kredittinst. (D)	10	74	9
Resterende kontantstrøm fra løpende drift (E)	-135	-90	-156
Kontantstrøm fra driften (A+B+C+D+E=F)	323	567	774
Kontantstrøm fra finansiering (G)	-625	-640	-649
Kontantstrøm fra invest. i varige drift.(H)	18	20	77
Endring i likviditetsbeholdning (F+G+H)	-284	-53	203
Likviditetsbeholdning begynnelsen av perioden	1.361	621	621
Tilført likviditet ved fusjon Sparebanken Rana		537	537
Likviditetsbeholdning ved slutten av perioden	1.077	1.105	1.361
Likviditetsbeholdningen består av:			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	257	384	692
Innskudd og fordringer på banker uten løpetid	41	87	49
Sertifikater og obligasjoner med fast avkast.	779	634	620

Resultatregnskap (mill. kr)	<i>Morbank</i>				
	1/1-30/9 2006	1/1-30/9 2005	3.kv. 2006	3.kv. 2005	31.12. 2005
Renteinntekter og lignende inntekter	428	398	148	133	535
Rentekostnader og lignende kostnader	214	163	77	56	223
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	214	235	71	77	312
Utbytte og andre innt. av verdip. med var. avkastn.	5	4	3	0	7
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57	54	20	20	74
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	11	13	4	4	17
Netto verdiendringer og gevinst / tap	1	2	1	0	2
Andre driftsinntekter	1	4	0	1	2
Sum netto driftsinntekter	53	51	20	17	68
Lønn og sosiale utgifter	77	93	28	36	129
Andre administrasjonskostnader	40	76	12	18	100
Avskrivninger av varige driftsmidler	6	7	2	2	9
Andre driftskostnader	20	24	7	7	30
Sum driftskostnader	143	200	49	64	268
Resultat før tap og nedskrivninger	124	86	42	30	112
Tap på utlån, garantier m.v.	14	85	5	2	90
Nedskrivninger og gevinst/tap på verdipapirer	0	35	0	10	35
Resultat etter tap og nedskrivninger	110	36	37	38	57
Skatt på ordinært resultat	32	3	11	9	7
Resultat av ordinær drift etter skatt	78	33	26	29	50

Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	<i>Morbank</i>				
	1/1-30/9 2006	1/1-30/9 2005	3.kv. 2006	3.kv. 2005	31.12. 2005
Renteinntekter og lignende inntekter	4,57	4,29	4,68	4,34	4,35
Rentekostnader og lignende kostnader	2,29	1,76	2,43	1,83	1,81
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,28	2,53	2,25	2,52	2,54
Utbytte og andre innt. av verdipap. med var. avkast.	0,05	0,04	0,07	0,00	0,05
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,61	0,58	0,65	0,64	0,60
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,12	0,14	0,12	0,14	0,14
Netto verdiendringer og gevinst / tap	0,01	0,02	0,03	0,01	0,02
Andre driftsinntekter	0,02	0,04	0,01	0,05	0,02
Sum netto driftsinntekter	0,57	0,55	0,64	0,55	0,55
Lønn og sosiale utgifter	0,83	0,85	0,92	0,88	0,88
Andre administrasjonskostnader	0,41	0,46	0,35	0,49	0,53
Fusjonskostnader 2005	0,00	0,51	0,00	0,41	0,45
Avskrivninger av varige driftsmidler	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Andre driftskostnader	0,21	0,26	0,22	0,23	0,25
Sum driftskostnader	1,52	2,16	1,55	2,08	2,18
Resultat før tap og nedskrivninger	1,33	0,93	1,34	0,99	0,91
Tap på utlån, garantier m.v.	0,15	0,92	0,17	0,08	0,73
Nedskrivninger og gevinst/tap på verdipapirer	0,00	0,38	0,00	0,32	0,28
Resultat etter tap og nedskrivninger	1,18	0,38	1,17	1,23	0,46
Skatt på ordinært resultat	0,35	0,03	0,35	0,30	0,05
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,83	0,35	0,82	0,93	0,41

Balanse (tall i mill. kr.)

Morbank

	30.09.06	30.09.05	31.12.05
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	257	384	692
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	41	87	48
Utlån til og fordringer på kunder	10.980	10.659	10.641
Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgj, for salg	828	746	682
Investeringer i tilknyttede selskaper	31	30	31
Investeringer i datterselskaper	49	2	48
Overtatte eiendeler	21	21	19
Utsatt skattefordel	35	38	35
Øvrige immaterielle eiendeler	1	0	1
Varige driftsmidler, investeringseiendommer og anleggsmiddel holdt for salg	34	38	38
Andre eiendeler	73	67	63
Sum eiendeler	12.350	12.072	12.298
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	158	208	384
Innskudd fra kunder og gjeld til kunder	7.090	6.275	6.686
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.550	4.101	3.756
Andre forpliktelser	250	207	197
Ansvarlig lånekapital	140	190	190
Sum gjeld	11.188	10.981	11.213
Innskutt egenkapital	321	322	321
Opptjent egenkapital	763	736	764
Resultat etter skatt	78	33	
Sum egenkapital	1.162	1.091	1.085
Sum gjeld og egenkapital	12.350	12.072	12.298

Kontantstrøm

Morbank

	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Kontantstrøm fra utlånsvirksomheten (A)	5	449	731
Kontantstrøm fra innskuddsvirksomheten (B)	423	15	341
Kontantstrøm fra verdipapirinvesteringer (C)	-140	77	105
Kontantstrøm fra innskudd i kredittinst. (D)	10	76	9
Resterende kontantstrøm fra løpende drift (E)	-135	-90	-183
Kontantstrøm fra driften (A+B+C+D+E=F)	163	527	1.003
Kontantstrøm fra finansiering (G)	-624	-638	-904
Kontantstrøm fra invest. i varige drift.(H)	18	20	79
Endring i likviditetsbeholdning (F+G+H)	-443	-91	178
Likviditetsbeholdning begynnelsen av perioden	740	562	562
Tilført likviditet ved fusjon Sparebanken Rana			
Likviditetsbeholdning ved slutten av perioden	297	471	740
Likviditetsbeholdningen består av:			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	256	384	692
Innskudd og fordringer på banker uten løpetid	41	87	48

Noteoversikt konsern

- Note 1. Regnskapsprinsipper
- Note 2. Oversikt over periodens tap
- Note 3. Misligholdte og tapsutsatte engasjement
- Note 4. Utlån fordelt på næring
- Note 5. Risikoklassifisering utlån og garantier
- Note 6. Kapitaldekning
- Note 7. Endring egenkapital
- Note 8. Resultat per grunnfondsbevis
- Note 9. Innskudd fordelt på næring
- Note 10. Derivater
- Note 11. Resultatutvikling
Nøkkeltall

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER KONSERNREGNSKAP

Konsernregnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS standarder. Regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2005 og regnskapet satt opp etter de samme regnskapsprinsipper som bankens årsregnskap for 2005. Tall 30.09.05 i note 2,4 og 11 er proformatall.

NOTE 2. TAP PÅ UTLÅN OG GARNTIER

	<i>Konsern</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Tap på utlån og garantier			
+/- periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	-16	-18	-29
+ periodens endring i gruppe nedskrivning	0	0	-4
+ Periodens konst. tap som det tidligere år er avsatt spes. nedsk. for	17	80	96
+ Periodens konst. tap som det tidligere år ikke er avsatt spes. nedsk.	15	20	21
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	2	2	3
= Tap på engasjement m.v.	14	80	81

	<i>Konsern</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Endring i ikke inntektsførte renter:			
Sum ikke inntektsførte renter på nullstilte engasjement 01.01	14	19	19
Periodens inntektsføring av tidligere perioders nullstilte engasjement	0	0	1
Påløpt, ikke innt.ført renter på engasjement som er gått ut av balansen	-4	-3	-5
Periodens påløpte, ikke innt.førte renter på nullstilte engasjement	4	-2	-1
Sum ikke inntektsførte renter på nullstilte engasjement 31.09.	14	14	14

NOTE 3. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT (inkl. garantier) :

	<i>Konsern</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Misligholdte engasjement over 90 dager	213	248	215
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	51	79	68
Sum netto misligholdte engasjement	162	169	147
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement ')	160	152	141
Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjement	64	68	71
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	96	84	70

*) Tall per 30.09.05 og 31.12.05 er korrigeret for tapsutsatte garantier

	<i>Konsern</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Spesifiserte og gruppenedskrivninger:			
Spesifiserte nedskrivninger			
Spesifiserte nedskrivninger til dekning av tap på engasjement 01.01	141	170	170
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt spesifiserte nedskrivn.	17	86	100
+ Økt spesifiserte nedskrivninger i perioden, hvor det tidligere er foretatt nedsk.	3	47	48
+ Nye spesifiserte nedskrivninger i perioden	9	20	30
- Tilbakeføring av spesifiserte nedskrivninger i perioden	11	4	7
= Spesifisert nedskrivninger utlån	125	147	141
* Herav spesifiserte nedskrivninger på utlån	118	134	132
* Herav spesifiserte nedskrivninger garantier	7	13	9
Gruppe nedskrivninger			
Gruppenedskrivninger til dekning av tap på utlån 01.01	58	62	62
+/- Periodens endring gruppe nedskrivninger	0	0	-4
Gruppenedskrivning	58	62	58

NOTE 4. ENGASJEMENT OG TAP FORDELTE PÅ NÆRING
Konsern

	30.09.06				30.09.05			
	Brutto utlån	%-andel	Nedskr.	Tap	Brutto utlån	%-andel	Nedskr.	Tap
Kommuner og kommuneforetak	6	0,1 %	0	0	7	0,1 %	0	0
Jord- og skogbruk	725	6,6 %	3	2	685	6,3 %	2	2
Fiske- og havbruk	392	3,5 %	33	4	320	3,0 %	22	6
Bergverk og industri	227	2,1 %	4	0	281	2,6 %	18	13
Bygg- og anleggsvirksomhet	248	2,2 %	3	1	232	2,2 %	6	2
Varehandel, Hotell, Restaurant	505	4,6 %	18	4	590	5,4 %	20	23
Finansiering, Eiendom	1.354	12,2 %	34	1	1.272	11,9 %	33	16
Transport og tjenesteytende næring	562	5,1 %	11	1	549	5,1 %	15	9
Personmarked	7.043	63,6 %	12	1	6.830	63,4 %	18	9
Sum	11.062	100 %	118	14	10.766	100 %	134	80
Endring gruppeavsetning				0				
Sum				14				

NOTE 5. RISIKOKLASSIFISERING ENGASJEMENT
Konsern

	30.09.06		31.12.05		30.09.06		31.12.05	
	Brutto Utlån				Garantier			
Næringsliv (Region modell)								
Lav risiko	2.222	55 %	2.200	56 %	515		462	
Middels risiko	1.004	25 %	954	25 %	72		195	
Høy risiko	793	20 %	768	19 %	117		79	
Sum næringsliv	4.019	100 %	3.922	100 %	704		736	
Personmarked (Adferdsscore)								
Lav risiko	6.205	88 %	5.722	84 %	19		27	
Middels risiko	724	10 %	940	14 %	18		19	
Høy risiko	114	2 %	156	2 %	1		4	
Sum Personmarked	7.043	100 %	6.818	100 %	38		50	
Sum totalt	11.062		10.740		742		786	
Spesifiserte nedskrivninger og gruppenedskrivninger			-176		-7		-9	
Sum netto utlån	10.886		10.550		742		777	

NOTE 6. KAPITALDEKNING

	<i>Konsern – NGAP</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Sparebankens fond og annen egenkapital	800	737	798
Utbyttereguleringsfond	0	0	0
Sum opptjent egenkapital	800	737	798
Grunnfondsbeviskapital	202	175	202
Overkursfond	120	146	120
Egne grunnfondsbevis	-1		-1
Sum innskutt kapital	321	321	321
Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-9	-13	-9
Immaterielle eiendeler	-31	-32	-32
Sum kjernekapital	1.081	1.013	1.078
Tilleggskapital: ansvarlig lånekapital	140	190	190
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	-4	-4
Sum netto ansvarlig kapital	1.221	1.199	1.264
Vektet beregningsgrunnlag	8.637	8.541	8.521
Kapitaldekning i %	14,13 %	14,03 %	14,83 %
Herav kjernekapitaldekning i %	12,52 %	11,86 %	12,65 %

NOTE 7. ENDRING EGENKAPITAL

	<i>Konsern</i>		
Endring Egenkapital	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Egenkapital per 01.01.	1.113	559	559
Korr. endring regnskap utlån			
Korr. IB kostn. tilrettelegging fusjon		-7	
Avsatt/utbetalt utbytte	-15	-14	5
Tilført kapital ved oppkjøp		570	570
Egenbeholdning			-1
Endring aksjer		-38	-30
Nedskrivning goodwill		-7	-7
Øvrig endring IFRS	1	-3	-2
Udisponert overskudd	79	31	19
Egenkapital ved periodens slutt	1.178	1.091	1.113

<i>Konsern</i>						
Endring egenkapital i året:						
	Spareban. Fond	Grunnf. Kapital	Overkurs- fond	Egne gr.f.bev.	Annen egenkap . .	Sum
Egenkapital pr. 01.01.	764	176	146	-1	28	1.113
Utbetalt utbytte					-15	-15
Øvrige endringer					1	1
Resultat						79
Egenkapital per 30.09.					-15	1.178

NOTE 8. RESULTAT PER GRUNNFONDSBEVIS

Resultat per grunnfondsbevis:	Konsern		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Overskudd	79	31	35
Grunnfondsbeviserens andel av resultatet	29,4 %	30,4 %	30,4 %
Resultat per gr.fondsbevis (omregnet til årsbasis)	Kr. 15,38	Kr. 6,21	Kr. 3,80
Utvannet resultat pr. Grunnfondsbevis (omregnet til årsbasis)	Kr. 15,38	Kr. 6,21	Kr. 3,80

Resultat konsern N-GAAP og konsern IFRS:	Konsern		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Konsernresultat N-GAAP	79	31	58
Verdiendringer finansielle instrumenter og øvrige justeringer			3
Utgiftsførte kostnader ved tilrettelegging fusjon			-10
Resultat Sparebanken Rana 1. kvartal 2005		-16	-16
Konsernresultat IFRS	79	15	35

NOTE 9. INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ NÆRING

	Konsern			
	30.09.06	%	30.09.05	%
Finansinstitusjoner	63	0,9 %	24	0,0
Kommuner og kommunale foretak	582	8,2 %	408	6,5
Jord- og skogbruk	211	3,0 %	177	2,8
Fiske- og havbruk	163	2,3 %	101	1,6
Bergverk og industri	443	6,3 %	272	4,4
Bygg- og anleggsvirksomhet	122	1,7 %	41	1,0
Varehandel, Hotell, Restaurant	234	3,3 %	204	3,3
Finansiering, eiendom	345	4,9 %	340	5,4
Transport og tjenesteytende næringer	408	5,8 %	427	6,8
Personmarked	4.488	63,6 %	4.279	68,2
Sum	7.059	100 %	6.273	100

NOTE 10. DERIVATER OG GARANTIER

	Konsern			
	30.09.06		31.12.05	
	Nominell Verdi	Markeds-Verdi	Nominell Verdi	Markeds-Verdi
Renteswap-avtaler sertifikater/obligasjoner	310	3	465	11
Renteswap-avtaler bankinnskudd med aksjeavkastning	18		34	
Renteswap-avtaler fastrentelån	158	0	299	-11
Sum finansielle derivater	486	3	798	0

	Konsern		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Garantiansvar	742	883	786

NOTE 11. NØKKELTALL

Kvartalsvis resultatutvikling	<i>Konsern</i>				
	3. kv.	2. kv.	1. kv.	4. kv.	3. kv.
	2006	2006	2006	2005	2005
Rentenetto	71	70	70	77	76
Netto provisjonsinntekter	17	16	14	16	15
Gevinst /tap på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg	3	1	1	9	9
Andre driftsinntekter	3	3	4	6	4
Driftskostnader	50	48	50	68	52
Fusjonskostnader	0	0	0	8	13
Resultat før tap og nedsk	44	42	39	32	39
Tap på utlån	5	4	4	5	2
Res. etter tap og nedskrivninger	39	38	35	27	37

* Periodeuttall for 2005 og første kvartal 2006 er proformattall

Andre nøkkeltall

	<i>Konsern</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Utvikling siste 9 mnd.			
- Forvalting	0,3	-3,9	
- Brutto utlån	3,0	-3,0	
- Kundeinnskudd	6,0	-0,7	
Utvikling siste 12 mnd.			
- Forvalting	2,0	-2,8	-2,1
- Brutto utlån	2,7	-3,7	-3,2
- Kundeinnskudd	12,5	0,0	5,4
Innskudd i % av brutto utlån	63,8	58,3	62,0
Utlån til personmarkedskunder	63,6	63,4	63,5
Kapitaldekning (konsern N-GAP)	14,1	14,6	14,8
Kjernekapitaldekning (konsern N-GAP)	12,5	12,8	12,7
Egenkapitalprosent	9,5	8,7	9,0
Egenkapitalrentabilitet (resultat på årsbasis i % av gj.snitt EK)	9,3	3,8	4,1
Totalrentabilitet	0,8	0,3	0,3
Kostnader i % av inntekter	54,2	72,7	72,6
Kostnader i % av inntekter eksklusiv fusjonskostnader	54,1	56,1	58,4
Kostnader i % av inntekter ekskl. kursgevinst verdipapirer	54,1	55,9	58,7
Kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,6	2,2	2,4
Kostnader i % av gjenn. forv.kap. ekskl. fusjonskostnad.	1,6	1,7	1,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	12.587	12.489	10.801
Brutto utlån	11.062	10.766	10.740
Spesifisert nedskrivning	-118	-134	-132
Gruppenedskrivning	-58	-62	-58
Spesifisert nedskrivning garantier	-7	-13	-9
Fortjeneste per grunnfondsbevis i krone (omregnet til årsbasis)	15,4	6,2	3,8
Utvannet resultat per grunnfondsbevis (omregnet til årsbasis)	15,4	6,2	3,8
Spesifiserte nedskrivninger inkl. garantier i % av brutto mislighold	58,7	59,3	65,6
I % av brutto utlån:			
Brutto mislighold over 90 dager	1,9	2,3	1,9
Netto mislighold over 90 dager	1,5	1,6	1,5
Sum totale nedskrivninger (ekskl. nedskriv.garantier)	1,6	1,8	1,8
Tap på utlån	0,2	1,0	0,8

* Sammenligningstall 2005 er proformattall

Noteoversikt morbank

- Note 1. Regnskapsprinsipper
- Note 2. Oversikt over periodens tap
- Note 3. Misligholdte og tapsutsatte engasjement
- Note 4. Utlån fordelt på næring
- Note 5. Risikoklassifisering utlån og garantier
- Note 6. Kapitaldekning
- Note 7. Endring egenkapital
- Note 8. 20 største grunnfondsbevisiere og resultat per gr.f.bevis
- Note 9. Innskudd fordelt på næring
- Note 10. Datterselskap
- Note 11. Garantier
- Note 12. Resultatutvikling
Nøkkeltall

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER MORBANK

Regnskapet for morbanken er satt opp i samsvar med de krav som stilles i lover og forskrifter for sparebanker. og er utarbeidet i samsvar med NRS 11 for delårsrapportering. Regnskapet satt opp etter de samme regnskapsprinsipp som bankens årsregnskap for 2005

NOTE 2. TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

	<i>Morbank</i>		
Tap på utlån og garantier	30.09.06	30.09.05	31.12.05
+/- periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	-16	-18	-24
+ periodens endring i gruppe nedskrivning	0	0	-4
+ Periodens konst. tap som det tidligere år er avsatt spes. Nedsk. for	17	86	100
+ Periodens konst. tap som det tidligere år ikke er avsatt spes. Nedsk.	15	20	22
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	2	2	3
= Tap på engasjement m.v.	14	85	91

	<i>Morbank</i>		
Endring i ikke inntektsførte renter:	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Sum ikke inntektsførte renter på nullstilte engasjement 01.01	14	19	19
Periodens inntektsføring av tidligere perioders nullstilte engasjement	0	0	1
Påløpt, ikke innt.ført renter på engasjement som er gått ut av balansen	-4	-3	-5
Periodens påløpte, ikke innt.førte renter på nullstilte engasjement	4	-2	-1
Sum ikke inntektsførte renter på nullstilte engasjement 31.03.	14	14	14

NOTE 3. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT (inkl. garantier) :

	<i>Morbank</i>		
	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Misligholdte engasjement over 90 dager	213	248	215
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	51	79	68
Sum netto misligholdte engasjement	162	169	147
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement ')	203	196	183
Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjement	81	84	87
Sum netto tapsutsatte , ikke misligholdte engasjement	122	112	96

*) Tall per 30.09.05 og 31.12.05 er korrigert for tapsutsatte garantier

Spesifiserte og gruppenedskrivninger:	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Spesifiserte nedskrivninger			
Spesifiserte nedskrivninger til dekning av tap på engasjement 01.01	157	181	181
-Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt spesifiserte nedskr.	17	86	100
+ Økt spesifiserte nedskr. i perioden, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger	3	52	53
+ Nye spesifiserte nedskrivninger i perioden	9	20	30
-Tilbakeføring av spesifiserte nedskrivninger i perioden	11	4	7
= Spesifisert nedskrivninger utlån	141	163	157
* Herav spesifiserte nedskrivninger på utlån	134	151	148
* Herav spesifiserte nedskrivninger garantier	7	12	9
Gruppe nedskrivninger			
Gruppenedskrivninger til dekning av tap på utlån 01.01	58	62	62
+ /- Periodens endring gruppe nedskrivninger	0	0	-4
Gruppenedskrivning	58	62	58

NOTE 4. ENGASJEMENT OG NEDSKRIVNINGER FORDELT PÅ NÆRING

	30.09.06				30.09.05			
	Brutto utlån	%-andel	Nedskr.	Tap	Brutto utlån	%-andel	Nedskr.	Tap
Kommuner og kommuneforetak	6	0,1 %	0	0	7	0,1 %	0	0
Jord- og skogbruk	725	6,5 %	3	2	685	6,3 %	2	2
Fiske- og havbruk	392	3,5 %	23	4	320	2,9 %	22	6
Bergverk og industri	227	2,0 %	4	0	281	2,6 %	18	13
Bygg- og anleggsvirksomhet	248	2,2 %	3	1	232	2,1 %	6	2
Varehandel, Hotell, Restaurant	505	4,5 %	18	4	590	5,4 %	20	23
Finansiering, Eiendom	1.465	13,1 %	50	1	1.378	12,7 %	50	21
Transport og tjenesteytende næring	562	5,0 %	12	1	549	5,0 %	15	9
Personmarked	7.043	63,1 %	12	1	6.830	62,9 %	18	9
Sum	11.173	100 %	125	14	10.872	100 %	151	85
Endring gruppeavsetning				0				
Sum				14				

NOTE 5. RISIKOKLASSIFISERING ENGASJEMENT
Morbank

	30.09.06		31.12.05		30.09.06		31.12.05	
	Brutto Utlån				Garantier			
Næringsliv (Region modell)								
Lav risiko	2.289	56 %	2.200	55 %	515		462	
Middels risiko	1.004	24 %	954	24 %	72		195	
Høy risiko	837	20 %	875	21 %	117		80	
Sum næringsliv	4.130	100 %	4.029	100 %	704		737	
Personmarked (Adferdsscore)								
Lav risiko	6.205	88 %	5.733	84 %	19		27	
Middels risiko	724	10 %	940	14 %	18		19	
Høy risiko	114	2 %	145	2 %	1		5	
Sum Personmarked	7.043	100 %	6.818	100 %	38		51	
Sum totalt	11.173		10.847		742		787	
Spesifiserte nedskrivninger og gruppenedskrivninger	-192		-206		-7		-9	
Sum netto utlån	10.980		10.641		735		778	

NOTE 6. KAPITALDEKNING
Morbank

	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Sparebankens fond	763	736	763
Utbyttereguleringsfond	0	0	0
Sum opptjent egenkapital	763	736	763
Grunnfondsbeviskapital	202	176	202
Overkursfond	120	146	120
Egne grunnfondsbevis	-1	-1	-1
Sum innskutt kapital	321	321	321
Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-9	-13	-9
Immaterielle eiendeler	-36	-35	-36
Sum kjernekapital	1.039	1.009	1.039
Tilleggskapital: ansvarlig lånekapital	140	190	190
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	-3	-4
Sum netto ansvarlig kapital	1.179	1.196	1.225
Vektet beregningsgrunnlag	8.561	8.496	8.507
Kapitaldekning i %	13,77 %	14,08 %	14,40 %
Herav kjernekapitaldekning i %	12,13 %	11,88 %	12,22 %

NOTE 7. ENDRING EGENKAPITAL

	<i>Morbank</i>		
Endring Egenkapital	30.09.06	30.06.05	31.12.05
Egenkapital per 01.01.	1.085	1.077	1.077
Korr. endring regnskap. Utlån			-11
Korr. IB kostn. Tilrettel. Fusjon		-15	-15
Egenbeholdning			-1
Udisponert overskudd	78	4	35
Egenkapital ved periodens slutt	1.162	1.066	1.085

Endring egenkapital i året:

	Spareban.-fond	Grunnf.kapital	Overkurs-fond	Egne grunnfonsd-bevis	Sum
Egenkapital pr. 01.01.	764	176	146	-1	1.085
Udisponert resultat					78
Egenkapital per 30.09.					1.162

NOTE 8. GRUNNFONDSBEVIS HELG

De 20 største grunnfondsbevisene pr. 30.09.06:	Antall	% andel		Antall	% andel
Sparebank 1 Nord Norge	403.652	20,00	Tromstrygd	25.000	1,24
MP Pensjon	112.893	5,59	Fobergskog, Brynjar K	21.166	1,05
Terra utbytte	91.767	4,55	Dnb Nor bank ASA	20.327	1,01
Brødrene Johansen	73.899	3,66	Institutt for sammenligning	20.100	1,00
Sparebankstiftelsen	72.300	3,58	Warrenwicklund	19.031	0,94
Romeren AS	64.900	3,22	Sivesind John	13.610	0,67
Helgelandskraft AS	52.151	2,58	Rana Invest AS	13.000	0,64
Hifo Invest AS	35.000	1,73	Hartviksen, Harald Paul	12.500	0,62
Forbergskog, Hilde	28.950	1,43	The Northern Trust	12.360	0,61
Nervik, Steffen	25.500	1,26	Trondheim Kommune	11.691	0,58
Sum 10 største eiere	961.012	47,60	Sum 20 største eiere	1.129.797	55,96

Banken har utstedt totalt 2.018.260 stk. grunnfondsbevis pålydende kr 100,-

	<i>Morbank</i>		
Resultat per grunnfondsbevis:	30.09.06	30.09.05	31.12.05
Overskudd	78	33	50
Grunnfondsbevisenes andel av resultatet	29,4 %	30,4 %	30,4 %
Resultat per gr.fondsbevis (omregnet til årsbasis)*	Kr. 15,12	Kr. 6,62	Kr. 7,50
Utvannet resultat pr. Grunnfondsbevis (omregnet til årsbasis)*	Kr. 15,12	Kr. 6,62	Kr. 7,50

*Som en konsekvens av implementering av ny utlånsforskrift fra Kredittilsynet basert på IFRS, er grunnfondsbevisenes andel av implementeringseffekten belastet sparebankens fond med 3,3 millioner kroner per 31.12.05. Årsaken til dette er at utbyttereuleringsfondet er null. Dette er midler som grunnfondsbevisene må tilbakebetale til sparebankens fond. Dette innebærer at kr 1,64 pr grunnfondsbevis vil bli fratrukket ved utdeling av utbytte (per 31.12.06).

NOTE 9. INNSKUDD FRA KUNDER FORDELT PÅ NÆRING

	30.09.06	%	30.09.05	%
Finansinstitusjoner	63	0,9	24	0,0
Kommuner og kommunale foretak	582	8,2	408	6,5
Jord- og skogbruk	211	3,0	177	2,8
Fiske- og havbruk	163	2,3	101	1,6
Bergverk og industri	443	6,3	272	4,3
Bygg- og anleggsvirksomhet	122	1,7	41	1,0
Varehandel, Hotell, Restaurant	234	3,3	204	3,3
Finansiering, eiendom	375	5,3	342	5,5
Transport og tjenesteytende næringer	408	5,7	427	6,8
Personmarked	4.489	63,3	4.279	68,2
Sum	7.090	100	6.275	100

Morbank

NOTE 10. DATTERSELSKAP

Datterselskaper med eierandel større enn 50 % er konsolidert og betydelig eierinteresser er tatt inn etter egenkapitalmetoden.

Investeringer i datterselskaper (DS)

Datterselskap	Aksjekap.	Antall aksjer	Eier-Andel	Pålydende	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Ans Bankbygg Mo			97%				45
AS Sparebankbygg	100	100	100 %	1.000	100	100	0,1
Helg. Sp. Eiendomsselskap AS			100 %				0,4
Helgeland Utviklingsselskap AS	6.100	6.100	100 %	1.000	6.100	820	1
Norestgruppen AS *	500		100 %				
Denbygget AS *	100		100 %				
Ultra Invest AS *	100		100 %				
Fjordsentret AS *	1.015		100 %				1
Balansført verdi 31.12.							46

Aksjene i Norest Gruppen AS er bokført i Helgeland Utviklingsselskap AS. Aksjene i Denbygget AS og Ultra Invest AS er bokført i Norest Gruppen AS.

Investeringer i tilknyttede selskap (TS)

	Aksjekap	Antall aksjer	Eier-Andel	Pålydende	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rana Invest AS	53	4.136	37,6 %	1.000	10	40	10
Eiendomsformidling Helgeland AS	0,3	1.071	34,0 %	100	4	4	4
Helgeland Vekst AS	48		33,5 %	100	17	19	17
Storgt. 73 AS	0,1		42,9 %			1	0,1
Sum investeringer i TS						64	31

Morbank

NOTE 12. POSTER UTENOM BALANSEN**30.09.06 30.09.05 31.12.05**

Garantiansvar	742	883	787
---------------	-----	-----	-----

NOTE 11. NØKKELTALL

Nøkkeltall

Kvartalsvis resultatutvikling	3.kv. 2006	2.kv. 2006	1. kv. 2006	4. kv. 2005	3. kv. 2005	2. kv. 2005	1. kv. 2004	4. kv. 2004	3. kv. 2004
Rentenetto	71	72	71	78	77	79	79	87	91
Netto inntekter	20	17	16	18	17	19	15	13	16
Driftskostnader	49	47	47	61	51	53	49	62	51
Fusjonskostnader	0	0	0	8	13	5	30	0	0
Resultat før tap og nedsk	42	42	40	26	30	40	15	38	56
Tap på utlån/nedskr.	5	3	5	5	+7	53	4	42	33
Res. Etter tap og nedsk.	37	39	35	21	37	-13	11	-4	23

Andre nøkkeltall

	30.09.06	30.09.05	Morbank 31.12.05
Utvikling siste 9 mnd.			
- Forvalting	0,4	-3,9	
- Brutto utlån	3,0	-2,7	
- Kundeinnskudd	6,0	-0,7	
Utvikling siste 12 mnd.(proforma)			
- Forvalting	2,3	-3,5	-1,7
- Brutto utlån	2,8	-3,3	-2,8
- Kundeinnskudd	13,0	0,0	5,8
Innskudd i % av brutto utlån	63,5	57,7	61,6
Utlån til personmarkedskunder	63,1	62,9	62,8
Kapitaldekning	13,8	14,1	14,4
Kjernekapitaldekning	12,1	11,9	12,2
Egenkapitalprosent	9,7	9,0	8,8
Egenkapitalrentabilitet (resultat på årsbasis i % av gj.snitt EK)	9,3	4,1	4,6
Totalrentabilitet	0,8	0,4	0,4
Kostnader i % av inntekter	53,4	69,9	70,6
Kostnader i % av inntekter eksklusiv fusjonskostnader	53,4	53,3	56,0
Kostnader i % av inntekter ekskl. kursgev. verdipapirer	54,6	53,7	56,3
Kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,5	2,2	2,2
Kostnader i % av gjenn. forv.kap. eksk. fusjonskostnad.	1,5	1,7	1,7
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	12.523	12.385	12.254
Brutto utlån	11.173	10.872	10.847
Spesifisert nedskrivning	-134	-151	-148
Gruppenedskrivning	-58	-62	-58
Spesifisert nedskrivning garantier	-7	-12	-9
Fortjeneste per grunnfondsbevis i krone (omregnet til årsbasis)	15,0	6,6	7,5
Utvannet resultat per grunnfondsbevis (omregnet til årsbasis)	15,0	6,6	7,5
Børskurs	179	194	225
P/E (børskurs dividert på fortjeneste per grunnfondsbevis)	11,9	127,1	29,8
P/B (børskurs dividert på bokført egenkapital per grunnfondsbevis)	1,1		1,4
Grunnfondsbevisprosent 01.01	29,4	30,4	30,4
Egenkapital per grunnfondsbevis	159,1		159,1
Antall årsverk	192	216	201
Spesifiserte nedskrivninger inkl. garantier i % av brutto mislighold	66,2	66,1	73,1
I % av brutto utlån:			
Brutto mislighold over 90 dager	1,9	2,3	1,9
Netto mislighold over 90 dager	1,4	1,6	1,4
Sum totale nedskrivninger (ekskl. nedskrivning garanter)	1,7	2,0	1,8
Tap på utlån (omregnet til årsbasis)	0,2	1,0	0,8