

Q3²⁰₁₂

delårsrapport
3. kvartal 2012



STYRETS BERETNING

Helgeland Sparebank 30.09.12

Regnskap hittil i år og tredje kvartal

Generell informasjon

Helgeland Sparebank driver tradisjonell bank- og finansieringsvirksomhet. Banken har 16 kontorer i 14 kommuner på Helgeland og er den 12. største sparebanken i Norge.

Konsernet består av Helgeland Sparebank og de konsoliderte datterselskapene Helgeland Boligkreditt AS, ANS Bankbygg Mo, AS Sparebankbygg, Helgeland Sparebank Eiendomsselskap AS og Helgeland Utviklingsselskap AS.

Banken eier 48 % av Helgeland Invest AS, 43 % av Storgata 73, og 34 % av Eiendomsmegleren Helgeland AS. Resultatene fra tilknyttede selskaper inntektsføres i bankens konsernregnskap tilsvarende bankens eierandel.

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Samtlige tallstørrelser er knyttet til konsernet Helgeland Sparebank. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Perioderegnskapet er ikke revidert.

Hovedtrekk hittil i år (konsern)

- Styrket basisdrift gir godt resultat
- Økt nettorente de tre siste kvartalene
- Økte netto provisjonsinntekter
- Stabile kostnader
- Lave tap
- Styrket egenkapitalavkastning

Resultat før skatt ble på 126 millioner kroner. Dette er en resultatforbedring på 20 mill. kr. sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen per 30.09.12 ble 7,2 % (6,1 %), og resultat per egenkapitalbevis kr 3,7 (3,1).

Nøkkeltall hittil i år:

- Nettorente 1,49 % (1,54)
- Nettoprovisjonsinntekter 0,31 % (0,29)
- Ordinære driftskostnader 0,99 % (1,09)
- Nedskrivninger på utlån 0,13 % (0,13)
- 12 mnd. utlånsvekst 8,6 % (9,4)
- 12 mnd. innskuddsvekst 7,1 % (6,6)
- Kjernekapitaldekning 12,6 % (11,3)

Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 261 millioner kroner, mot 242 millioner kroner per 30.09.11. Dette er en økning på 19 millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble nettorenten 1,49 % (1,54). Nettorenten har de tre siste kvartalene økt med til sammen 11 punkter.

Netto provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter ble 54 millioner kroner som er en økning på 9 millioner kroner fra tilsvarende periode i fjor. Økte inntekter kommer som en følge av svært godt salg av forsikringsprodukter.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter

Sammenlignet med tilsvarende periode i fjor er netto verdiendring av finansielle instrumenter over resultat redusert med 6 millioner kroner. Dette skyldes lavere aksjeutbytte i 2012 og redusert verdi på aksjer og egenkapitalbevis. Bedret finansmarked og inngang i kredittspreader har gitt verdiøkning på konsernets beholdning av rentebærende verdipapirer og aksjer. Denne verdiøkningen, er i all hovedsak før over egenkapitalen, og fremkommer som en positiv verdi under utvidet resultat med 15 millioner kroner per 30.09.12.

Driftskostnader

Samlede ordinære driftskostnader ble 173 millioner kroner mot 172 millioner kroner i samme periode i 2011. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør ordinære driftskostnader 0,99 % (1,09 %). De relative tallene for ordinære kostnader målt i prosent av inntekter ble 53,9 % (57,7).

Bemanningen i konsernet og banken er lik med 177 årsverk. Sykefraværet er lavt, det har vært en svak nedgang i kvartalet, fra 3,9 % i andre kvartal til 3,6 % i tredje kvartal.

Bankens ytelsesbaserte pensjonsordning ble lukket med virkning fra 01.07.12. Nyansatte opptas som medlem av innskuddspensjonsordning. I tillegg er det foretatt endringer i dekningsomfang på den gamle ytelsesbaserte ordningen. Engangseffekten ved endring av bankens pensjonsordning har gitt et positivt bidrag til ikke resultatført estimatavvik. Effekten av endringene vil gi noe lavere pensjonskostnader fra 2013.

I henhold til IAS 19 skal tidligere ikke resultatført estimatavvik belastes egenkapitalen. Nettoeffekt av estimatavvik inkl. endring av bankens pensjonsordning belastes egenkapitalen 01.01.13 med 19 mill. kr.

Utgiftsførte nedskrivninger på engasjement

Det er utgiftsført lave utlånstap, med 22 millioner kroner, herav nedskrivning på grupper av utlån med 4 millioner kroner (2).

I prosent av brutto utlån utgjør resultatførte nedskrivninger 0,2 % (0,2 %).

Skatt

Skattekostnaden er beregnet til 28 % av resultat før skatt.

STYRETS BERETNING

Egenkapitalbevis – HELG

Egenkapitalbeviskapitalen utgjør 935 millioner kroner og er fordelt på ca. 2.300 eiere. Note 19 viser oversikt over de 20 største egenkapitalbevisiere. Den største eieren er Sparebankstiftelsen Helgeland, med en eierandel på 64,7 %. Med bakgrunn i turbulens i finansmarkedene, har Sparebankstiftelsen Helgeland tidligere sendt ut melding om å avvente et nedslag til markedsforholdene synes mer stabile.

Børskurs på egenkapitalbevis er ennå generelt lave. Kursen på HELG var per 30.09.12 kr 29,70.

Resultat i tredje kvartal

Resultat før skatt i kvartalet ble 53 millioner kroner, som er en forbedring på 22 millioner kroner sammenlignet med 3. kvartal i fjor. Av dette utgjør økt nettorente 12 millioner kroner eller 6 punkter av gjennomsnitt forvaltningskapital. Effekt av økt risikoprising samt reduksjon av innlånskostnadene trekker i positiv retning.

Konsernet lykkes fortsatt godt med salg av forsikringsprodukter fra Frende. Dette gjenspeiler seg i meget positiv utvikling i konsernets provisjonsinntekter. I prosent av forvaltning ble netto provisjonsinntekter 0,33 % (0,31).

Netto verdiendring av finansielle instrumenter er inntektsført med 3 millioner kroner i kvartalet. Det har vært en positiv utvikling i verdi på rentebærende verdipapirer. Den største effekten er imidlertid tatt inn som en positiv verdi over egenkapitalen og fremkommer under utvidet resultat.

Konsernet kan vise til stabile driftskostnader og god kostnadskontroll. Ordinære driftskostnader ble 56 millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,93 % mot 1,05 % i tredje kvartal i fjor. I prosent av inntekter ble kostnadene 48,3 % (60,0).

Nedskrivninger på utlån og garantier er utgiftsført med 7 millioner kroner i kvartalet (7), hvorav økte gruppenedskrivninger utgjør 2 millioner kroner (0).

Nøkkeltall tredje kvartal:

- Resultat før skatt 53 mill. kr. (31 mill. kr.)
- Nettorente 1,53 % (1,47 %)
- Netto provisjonsinntekter 0,33 % (0,31)
- Ordinære driftskostnader 0,93% (1,05 %)
- Nedskrivninger på utlån 0,12 % (0,13 %)
- 3 mnd. utlånsvekst 2,1 % (3,7 %)
- 3 mnd. innskuddsvekst -0,8 % (-0,6 %)

Balanseutviklingen

De siste 12 månedene har forvaltningskapitalen økt med 2.173 millioner kroner eller 9,8 %. Balanseveksten er relatert til utlånsvekst og økte likviditetsbuffer.

Engasjement

Brutto utlån utgjorde ved utgangen av kvartalet 19.376 millioner kroner. I konsernets utlånsvolum inngår 4.554 millioner kroner som er overført til Helgeland Boligkreditt AS, som er bankens heleide boligkredittselskap.

De siste 12 månedene har utlånene økt med 1.537 millioner kroner, eller 8,6 % (9,4 %). Konsernet har en utlånsvekst til personkunder på 10,7 %, og vekst til bedriftskunder med 5,0 %. Vekst i boligpriser, kombinert med høy aktivitet i boligmarkedet har gitt en vekst i personmarkedet som har ligget over kredittveksten til norske husholdninger. Boligprisene på Helgeland har historisk hatt en svakere utvikling enn i landet for øvrig, og pris pr kvm er fortsatt på en lavere nivå. Generelt god aktivitet på Helgeland har også gitt god vekst i bedriftsmarkedet.

Andel utlån til personkunder utgjør nå 12,4 milliarder kroner, eller 63,4 % (63,0 %) av totale utlån. 83,5 % er lånt ut til kunder på Helgeland.

Sum netto misligholdte og tapsutsatte engasjement har hatt en positiv utvikling og ble 96 millioner kroner (159 millioner kroner), tilsvarende 0,5 % (0,9 %) av brutto utlån.

Innskudd fra kunder

De siste 12 månedene har innskuddene økt med 732 millioner kroner, eller 7,1 % (6,6 %). Innskuddsveksten fra personkunder økte med 8,2 %, mens innskudd fra bedriftskunder økte med 4,8 %. Av totale innskudd på 11,1 milliarder kroner, er 7,3 milliarder kroner eller 65,8 % innskudd fra personkunder. Konsernet har en stabil lokal innskuddsmasse, hvorav 91,8 % er innskudd fra kunder på Helgeland.

Innskuddsdekningen per 30.09.12 ble 57,3 % (58,2 %) i konsernet og 76,6 % (74,1 %) i morbanken. For å opprettholde innskuddsdekningen på et solid nivå har banken intensivert arbeidet med innskudd og langsiktig sparing.

STYRETS BERETNING

Innlån fra kapitalmarkedet og likviditetsreserver

I løpet av kvartalet har sentimentet i kapital-markedet blitt langt bedre enn tidligere. Uttalelser fra sentrale hold i EU om å gjøre hva de kan for å stabilisere gjeldssituasjonen i markedet har bl.a. bidratt til et markant fall i bankenes kredittspreader.

Den europeiske sentralbanken står nå dessuten klar til å støttekjøpe statsgjeld i første omgang for Spania som sliter med høye refinansieringskostnader.

Her hjemme har bankenes kredittspreader falt med ca. 50 basispunkter i 5 års segmentet i forhold til inngangen til sommeren. Bankenes innlånskostnader har i tillegg blitt ytterligere redusert ved at Niborrentene i perioden har falt.

Konsernet har en god og langsiktig finansiering med god diversifisering mellom ulike finansieringskilder. Ved utgangen av kvartalet var andel innlån over ett år 78 %. Helgeland Boligkreditt AS er en viktig finansieringskilde og tilrettelegging av godkjente boliglån for overføring til bankens boligkredittforetak har høy oppmerksomhet.

Hovedtyngden av konsernets likviditetsreserver i form av rentebærende verdipapirer er plassert i stat, kommuner, obligasjoner med fortrinnsrett og banker. Samlet durasjon på renteporteføljen er 2,0 år. Konsernets samlede likviditetsreserver (kontanter, bankinnskudd og rentebærende verdipapirer) utgjør 4,2 mrd. kr. eller 17,2 % av konsernets forvaltingskapital. Konsernet vil gjøre en gradvis tilpasning til de nye likviditetskravene (LCR og NSFR).

Risikoforhold og kapitaldekning

Konsernets samlede risiko styres gjennom fullmakter, mål og rammer fastsatt av styret. Bankens likviditetssituasjon vurderes som betryggende, og andelen langsiktig finansiering er godt over måltallet på 70 %.

Utviklingen i bankens kredittrisiko følges nøye, bl.a. gjennom bruk av bonitetsanalyser for samtlige personkunder basert på nyinnvilgede engasjement per kvartal og utvikling i den samlede personmarkedsporteføljen. Bedriftskundene gis individuell tett oppfølging i tillegg til overvåking av utvikling i risiko basert på bankens scoremodeller per region og ansvarssted, samt vesentlig bransjer. Det er etablert overvåking av utvikling i forhold til vedtatte styringsmål på porteføljen.

Fortsatt usikkerhet til innføring av nye kapitalkrav gjør kapitalstyringen utfordrende. Minstekrav til ren kjernekapital forventes økt utover gjeldende krav på 9 %.

Beregning av kapitaldekningen er gjennomført etter standardmetoden i Basel II, som gir en konservativ beregningsmetode. Morbanken har redusert beregningsgrunnlaget ved at godt sikrede boliglån er overført til Helgeland Boligkreditt AS og kapitaldekningen i morbanken er noe høyere enn i konsernet.

Konsernet har et måltall for kjernekapitaldekning på 12 %. Kjernekapitaldekningen ble styrket ved opptak av en fondsobligasjon på 220 millioner kroner i første kvartal. Ansvarlig kapital per 30.09.12 ble 1.734 millioner kroner og sum kjernekapital 1.704 millioner kroner. På konsernnivå har totalkapitaldekningen økt fra 11,6 % per 30.09.11 til 12,8 % pr 30.09.12. Kjernekapitaldekningen utgjør 12,6 % og ren kjerne 10,9 %. Inkludert 50 % av resultatet hittil i år utgjør kjernekapitaldekningen 12,9 % og ren kjernekapital 11,3 %.

Konsernets samlede egenkapital utgjør 1.736 mill. kr., eller 7,2 % av balansen.

Utsiktene fremover

Helgeland har siden 2007 vokst i befolkning og verdiskaping. Den positive utviklingen gjenspeiles i bankens kredittvekst for næringsliv og husholdninger som er over landsgjennomsnittet (Statistisk Sentralbyrå). Regionen har så langt styrt unna den globale finanskrisen.

Lav arbeidsledighet og økte boligpriser er andre stikkord for utviklingen. Eksportnæringene innenfor metaller og fisk har i stor grad unngått internasjonale markeder preget av stagnasjon. Mineraler har vært inne i en høykonjunktur og den landbaserte aktiviteten øker inn mot petroleumssektoren.

Attraktive karrieremuligheter og flere tjenestejobber innenfor statlige virksomheter, nye bedrifter og IT har resultert i at flere unge Helgelendinger og andre i økende grad har søkt seg til regionen. Friluftsmuligheter fra kyst til fjell bidrar også til en positiv utvikling.

Infrastrukturinvesteringer i kraft, veger og tunneller bidrar også til økt aktivitet. Flyplasstrukturen er i hovedsak landet med anbefalinger fra Avinor, men ennå ikke finansiert. Det har vært en kraftig vekst i handelsnæringene og nye hotellplaner skal realiseres. Bygg og anlegg har godt med oppdrag.

Utfordringene er likevel knyttet til den demografiske utviklingen med flere eldre, kamp om den kompetente arbeidskraften, underliggende kostnadsvekst med press på lønninger og avhengighet av arbeidsinnvandring.

Et annet viktig område er utviklingen av høgskoletilbud i regionen. Helgeland Kunnskapsenter er under bygging og vil samlokalisere flere tilbud fra Universitet og Høgskoler i Mo i Rana. Banken har også styrt flere av gavefondsmidlene i denne retningen for å kunne være en aktiv støttespiller.

STYRETS BERETNING

Bankens hovedmål er gjennom balansert vekst å opprettholde posisjonen som lønnsom og ledende bank på Helgeland. Markedsundersøkelsene viser stor kundelojalitet og kundetilfredshet.

Banken har en styrket basisdrift med jevn vekst, og kan vise til et godt resultat med økt nettorente og provisjonsinntekter. Arbeidet med å styrke nettorenten videreføres gjennom økt balansestyring og forsterket risikoprising.

Bankens salg av forsikringsprodukter er en suksess og forsterker bankens posisjon som et regionalt finanshus. Banken er godt posisjonert i markedet med et bredt distribusjonsnett.

Konsernets finansiering skal sikres gjennom økt fokus på innskudd fra kunder med nye spareprodukt og balansert overføring av lån til Helgeland Boligkreditt AS. Stabil kostnadsutvikling og relativt lave utlånstap forventes videreført.

Mo i Rana, 30. september 2012

Mo i Rana, 30. oktober 2012

Bjørn Johansen
styreleder

Thore Michalsen
nestleder

Gislaug Øygarden

Monica Skjellstad

Ove Brattbakk

May Heimdal
ansatterrepr.

Jan Erik Furunes
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 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	11
NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER.....	11
NOTE 5. NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER.....	11
NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS.....	11
NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN.....	12
NOTE 8. UTLÅN OG TAP FORDELT PÅ NÆRING.....	12
NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT (INKL. GARANTIER).....	13
NOTE 10. INDIVIDUELLE – OG GRUPPENEDSKRIVNINGER.....	13
NOTE 11. GARANTIER.....	13
NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP.....	14
NOTE 13. DRIFTSMIDLER.....	14
NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER.....	15
NOTE 15. VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL.....	15
NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER.....	16
NOTE 17. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD.....	16
NOTE 18. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING.....	16
NOTE 19. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE.....	17
NOTE 20. KAPITALDEKNING.....	18
RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNIITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL.....	20
RESULTAT – OG BALANSEUTVIKLING.....	20
ANDRE NØKKELTALL.....	21

RESULTAT

RESULTAT (tall i mill. kr.)

Morbank					Konsern					
31.12.11	Q3/11	Q3/12	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	Q3/12	Q3/11	31.12.11
831	212	218	605	660	Renteinntekter og lignende inntekter	755	662	251	233	913
532	137	140	381	434	Rentekostnader og lignende kostnader	494	420	159	153	591
299	76	78	225	226	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	261	242	92	80	322
72	20	22	54	60	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	60	54	22	20	72
12	3	2	9	6	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	6	9	2	3	12
60	17	20	45	54	Netto provisjonsinntekter	54	45	20	17	60
5	-1	2	12	10	Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. Instrumenter (note 3)	2	8	3	-2	-9
3	0	0	2	1	Andre driftsinntekter	4	3	1	0	5
209	55	51	165	160	Ordinære driftskostnader (note 4)	173	172	56	57	218
27	7	7	20	22	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 5)	22	20	7	7	27
132	30	42	99	109	Resultat før skatt	126	106	53	31	133
37	9	12	28	31	Skatt på ordinært resultat	34	30	14	9	40
95	21	30	71	78	Resultat etter skatt	92	77	39	23	93
3,8			2,8	3,1	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 6)	3,7	3,1			3,7
3,8			2,8	3,1	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 6)	3,7	3,1			3,7
Utvidet resultat										
95	21	30	71	78	Resultat etter skatt	92	77	39	23	93
2	-10	11	-3	19	Netto endring i virkelig verdi fin. eiendeler for salg	19	-10	11	-10	-5
0	1	-3	0	-4	Skatt på utvidet resultat	-4	1	-3	1	0
		0	0	0	Ikke konsoliderende interesse	0	0	0	0	0
2	-9	8	-3	15	Netto utvidet resultatposter	15	-9	8	-9	-5
97	12	38	68	93	Periodens totalresultat	107	68	47	14	88
3,9			2,7	3,7	Resultat per egenkapitalbevis i kroner	4,3	2,7			3,5
3,9			2,7	3,7	Utvannet resultat per egenkapitalbevis i kroner	4,3	2,7			3,5

BALANSE

BALANSE (tall i mill. kr.)

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12	30.09.12	30.09.11	31.12.11
EIENDELER					
118	712	105			
			105	712	118
742	745	783			
			566	172	316
14.387	14.130	14.790			
			19.273	17.738	18.049
179	158	213			
			213	158	179
4.655	3.808	4.656			
			3.681	2.908	3.756
163	163	163			
			154	165	154
246	204	346			
49	40	49			
			51	42	51
70	136	91			
			187	167	158
20	10	18			
			17	11	21
20.630	20.106	21.214	24.247	22.074	22.802
GJELD OG EGENKAPITAL					
1.237	1.231	828			
			828	1.225	1.241
10.655	10.550	11.404			
			11.111	10.379	10.429
6.843	6.479	6.793			
			10.100	8.602	9.227
25	20	48			
			48	20	25
200	183	206			
			206	189	202
0	0	218			
			218	0	0
18.961	18.463	19.497	22.511	20.414	21.124
1.031	1.031	1.031			
			1.031	1.031	1.031
638	541	608			
			611	550	645
0	71	78			
			92	77	0
1.669	1.643	1.717	1.734	1.658	1.676
Ikke kontrollerende interesse					
			2	2	2
1.669	1.643	1.717	1.736	1.660	1.678
20.630	20.106	21.214	24.247	22.074	22.802

ENDRING EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL

Konsern

30.09.12

	Opptjent egenkapital											Sum
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fond for ureal.gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevvn. fond	Annen Ek	Min. interes.	Per. result.	
Egenkapital 01.01.12	935	97	-1	86	364	22	5	117	50	2		1.677
Resultat											92	92
Utvidet resultat				15								15
Totalresultat	935	97	-1	101	364	22	5	117	50	2	92	1.784
Tran. med eierne												
Avsatt utjevningssfond												0
Avsatt utbytte overf. Gjeld												0
Utbetalt utbytte/overf.gj.						-5	-5		-38			-48
Egenkapital 30.06.12	935	97	-1	101	364	17	0	117	12	2	92	1.736
Innsk./opptj. Ek			1.031								705	1.736

Morbank

30.09.12

	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital						Sum
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fond for ureal.gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjevvn. fond	Annen Ek	Per. result.		
Egenkapital 01.01.12		935	97	-1	95	364	22	5	117	35		1.669
Resultat											78	78
Utvidet resultat			15									15
Totalresultat		935	112	-1	95	364	22	5	117	35	78	1.762
Transaksjoner med eierne												
Avsatt utjevningssfond												0
Avsatt utbytte												0
Utbetalt utbytte/overf.gjeld						-5	-5		-35			-45
Egenkapital 30.06.12		935	112	-1	95	364	17	0	117	0	78	1.717
Innskutt/opptjent egenkapital				1.046							671	1.717

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>			
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
132	99	109	Resultat av ordinær drift	126	106	133
16	12	11	+ Ordinære avskrivninger	15	12	19
0			+ Nedskrivninger og gevinst/tap på anleggsmidler			0
27	20	22	+ Tap på utlån, garantier mv.	22	20	27
-37	-28	-31	- Skattekostnader	-34	-30	-40
138	103	111	= Tilført fra årets drift	129	109	139
16	4	4	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	4	-27	24
15	13	8	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	-1	11	30
-812	-556	-417	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-1.296	-1.221	-1.519
580	475	749	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	682	496	547
0	0		+ Utstedelse av gjeld til kredittinstitusjoner			4
0	-6	-409	- Innfrielse av gjeld til kredittinstitusjoner	-409	-12	0
-63	33	46	A Netto Likviditetsendring fra virksomheten	-891	-644	-776
-8	-42	-39	- Investert i varige driftsmidler	-38	-42	-98
1		1	+ Salg av varige driftsmidler	1		
-4.860	-3.014	-4.295	- Investert i verdipapirer	-4.120	-3.014	-4.820
3.800	2.848	4.189	+ Salg verdipapirer	4.189	2.848	3.800
-1.067	-208	-144	B Likviditetsendring fra investeringer	32	-208	-1.118
-51	-51	-35	- Utbetalt utbytte egenkapitalbevis	-35	-51	-51
4.416	3.130	1.740	+ Ustedelse av verdipapirer	2.725	3.779	5.297
-3.283	-2.355	-1.797	- Innfrielse av verdipapirer	-1.797	-2.355	-3.283
		218	Endring ansvarlig lånekapital/egenkap.bevis: + økning/ - nedgang	218		
1.082	724	126	C Likviditetsendring fra finansiering	1.111	1.373	1.963
-48	549	28	A+B+C Sum endring likvider	252	521	70
908	908	860	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	434	364	364
860	1.457	888	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	686	885	434

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

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 2011. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

NOTE 2. SEGMENT

Konsernet har definert ett geografisk hovedområde - Helgeland. 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

30.09.12

PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
114	97	15	226	Netto renteinntekter	148	98	15	261
22	9	23	54	Netto provisjonsinntekter	22	9	23	54
		11	11	Inntekter			6	6
61	18	81	160	Driftskostnader	71	21	81	173
-1	19	4	22	Tap på utlån	-1	19	4	22
76	69	-36	109	Resultat før skatt	100	67	-41	126
7.992	6.902		14.894	Utlån til kunder	12.453	6.923		19.376
-5	-34		-39	Individuell nedskrivning utlån	-6	-34		-40
		-64	-64	Gruppenedskrivning utlån			-64	-64
		6.423	6.423	Andre eiendeler			4.977	4.977
7.987	6.868	6.359	21.214	Sum eiendeler per segment	12.447	6.889	4.913	24.249
7.314	4.090		11.404	Innskudd fra og gjeld til kunder	7.314	3.797		11.111
		9.810	9.810	Annen gjeld og egenkapital			13.138	13.138
7.314	4.090	9.810	21.214	Sum gjeld og egenkapital	7.314	3.797	13.138	24.249

Morbank

Konsern

30.09.11

PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt
111	100	13	224	Netto renteinntekter	125	104	13	242
18	8	19	45	Netto provisjonsinntekter	18	8	18	44
		14	14	Inntekter			12	12
65	19	81	165	Driftskostnader	71	20	81	172
1	16	3	20	Tap på utlån	1	16	3	20
63	73	-38	99	Resultat før skatt	71	76	-41	106
7.749	6.482		14.231	Utlån til kunder	11.246	6.593		17.839
-6	-34		-40	Individuell nedskrivning utlån	-6	-34		-40
		-60	-60	Gruppenedskrivning utlån			-60	-60
		5.975	5.975	Andre eiendeler			4.335	4.335
7.743	6.448	5.915	20.106	Sum eiendeler per segment	11.240	6.559	4.275	22.074
6.757	3.793		10.550	Innskudd fra og gjeld til kunder	6.756	3.623		10.379
		9.556	9.556	Annen gjeld og egenkapital			11.695	11.695
6.757	3.793	9.556	20.106	Sum gjeld og egenkapital	6.756	3.623	11.695	22.074

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

<i>Morbank</i>					<i>Konsern</i>					
31.12.11	Q3/11	Q3/12	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	Q3/12	Q3/11	31.12.11
-5	-3	4	-3	4	Urealisert verdiendring verdipapirer	4	-3	4	-3	-7
10	2	1	6	2	Realisert gevinst/tap verdipapirer	2	6	1	2	10
-16	-5	-2	-8	-9	Netto gevinst/tap aksjer	-9	-8	-2	-5	-16
5	0	0	4	2	Utbytte / resultatandel fra TS	5	8	1	-1	4
11	0	0	12	13	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	2	4	0	0	0
-3	2	-1	2	1	Urealisert verdiendring fastrente utlån	1	2	-1	2	-3
3	3	0	-1	-3	Urealisert verdiendring innlån og swapper	-3	-1	0	3	3
5	-1	2	12	10	Sum verdiendring finansielle instrument	2	8	3	-2	-9

NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER

<i>Morbank</i>					<i>Konsern</i>					
31.12.11	Q3/11	Q3/12	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	Q3/12	Q3/11	31.12.11
112	29	27	88	86	Lønn og sosiale utgifter	87	89	25	27	113
52	13	13	40	39	Generelle administrasjonskostnader	46	47	17	18	61
16	4	3	12	11	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	15	14	5	5	19
29	9	8	25	24	Andre driftskostnader	25	22	9	7	25
209	55	51	165	160	Sum ordinære driftskostnader	173	172	56	57	218

NOTE 5. NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

<i>Morbank</i>					<i>Konsern</i>					
31.12.11	Q3/11	Q3/12	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	Q3/12	Q3/11	31.12.11
-4	7	3	-6	-10	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-10	-6	3	7	-4
2	0	2	2	4	Periodens endring i gruppe nedskrivning	4	2	2	0	2
22	-1	2	21	28	Period. konst. tap som det tidl. år er avsatt ind.nedsk. for	28	21	2	-1	22
9	2	0	7	1	Period. konst. tap som det tidl. år ikke er avsatt ind.nedsk. for	1	7	0	2	9
-2	-1	0	-4	-1	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1	-4	0	-1	-2
27	7	7	20	22	Nedskrivninger på engasjement m.v.	22	20	7	7	27

NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
95	71	78	Overskudd	92	77	93
74,9 %	74,9 %	74,9 %	Egenkapitalbeviserens andel av resultatet (IB brøk)	74,9 %	74,9 %	74,9 %
3,8	2,8	3,1	Resultat per egenkapitalbevis*	3,7	3,1	3,7
3,8	2,8	3,1	Utvannet resultat per egenkapitalbevis*	3,7	3,1	3,7

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>				
30.09.11	%	30.09.12	%	30.09.12	%	30.09.11	%	
11.930	83,8	12.546	84,2	Helgeland	16.185	83,5	14.859	83,3
2.288	16,1	2.329	15,6	Norge for øvrig	3.168	16,4	2.964	16,6
13	0,1	19	0,1	Utenfor Norge	23	0,1	16	0,1
14.231	100	14.894	100	Sum	19.376	100	17.839	100

NOTE 8. UTLÅN OG TAP FORDELT PÅ NÆRING

	<i>Konsern</i>				<i>Konsern</i>			
	30.09.12		30.09.11		30.09.12		30.09.11	
	Engasi.	%-andel	Nedskr.	Tap	Engasi.	%-andel	Nedskr.	Tap
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0	0	0,0 %	0	0
Forsikring og finansielle foretak	46	0,2 %	0	0	30	0,2 %	0	0
Jord- og skogbruk	1.265	6,5 %	1	-1	1.166	6,5 %	1	0
Fiske- og havbruk	888	4,6 %	0	0	737	4,1 %	1	0
Industri og bergverk	585	3,0 %	26	19	516	2,9 %	2	4
Bygg, anlegg og kraft	809	4,2 %	2	1	824	4,6 %	3	2
Handel, hotell og restaurant	385	2,0 %	4	-1	437	2,4 %	1	0
Service og tjenesteytende næring	629	3,2 %	5	1	723	4,1 %	6	4
Eiendom	2.316	12,0 %	2	0	2.160	12,1 %	23	6
Personmarked	12.453	64,3 %	0	-1	11.246	63,0 %	7	2
Sum brutto utlån	19.376	100,0 %	40	18	17.839	100,0 %	44	18
Endring gruppeavsetning				4				2
Sum				22				20

	<i>Morbank</i>				<i>Morbank</i>			
	30.09.12		30.09.11		30.09.12		30.09.11	
	Engasi.	%-andel	Nedskr.	Tap	Engasi.	%-andel	Nedskr.	Tap
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0	0	0,0 %	0	0
Forsikring og finansielle foretak	46	0,3 %	0	0	30	0,2 %	0	0
Jord- og skogbruk	1.239	8,3 %	1	-1	1.139	8,0 %	1	0
Fiske- og havbruk	884	5,9 %	0	0	733	5,2 %	1	0
Industri og bergverk	583	3,9 %	26	19	515	3,6 %	2	4
Bygg, anlegg og kraft	789	5,3 %	2	1	807	5,7 %	3	2
Handel, hotell og restaurant	369	2,5 %	4	-1	424	3,0 %	1	0
Service og tjenesteytende næring	614	4,1 %	5	1	674	4,7 %	6	4
Eiendom	2.378	16,0 %	2	0	2.160	15,2 %	23	6
Personmarked	7.992	53,7 %	0	-1	7.749	54,5 %	7	2
Sum brutto utlån	14.894	100,0 %	40	18	14.231	100,0 %	44	18
Endring gruppeavsetning				4				2
Sum				22				20

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT (INKL. GARANTIER)

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
168	176	116	Misligholdte egnasjement over 90 dager	116	176	168
37	34	33	Nedskrivninger på misligholdte engasjement	33	34	37
131	142	83	Sum netto misligholdte engasjement	83	142	131
62	23	19	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	19	23	62
13	6	6	Nedskriv. på øvrige tapsut. ikke misligholdte engasjement	6	6	13
49	17	13	Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	13	17	49
180	159	96	Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	96	159	180

NOTE 10. INDIVIDUELLE – OG GRUPPENEDSKRIVNINGER

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
53	53	49	Individuelle nedskr. til dekning av tap på eng. 01.01	49	53	53
-22	-21	-28	Periodens konstaterte tap, tidligere er foretatt individ. nedskrevet	-28	-21	-22
6	9	12	Økt individuelle nedskrivninger i perioden, tidligere nedskrevet	12	9	6
14	5	8	Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8	5	14
-2	-2	-1	Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1	-2	-2
49	44	40	Sum individuelle nedskrivninger utlån	40	44	49
39	39	40	* Herav individuelle nedskrivninger på utlån	40	39	39
10	5	0	* Herav individuelle nedskrivninger garantier	0	5	10
			Gruppe nedskrivninger			
58	58	60	Gruppenedskr. til dekning av tap på utlån og garantier 01.01	60	58	58
2	2	4	Periodens endring gruppenedskrivninger	4	2	2
60	60	64	Sum gruppenedskrivning	64	60	60

NOTE 11. GARANTIER

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
591	571	515	Garantiansvar	515	571	591
-10	-5	0	Nedskrivninger garantier	0	-5	-10
581	566	515	Netto garantiansvar	515	566	581

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Datterselskaper med eierandel større enn 50 % er konsolidert og betydelig eierinteresser er tatt inn etter egenkapitalmetoden. Foreløpig kvartalstall fra datterselskaper er lagt til grunn i konsernregnskapet.

	Beliggenhet	Bransje	Eierandel %	<i>Konsern</i>		
				Virkelig verdi / bokført verdi		
				30.09.12	30.09.11	31.12.11
Helgeland Invest AS	Sandnessjøen	Investering	48 %	151	162	151
Eiendomsmegler Helgeland AS	Mo i Rana	Eiendomsmegler	34 %	1	1	1
Storgt. 73 AS	Mosjøen	Eiendom	43 %	2	2	2
Sum investeringer i TS				154	165	154

Investeringer i tilknyttede selskaper (TS)

	Beliggenhet	Bransje	Eierandel %	<i>Morbank</i>		
				Virkelig verdi / bokført verdi		
				30.09.12	30.09.11	31.12.11
Helgeland Invest AS	Sandnessjøen	Investering	48 %	159	159	159
Eiendomsmegler Helgeland AS	Mo i Rana	Eiendomsmegler	34 %	4	4	4
Storgt. 73 AS	Mosjøen	Eiendom	43 %	0,1	0,1	0,1
Sum investeringer i TS				163	163	163

Investeringer i datterselskaper (DS)

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	<i>Morbank</i>		
				Virkelig verdi / bokført verdi		
				30.09.12	30.09.11	31.12.11
ANS Bankbygg Mo	49,0	5.591	97 %	45	45	45
Helgeland Boligkreditt AS	190,0	190.000	100 %	190	150	190
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	0,1	0,1	0,1
Helgeland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	0,4	0,4	0,4
Helgeland Utviklingsselskap AS	0,5	500	100 %	10	8	10
Sum investeringer i TS				246	204	246

NOTE 13. DRIFTSMIDLER

Morbank

	31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
	70	136	91	Driftsmidler*)	187	167	158
	70	136	91	Sum driftsmidler	187	167	158

Konsern

*) Overtatte eiendommer inngår i bankens heleide datterselskap

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

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.

Ledere har de samme kreditt vilkår som øvrige ansatte. Vilkår; lånerente er 1% poeng lavere enn den beste rene lån, er den maksimale låneramme opp til 1,7 millioner kroner

Medlemmer av forstanderskapet, styremedlemmer og medlemmer av representantskapet komiteene ikke har spesielle låneordninger utover betingelsene for vanlige kunder

Helgeland Sparebank definerer datterselskapene og tilknyttede selskaper som nærstående parter i forhold til denne regnskapsstandard. Transaksjoner mellom morbank, konsernselskaper og tilknyttede selskaper foretas i samsvar med vanlige foretningmessige vilkår og prinsipper.

Konserninterne transaksjoner	30.09.12	30.09.11	31.12.11
Resultatregnskap			
Mottatt renter-/kredittprovisjonsinntekter fra datterselskap	37	39	39
Innskuddsrenter til datterselskap	5	3	4
Husleieutgifter	5	5	7
Refusjon driftskostnader	6	6	7
Balanse			
Utlån til datterselskaper	294	584	584
Obligasjon med fortrinnsrett	975	900	900
Innskudd fra datterselskaper	297	171	175
Fordring på konsernbidrag	0	0	9

Helgeland Boligkreditt AS

Helgeland Boligkreditt er et heleid datterselskap til Helgeland Sparebank.

Det er i 2012 overført netto utlån til kunder på 823 mill. kr. og overførte lån per 30.09.12 utgjør totalt 4.554 mill. kr., hvorav 900 mill. kr. av obligasjonene med fortrinnsrett er kjøpt av Helgeland Sparebank. Rammekreditt på 1 mrd. kr. er per 30.09.12 trukket med 224 mill. kr.

Banken har i tillegg inngått avtaler med Helgeland Boligkreditt AS om trekkfasiliteter på NOK 2,1 mrd. som i hovedsak skal benyttes til oppgjør for kjøpte lån og tilbakebetaling av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalene er inngått etter prisnipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert.

Øvrig

Helgeland Sparebank eier ca 9 % av aksjene i Frende Holding AS og har mottatt provisjon for distribusjon av livsforsikring for 2,9 million kroner og provisjon salg skadeforsikring 7,2 millioner kroner i 2012.

I tillegg har banken deltatt i etableringen av verdipapirforetaket Norne Securities AS med eierandel på 6,5 % og leasingselskapet Brage Finans AS med en eierandel på 10 %.

NOTE 15. VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12	30.09.12	30.09.11	31.12.11
400	400	0	0	400	400
826	827	826	826	821	826
11	4	2	2	4	15
1.237	1.231	828	828	1.225	1.241
454	150	154	154	150	454
6.389	6.329	6.639	5.664	6.329	6.389
0	0	0	4.282	2.123	2.384
6.843	6.479	6.793	10.100	8.602	9.227
0	0	218	218	0	0
0	0	218	218	0	0

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>			
30.09.12				30.09.12			
Kontrakt		Virkelig verdi		Kontrakt		Virkelig verdi	
sum	eiendeler	forpliktelser		sum	eiendeler	forpliktelser	
711	0	28	Renteswap-avtaler fastrente utlån	711	0	28	
0	0	0	Renteswap-avtaler sertifikat-/obligasjonslån	0	0	0	
711	0	28	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	711	0	28	
2.173	213	20	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.173	213	20	
2.173	213	20	Sum finansielle derivater sikring	2.173	213	20	

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>			
30.09.11				30.09.11			
Kontrakt		Virkelig verdi		Kontrakt		Virkelig verdi	
sum	eiendeler	forpliktelser		sum	eiendeler	forpliktelser	
400	19		Renteswap-avtaler fastrente utlån	400	19		
500	26		Renteswap-avtaler sertifikat-/obligasjonslån	500	26		20
900	45	0	Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	900	45	20	
1.355	113	20	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	1.355	113		
1.355	113	20	Sum finansielle derivater sikring	1.355	113	0	

NOTE 17. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>					
	%	30.09.11	%	30.09.12		30.09.12	%	30.09.11	%
	92,5 %	9.761	92,0 %	10.490	Helgeland	10.197	91,8 %	9.590	92,4 %
	6,7 %	706	7,3 %	828	Norge for øvrig	828	7,5 %	706	6,8 %
	0,8 %	83	0,8 %	86	Utenfor Norge	86	0,8 %	83	0,8 %
	100,0 %	10.550	100,0 %	11.404	Sum	11.111	100,0 %	10.379	100,0 %

NOTE 18. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>					
	%	30.09.11	%	30.09.12		30.09.12	%	30.09.11	%
	2,7 %	282	4,7 %	538	Forsikring og finansielle foretak	270	2,4 %	146	1,4 %
	8,2 %	869	8,6 %	981	Fylkeskommuner og kommuner	981	8,8 %	869	8,4 %
	2,6 %	271	2,6 %	294	Jord- og skogbruk	294	2,6 %	271	2,6 %
	1,5 %	163	1,5 %	169	Fiske- og havbruk	169	1,5 %	163	1,6 %
	1,8 %	187	1,5 %	169	Industri og bergverk	169	1,5 %	187	1,8 %
	4,5 %	477	3,5 %	397	Bygg, anlegg og kraft	397	3,6 %	477	4,6 %
	3,2 %	339	2,9 %	327	Handel, hotell og restaurant	327	2,9 %	339	3,3 %
	6,0 %	634	5,9 %	675	Service og tj.ytende næring	675	6,1 %	634	6,1 %
	5,4 %	571	4,7 %	540	Eiendom	515	4,6 %	536	5,2 %
	64,0 %	6.757	64,1 %	7.314	Personmarked	7.314	65,8 %	6.757	65,1 %
	100,0 %	10.550	100,0 %	11.404	Sum	11.111	100,0 %	10.379	100,0 %

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 19. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE

Per 30.09.12			<i>Morbank</i>		
	Antall	%	Antall	%	
Sparebankstiftelsen Helgeland	12.099.598	64,7 %	Citibank NA New York	142.247	0,8 %
MP Pensjon	800.000	4,3 %	Nervik, Steffen	105.000	0,6 %
Sparebank 1 Midt-Norge	660.000	3,5 %	Hartviksen, Harald	94.498	0,5 %
Skagen Vekst	407.400	2,2 %	Ernst Invest AS	77.000	0,4 %
Helgelandskraft AS	340.494	1,8 %	Tromstrygd	75.000	0,4 %
Sparebankstiftelsen DnB NOR	329.124	1,8 %	Coop Norge SA	63.047	0,3 %
Haslum Industri AS	217.230	1,2 %	Institutt for sammenligning	62.300	0,3 %
Terra utbytte	212.795	1,1 %	Arnesen, Dag Fredrik Jebsen	60.000	0,3 %
Sparebanken Vest	200.000	1,1 %	Sivesind Invest AS	52.541	0,3 %
Bergen Kommunale PEN	200.000	1,1 %	Liane Invest AS	50.000	0,3 %
Sum 10 største eiere	15.466.641	82,7 %	Sum 20 største eiere	16.248.274	86,9 %

Banken har utstedt totalt 18.700.000 stk egenkapitalbevis pålydende kr. 50,-.

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

NOTE 20. KAPITALDEKNING

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
935	935	935	Egenkapitalbeviskapital	935	935	935
97	97	97	Overkursfond	97	97	97
-1	-1	-1	Egne egenkapitalbevis	-1	-1	-1
1.031	1.031	1.031	Sum innskutt kapital	1.031	1.031	1.031
364	352	364	Grunnfond	364	352	364
95	90	110	Fond for urealiserte gevinster	102	82	86
27	17	17	Gavefond	17	17	27
117	82	117	Utjevningfond	117	82	117
36	0	0	Avsatt utbytte	0	0	36
0	0	0	Annen egenkapital	17	19	17
639	541	608	Sum opptjent egenkapital	617	552	647
			Tillegg:			
0	0	218	Fondsobligasjon	218	0	0
			Fradrag:			
-95	-90	-110	Urealisert gevinst	-102	-82	-86
-41	0	0	Utbytte / gaver, avsatt til utdeling	0	0	-41
-49	-40	-58	Immatrielle eiendeler / øvrig	-60	-42	-51
1.485	1.442	1.689	Sum kjernekapital	1.704	1.459	1.500
40	38	33	Netto urealiserte gevinster	30	35	37
40	38	33	Sum tilleggskapital	30	35	37
1.525	1.480	1.722	Sum netto ansvarlig kapital	1.734	1.494	1.537
11.846	11.939	12.725	Vektet beregningsgrunnlag *)	13.584	12.885	12.960
12,54 %	12,08 %	11,56 %	Ren kjernekapitaldekning i %	10,94 %	11,32 %	11,57 %
	12,40 %	11,92 %	Ren kj.kap.dekn. Inkl. 50 % av resultat	11,28 %	11,62 %	
12,54 %	12,08 %	13,27 %	Kjernekapitaldekning i %	12,55 %	11,32 %	11,57 %
	12,40 %	13,63 %	Kjernekapitaldekning inkl. 50 % av resultat	12,88 %	11,62 %	
12,87 %	12,40 %	13,53 %	Kapitaldekning i %	12,77 %	11,59 %	11,86 %
	12,72 %	13,89 %	Kapitaldekning inkl. 50 % av resultat	13,10 %	11,89 %	

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

Noten viser beregningsgrunnlag kapitaldekning etter Basel II (standardmetode kredittrisiko). Kapitalkrav Basel II

Morbank

Konsern

31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
0	3	0	Stater og sentralbanker	0	3	0
13	3	8	Lokale og regionale myndigheter	8	3	13
0	0	11	Offentlig eide foretak	11	0	0
67	69	105	Institusjoner	62	56	60
272	280	275	Foretak	275	280	272
200	198	201	Massemarkedsengasjementer	196	198	200
297	286	308	Engasjementer med pant. i eiendoms	440	391	405
13	24	15	Forfalte engasjementer	15	24	13
15	14	15	Obligasjoner med fortrinnsrett	7	7	8
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
25	29	36	Øvrige engasjementer	30	20	17
902	906	975	Kapitalkrav kredittrisiko	1.043	982	988
55	58	55	Kapitalkrav operasjonell risiko 1)	55	58	58
-9	-9	-12	Fradrag i kapitalkravet	-11	-9	-9
948	955	1.018	Totalt kapitalkrav	1.087	1.031	1.037

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNIITLIG FORVALTNINGSKAPITAL

Morbank					Konsern					
31.12.11	Q3/11	Q3/12	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	Q3/12	Q3/11	31.12.11
4,21	4,36	4,11	4,15	4,24	Renteinntekter og lignende inntekter	4,32	4,20	4,18	4,29	4,26
2,70	2,81	2,64	2,61	2,79	Rentekostnader og lignende kostnader	2,82	2,67	2,65	2,82	2,76
1,52	1,55	1,47	1,54	1,45	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,49	1,54	1,53	1,47	1,50
0,36	0,41	0,41	0,37	0,39	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,34	0,34	0,37	0,37	0,34
0,06	0,06	0,04	0,06	0,04	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjen.	0,03	0,06	0,03	0,06	0,06
0,30	0,35	0,38	0,31	0,35	Netto provisjonsinntekter	0,31	0,29	0,33	0,31	0,28
0,03	-0,02	0,04	0,08	0,06	Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instr.	0,01	0,05	0,05	-0,04	-0,04
0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	Andre driftsinntekter	0,02	0,02	0,02	0,00	0,02
1,06	1,13	0,96	1,14	1,03	Ordinære driftskostnader	0,99	1,09	0,93	1,05	1,02
0,13	0,14	0,13	0,14	0,14	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,13	0,13	0,12	0,13	0,13
0,67	0,61	0,79	0,67	0,70	Resultat før skatt	0,72	0,67	0,88	0,57	0,62
0,19	0,18	0,23	0,19	0,20	Skatt på ordinært resultat	0,19	0,19	0,23	0,16	0,19
0,48	0,42	0,57	0,48	0,50	Resultat etter skatt	0,53	0,49	0,65	0,41	0,43

RESULTAT – OG BALANSEUTVIKLING

Morbank					Konsern					
Resultatregnskap (tall i mill. kr.)										
Q3/11	Q4/11	Q1/12	Q2/12	Q3/12		Q3/12	Q2/12	Q1/12	Q4/11	Q3/11
212	226	225	217	218	Renteinntekter og lignende inntekter	251	250	254	251	233
137	151	150	144	140	Rentekostnader og lignende kostnader	159	165	170	171	153
75	75	75	73	78	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	92	85	84	80	80
20	18	18	20	22	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	22	20	18	18	20
3	3	2	2	2	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	2	2	2	3	3
17	15	16	18	20	Netto provisjonsinntekter	20	18	16	15	17
-1	-7	6	2	2	Netto verdiend. og gevinst/tap på finansielle instrum.	3	-6	5	-17	-2
0	1	1	0	0	Andre driftsinntekter	1	1	2	2	0
55	44	55	54	51	Ordinære driftskostnader	56	58	59	46	57
7	7	6	9	7	Tap på utlån, garantier m.v.	7	9	6	7	7
29	33	37	30	42	Resultat før skatt	53	31	42	27	31
9	10	10	9	12	Skatt på ordinært resultat	14	8	12	10	9
20	23	27	21	30	Resultat etter skatt	39	23	30	17	22

Morbank					Konsern					
Balanse (tall i mill. kr.)										
30.09.11	31.12.11	31.03.12	30.06.12	30.09.12		30.09.12	30.06.12	31.03.12	31.12.11	30.09.11
EIENDELER										
712	118	109	120	105	Kontanter og fordringer på sentralbanker	105	120	110	118	712
745	742	865	762	783	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	566	367	360	316	172
14.130	14.387	14.342	14.574	14.790	Utlån til og fordringer på kunder	19.273	18.818	18.332	18.049	17.738
158	179	141	141	213	Finansielle derivater	213	141	141	179	158
3.808	4.655	4.569	4.507	4.656	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjeng. for salg	3.681	3.532	3.668	3.756	2.908
163	163	163	163	163	Investeringer i tilknyttede selskaper	154	154	154	154	165
204	246	246	246	346	Investeringer i datterselskaper					
40	49	49	49	49	Utsatt skattefordel	51	51	51	51	42
136	70	65	96	91	Varige driftsmidler	187	190	155	158	167
10	20	26	14	18	Andre eiendeler	17	14	27	21	11
20.106	20.629	20.575	20.672	21.214	Sum eiendeler	24.247	23.387	22.998	22.802	22.074
GJELD OG EGENKAPITAL										
1.231	1.237	829	831	828	Gjeld til kredittinstitusjoner	828	831	828	1.241	1.225
10.550	10.655	10.819	11.395	11.404	Innskudd fra og gjeld til kunder	11.111	11.198	10.603	10.429	10.379
6.479	6.843	6.783	6.333	6.793	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10.100	9.234	9.409	9.227	8.602
20	25	40	33	48	Finansielle derivater	48	33	40	25	21
183	200	219	182	206	Andre forpliktelser	206	180	228	202	188
0	0	218	218	218	Fondsobligasjon	218	218	218	0	0
18.463	18.960	18.908	18.992	19.497	Sum gjeld	22.511	21.694	21.326	21.124	20.415
1.031	1.031	1.031	1.031	1.031	Innskutt egenkapital	1.031	1.031	1.031	1.031	1.031
541	638	609	601	608	Opptjent egenkapital	611	607	609	645	550
71	0	27	48	78	Resultat etter skatt	92	53	30	0	77
					Minoritetsinteresse	2	2	2	2	2
1.643	1.669	1.667	1.680	1.717	Sum egenkapital	1.736	1.693	1.672	1.678	1.660
20.106	20.629	20.575	20.672	21.214	Sum gjeld og egenkapital	24.247	23.387	22.998	22.802	22.074

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

ANDRE NØKKELTALL

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>		
31.12.11	30.09.11	30.09.12	30.09.12	30.09.11	31.12.11
BALANSE					
Utvikling siste 9 mnd. i prosent					
	6,8	2,8	6,3	9,5	
	4,1	2,8	6,8	7,3	
	4,7	7,0	6,5	5,0	
Utvikling siste 12 mnd.					
9,6	8,2	5,5	9,8	13,0	13,1
5,9	2,3	4,7	8,6	9,4	9,1
5,8	6,3	8,1	7,1	6,6	5,5
73,5	74,1	76,6	57,3	58,2	57,5
54,4	54,5	53,7	64,3	63,0	63,5
19.733	19.469	20.795	23.368	21.038	21.425
14.487	14.231	14.894	19.376	17.839	18.149
-39	-39	-40	-40	-39	-39
-60	-60	-64	-62	-60	-60
-10	-5	0	0	-5	-10
SOLIDITET					
12,9	12,4	13,5	12,8	11,6	11,9
12,5	12,1	13,3	12,5	11,3	11,6
8,1	8,2	8,1	7,2	7,5	7,4
5,7	5,7	6,2	7,2	6,1	5,6
0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4
NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS					
3,8	2,8	3,1	3,7	3,1	3,7
3,8	2,8	3,1	3,7	3,1	3,7
61,4	59,5	62,2	61,4	59,5	61,4
30,5	36,9	29,7	29,7	36,9	30,5
8,0	6,5	7,1	6,0	6,0	8,2
0,5	0,6	0,5	0,5	0,6	0,5
56,8 %	58,2 %	55,0 %	53,9 %	57,7 %	57,7 %
1,1	1,1	1,0	1,0	1,1	1,0
177	177	177	177	177	177
TAP OG MISLIGHOLD					
29,2	25,0	34,5	34,5	25,0	29,2
1,2	1,2	0,8	0,6	1,0	0,9
0,9	1,0	0,6	0,4	0,8	0,7
0,7	0,7	0,7	0,5	0,6	0,5
0,2	0,3	0,2	0,2	0,2	0,1

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

Bjørn Johansen, leder
Thore Michalsen, nestleder
Gislaug Øygarden
Ove Brattbakk
Monica Skjellstad
May Heimdal

Ledelse

Jan Erik Furunes, administrerende direktør
Lisbeth Flågeng, viseadministrerende direktør

Investor Relations

Inger Lise Strøm, direktør finanstyring tlf 75 11 91 11
Tore Stamnes, finanssjef tlf 75 11 90 91

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