

Q3
2015

delårsrapport

3. kvartal 2015



Helgeland Sparebank Regnskap 3. kvartal 2015

Generell informasjon

Helgeland Sparebank driver tradisjonell bank- og finansieringsvirksomhet. Banken har 14 kontorer i 13 kommuner på Helgeland og er den 12. 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 samt note 1 i delårsrapporten. Tallene det refereres til er konserntall med mindre det er angitt at de gjelder morbanken. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor. Perioderegnskapet er ikke revidert.

Hovedtrekk hittil i år (konsern)

Konsernet har et resultat før skatt på 188 (235) mill kr. Hovedårsaken til endring i resultat fra samme periode i fjor er en kombinasjon av reduserte netto inntekter fra finansielle instrumenter og positiv effekt av lavere nedskrivning på utlån.

- Fortsatt god lønnsomhet i bankens basisdrift
Nettorenten er opprettholdt i kroner og %
Netto provisjonsinntekter er på et stabilt nivå
Moderate tap på utlån
- Resultatnedgang i konsernet tilskrives økning i urealiserte tap på rentebærende verdipapirer som følge av betydelig kredittspreadutgang. I 2014 hadde banken gevinst ved salg av aksjer i NETS og høyere inntekter fra tilknyttet selskap.
- Økt utlånsvekst til personkunder
- Noe lavere innskuddsvekst, men fortsatt høy innskuddsdekning
- Ren kjernekapital er styrket og ligger godt over regulatoriske krav

Resultatet gir en årlig egenkapitalavkastning etter skatt på 8,6 (11,7) %. Resultat per egenkapitalbevis er kr 5,50 (7,30).

Resultat hittil i år

Nøkkeltall:

(sammenligning per 30.09.14)

- Nettorente 1,76 (1,75) %
- Kostnader i % av forvaltning 1,01 (0,95) %
- Nedskrivninger på utlån 0,10 (0,18) %
- 9 mnd utlånsvekst 6,2 (1,3) %
- 9 mnd innskuddsvekst 2,7 (7,2) %
- Ren kjernekapitaldekning 13,9 (12,5) %
- Totalkapitaldekning 17,3 (16,0) %

Nettorenten

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på samme nivå som tilsvarende periode i fjor, både i kroner og i prosent.

I september reduserte Norges Bank styringsrenten til historisk lavt nivå på 0,75 %. Helgeland Sparebank har mål om å være konkurransedyktig på

boliglånsrente og fulgte konkurrentene og satte ned boliglånsrenten på eksisterende lån fra 1. desember. Innskuddsrenten er markedstilpasset og har bidratt sterkt til opprettholdelse av nettorenten.

Det er lenge siden kredittspreadene i fremmedkapitalmarkedet har beveget seg så mye på så kort tid som det har gjort i september måned. Både i Senior og Covered Bond segmentet ble nesten spreaden doblet. Helgeland Sparebank har dekket inn sine forfall og har ikke tatt opp nye innlån på dette nivået.

Netto provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter ble 65 (63) mill kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble netto provisjonsinntekter 0,33 (0,32) %.

Bankens eierskap i produktselskaper er med og kompletterer bankens tjeneste- og produktspekter. Banken eier 7,9 % av forsikringsselskapet Frende Holding AS. I leasingselskapet Brage Finans AS er Helgeland Sparebank sin eierandel på 10 %. Bankens inntekter fra samarbeidende produktseksaper kommer inn som løpende provisjonsinntekter fra salg. Provisjon fra skadeforsikring utgjør en betydelig del av inntektene og utgjør per 30.09.15 13 (11) mill kr.

Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter

Netto inntekter fra finansielle instrumenter ble -12 (46) mill kr. Hittil i år er urealisert tap på rentebærende verdipapirer utgiftsført med 13 mill kr. Herav effekt av kredittspreadutgang siste halvdel av september med 11 mill kr. I fjor hadde banken gevinst ved salg av og høyere inntekter fra tilknyttet selskap.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader ble 196 (186) mill kr. Driftskostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 1,01 (0,95) %, og kostnader målt mot inntekter 48,5 (40,8) %.

Endring i ordning med differensiert arbeidsgiveravgift har full effekt i 2015.

Utfordringer på kostnadsområdet møtes med flere tiltak.

Som en del av bankens strategiprosess ble nytt kostnadsmål fastsatt med maksimal kostnadsvekst på 1 %. De tiltak som på sikt antas å gi størst effekt er fremtidige tilpasninger i bankens kontornett som følge av endret distribusjonsstrategi og evt overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjonsordning.

Bankens sykefravær er fortsatt på et lavt nivå med 3,5 (4,2) %.

Utgiftsførte nedskrivninger på engasjement

Nettoeffekten av nedskrivning på utlån per 30.09.15 ble 20 (35) mill kr. Av dette er nedskrivninger på grupper av utlån på 3 (1) mill kr.

Egenkapitalbevis – HELG

Egenkapitalbeviskapitalen utgjør 935 mill kr og er fordelt på 2.138 eiere. Note 20 viser oversikt over de 20 største egenkapitalbevisene.

Sparebankstiftelsen Helgeland er største eier med 35,3 % av egenkapitalbevisene i HELG.

Kursen per 30.09.15 var på kr 58,75 som er en økning på kr 3,75 per egenkapitalbevis fra årsskifte.

Resultat i kvartalet (Q3 2015)

I kvartalet ble resultat før skatt 59 (88) mill kr. Reduksjon fra tilsvarende periode i fjor er relatert til reduserte inntekter fra finansielle investeringer. Totalt er verdiendring på rentebærende verdipapirer i kvartalet redusert med -25 mill kr, -11 mill kr er resultatført mens -14 mill kr er belastet egenkapitalen og inngår i utvidet resultat.

Ordinære driftskostnader ble 66 (63) mill kr.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,00 (0,96) %.

Nedskrivninger på utlån og garantier er utgiftsført med 9 (6) mill kr i kvartalet.

Utlånsveksten har også siste kvartal økt sammenlignet med tilsvarende periode i fjor, spesielt i personmarkedet.

Det er noe lavere innskuddsvekst i kvartalet.

Nøkkeltall i tredje kvartal:

- Resultat før skatt 59 (88) mill kr
- Nettorente 1,77 (1,75) %
- Ordinære driftskostnader 1,0 (0,96) %
- 3 mnd. utlånsvekst 2,5 (0,7) %
- 3 mnd. innskuddsvekst -1,8 (1,4) %

Balansutviklingen per 30.09.15

Forvaltningskapitalen utgjør nå 26,6 mrd kr. Det har de siste 12 månedene vært vekst i utlånene, mens likvider og verdipapirbeholdning er redusert.

Engasjement

Ved utgangen av kvartalet utgjorde brutto utlån 22.119 mill kr. 12 månedersveksten i utlån ble 1.141 (175) mill kr, eller 5,4 (0,8) %. 83,6 (83,8) % av konsernets utlån er lånt ut til kunder på Helgeland.

Av brutto utlån utgjør 14.932 mill kr eller 67,5 (66,1) % lån til personkunder, hvorav 4.313 mill kr (19,5 %) er overført til bankens boligkreditselskap. På tross av makroøkonomiske usikkerhet i Norge har veksten i personmarkedet vært god og betydelig høyere enn tilsvarende periode i fjor. 12 mnd. veksten i personmarkedet ble 1.056 (438) mill kr eller 7,6 (3,3) % som er høyere enn den nasjonale utlånsveksten.

I tråd med målsettingen styrte banken mot en lav vekst i bedriftsmarkedet i 2014, og 12 mnd vekst til bedriftskunder er derfor lavere med 1,2 (-3,6) %.

Innskudd fra kunder

Innskuddene de siste 12 månedene har økt med 175 (1.366) mill kr, eller 1,3 (10,9) %. Konsernet har en stabil og lokal innskuddsmasse, hvorav 91,2 (91,6) % er innskudd fra kunder på Helgeland.

Innskuddsdekningen er god og ble 63,7 (66,4) % i konsernet og 80,1 (84,2) % i morbanken.

12 mnd veksten i personmarkedet ble 458 (723) mill kr eller 5,4 (9,3) %. Av totale innskudd på 14,1 milliarder kroner er 9,0 milliarder kroner eller 63,7 (61,2) % innskudd fra personkunder.

12 mnd innskuddsveksten i bedriftsmarkedet er redusert med -283 (624) mill kr eller -5,2 (13,5) %.

Finansiering

Innskudd fra kunder er en viktig finansieringskilde for banken og innskuddsdekning er godt over måltall. Øvrig finansiering er langsiktig med god diversifisering mellom ulike finansieringskilder. Ved utgangen av kvartalet var andel innlån over ett år 81,4 (85,0) %.

Banken tilrettelegger løpende for overføring av godkjente boliglån til det heleide boligkreditforetaket. Fastsatt maksimal grense for overføring av lån til Helgeland Boligkredit er på 30 % av brutto utlån. Per 30.09.15 er 19,5 % overført. Klargjorte boliglån vil kunne øke overføringen til 25 %.

Rating

Helgeland Sparebank er ratet av Moody's. Bankens rating er 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 og Storgata 73 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 fastsatt av styret. Samlet kapitalbehov framkommer i konsernets ICAAP.

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 3,8 (4,6) milliarder kroner eller 14,3 (17,5) % av konsernets forvaltingskapital. Samlet durasjon på renteporteføljen er 2,2 (1,9) år.

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, samt vesentlige bransjer. Det er etablert overvåkning av utvikling i forhold til vedtatte styringsmål for porteføljen.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement er på et relativt stabilt nivå og ble 122 (120) mill kr, som tilsvarer 0,55 (0,57) % av brutto utlån.

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. Kredittspreadsrisiko er innenfor styrevedtatte rammer.

Soliditet

Konsernet har en ren kjernekapitaldekning til 13,9 (12,5) %, som er godt over lovbestemt minstekrav på 11 % fra 1. juli 2015. Kjernekapitaldekningen ble 15,3 (13,7) %, totalkapitalen ble 17,3 (16,0) %. Regnskapet er ikke revidert og andel av årets resultat inngår ikke kapitaldekningen.

Bankens styre har vedtatt en kapitalplan for 2015 - 2019, hvor tilfredsstillende av de nye kapitalkravene i Norge som følge av CRD IV er sentralt. Styret har fastsatt kapitalmål, der målsettingen er en ren kjernekapitaldekning for konsernet på minst 14,0 % og en totalkapitaldekning opp mot 17,5 %.

Utsiktene fremover

Varslet reduksjon i boliglånsrenten finansieres gjennom reduserte innskuddsrenter. Lavere nivå på NIBOR- renten kompenserer noe av effekten på kredittspreadutgangen i fremmedkapitalmarkedet. Samlet forventes nettorenten opprettholdt i fjerde kvartal. Ytterligere rentenedgang på boliglån vil fortsatt delvis kunne finansieres gjennom reduksjon av innskuddsrenter.

Nivået på provisjonsinntekter forventes opprettholdt.

Det arbeides aktivt for å redusere bankens kostnadsnivå. En fremtidsrettet distribusjonsstrategi med tilpasning av bankens kontornett er et viktig element i dette arbeidet.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement er relativt lavt sett opp mot brutto utlån, nedskrivninger utlån forventes å være moderate og på nivå med bransjen.

Veksten i utlån i personmarkedet forventes svakt påvirket av nye krav til utlån med pant i bolig. Noe utflating i bedriftsmarkedet kombinert med betydelig økt konkurranse om de gode kundene tilsier en noe lavere vekst i dette segmentet. Lavt rentenivå utfordrer innskuddsveksten. Det er økende interesse for alternative spareformer. Dette forventes å fortsette og vil kunne gi seg utslag i lavere samlet innskuddsvekst.

Det er fremdeles forsiktig optimisme i næringslivet på Helgeland. Utbyggingen av E6 er igangsatt og gir lokale ringvirkninger for flere næringer. Det er høy aktivitet i byggesektoren med store investeringer både i privat og offentlig sektor. Gunstig valutakurs er positivt for regionens eksportbedrifter og økt tilgang til rimelig fornybar kraft gir muligheter for grønn og fremtidsrettet industri.

Utbyggingen av Aasta Hansteen-feltet er godt i gang utenfor Helgelandskysten. Når feltet åpner i 2017 vil Helgeland ha tre feltsenter i drift og være tyngdepunktet i petroleumsaktiviteten i Nord-Norge. Leverandørindustrien opplever imidlertid store variasjoner i aktiviteten, dette rammer enkeltbedrifter og antall sysselsatte i sektoren.

Lavere befolkningsutvikling på Helgeland enn i landet for øvrig er utfordrende. Dette gjelder særlig i aldersgruppen 25 – 45 år. Økende studietilbud og forskningsmiljø ved Campus Helgeland bidrar sterkt til å skape et akademisk miljø. Godt samarbeid med Helgelands industribedrifter gir interessante jobbmuligheter for begge i et parforhold noe som vil være avgjørende for å snu trenden i denne utviklingen.

Arbeidsledigheten er fortsatt lav samlet sett innenfor regionen med et nivå tilsvarende Nordland på 2,6 % pr. 30.09.15 – uendret siden 30.06.15.

Boligprisutviklingen er vedvarende stabil og viste en gjennomsnittlig økning pr 30.09.15 for eneboliger på 7,1 %. På landsbasis var prisstigningen 6,1 %. Tilsvarende tall for leiligheter viser en prisstigning på 6,3 % for Helgeland, men det på landbasis var en økning på 8,2 %. Aktiviteten i boligmarkedet har vært på et normalt nivå i tredje kvartal, dette har fortsatt inn i fjerde kvartal.

Mo i Rana, 27. oktober 2015

Ove Brattbakk
styreleder

Stein Andre Herigstad-Olsen
nestleder

Eva Monica Hestvik

Bjørn Audun Risøy

Inga Marie Lund

Nils Terje Furunes

May Heimdal
ansattrepr.

Lisbeth Flångeng
adm. direktør

INNHOLDSFORTEGNELSE

RESULTAT (tall i mill kr)	6
ENDRING EGENKAPITAL	8
KONTANTSTRØM	9
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER	9
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. ENGASJEMENT OG TAP FORDELT PÅ NÆRING	12
NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT	13
NOTE 10. INDIVIDUELLE – OG GRUPPENEDSKRIVNINGER	13
NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSER UTENOM BALANSEN	13
NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	14
NOTE 13. DRIFTSMIDLER	14
NOTE 14. OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER	15
NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER	15
NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER	17
NOTE 17. VERDIPAPIRGJELD	18
NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD	19
NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING	19
NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE	19
NOTE 21. KAPITALDEKNING	20
RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL	21
RESULTAT – OG BALANSEUTVIKLING	22
ANDRE NØKKELTALL	23

RESULTAT (tall i mill kr)

Morbank					Konsern					
31.12.14	Q3/14	Q3/15	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	Q3/15	Q3/14	31.12.14
930	236	204	701	618	Renteinntekter og lignende inntekter	714	822	235	274	1.089
549	138	101	418	320	Rentekostnader og lignende kostnader	372	479	118	158	631
381	98	103	283	298	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	342	343	117	116	458
92	24	25	70	72	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	72	70	25	24	92
10	2	2	7	7	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7	7	2	2	10
82	22	23	63	65	Netto provisjonsinntekter	65	63	23	22	82
68	-3	-12	65	31	Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. instrum. (note 3)	-12	46	-11	17	44
13	3	7	9	14	Andre driftsinntekter	9	4	6	2	7
252	62	64	180	190	Ordinære driftskostnader (note 4)	196	186	66	63	263
44	6	9	35	20	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v. (note 5)	20	35	9	6	44
248	52	48	205	198	Resultat før skatt	188	235	59	88	283
52	11	11	40	36	Skatt på ordinært resultat	50	54	14	15	67
196	41	36	165	162	Resultat etter skatt	138	181	45	73	216
7,9			6,6	6,5	Resultat per egenkapitalbevis i kroner (note 6)	5,5	7,3			8,7
7,9			6,6	6,5	Utvannet resultat per egenkapitalbevis (note 6)	5,5	7,3			8,7
					Utvidet resultat					
196	41	36	165	162	Resultat etter skatt	138	181	45	73	216
					<i>Poster som senere ikke reverseres over resultat:</i>					
-57	0	0	0	0	Estimatavvik pensjoner	0	0	0	0	-57
15	0	0	0	0	Skatt på utvidet resultat	0	0	0	0	15
-42	0	0	0	0	Netto estimatavvik pensjoner	0	0	0	0	-42
					<i>Poster som senere reverseres over resultat:</i>					
28	27	-17	35	-29	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiend. for salg	-29	12	-17	2	7
2	0	3	-2	5	Skatt på utvidet resultat	5	-2	3	0	2
30	27	-14	33	-24	Netto utvidet øvrig resultatposter	-24	10	-14	2	9
184	68	22	198	138	Periodens totalresultat	114	191	31	75	183

BALANSE (tall i mill kr)

Morbank

Konsern

	31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
EIENDELER							
103	96	81	Kontanter og fordringer på sentralbanker		81	96	103
1.358	1.265	888	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		380	484	675
16.577	16.711	17.765	Utlån til og fordringer på kunder (note 7,8,9,10)		22.012	20.873	20.731
161	268	119	Finansielle derivater (note 16)		119	268	161
4.003	4.524	3.822	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjengelig for salg		3.527	4.224	3.735
181	185	186	Investeringer i tilknyttede selskaper (note 12)		186	183	178
348	345	345	Investeringer i datterselskaper (note 12)				
25	11	25	Utsatt skattefordel		25	53	30
76	74	81	Varige driftsmidler, invest. i eiendeler holdt for salg (note 13)		188	183	177
6	17	40	Andre eiendeler		40	15	8
22.838	23.496	23.352	Sum eiendeler		26.558	26.379	25.798
GJELD OG EGENKAPITAL							
0	0	0	Gjeld til kredittinstitusjoner		3	0	2
13.971	14.164	14.318	Innskudd fra kunder og gjeld til kunder (note 17,18)		14.093	13.919	13.725
6.015	6.458	6.111	Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (note 15)		9.489	9.479	9.143
60	52	62	Finansielle derivater (note 16)		62	52	60
211	212	203	Andre forpliktelser		217	270	227
519	519	519	Fondsobligasjon og ansvarlig lån		519	519	519
20.776	21.405	21.213	Sum gjeld		24.383	24.239	23.676
1.028	1.028	1.028	Innskutt egenkapital (note 19,20)		1.028	1.028	1.029
1.034	898	949	Opptjent egenkapital (note 20)		1.005	927	1.089
	165	162	Resultat etter skatt		138	181	
2.062	2.091	2.139	Sum egenkapital ekskl. minoritetsinteresse		2.171	2.136	2.118
			Ikke kontrollerende interesse		4	4	4
2.062	2.091	2.139	Sum egenkapital		2.175	2.140	2.122
22.838	23.496	23.352	Sum gjeld og egenkapital		26.558	26.379	25.798

Betingede forpliktelser utenom balansen (note 11)

ENDRING EGENKAPITAL

Konsem

30.09.15

	Opptjent egenkapital										
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjev. fond	Annen Ek	Min. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.15	187	845	-4	157	437	20	8	338	131	4	2.123
Resultat									138		138
Utvidet resultat 1)				-24							-24
Totalresultat	0	0	0	-24	0	0	0	0	138	0	114
Utdelt gaver						-14					-14
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte/overf. gj.									-47		-47
Egenkapital 30.09.15	187	845	-4	133	437	6	8	338	222	4	2.176
Innsk./opptj. Ek.			1.028							1.148	2.176

Konsem

30.09.14

	Opptjent egenkapital										
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjev. fond	Annen Ek	Min. Interes.	Sum
Egenkapital 01.01.14	187	845	-1	153	413	18	5	267	97	4	1.988
Resultat									181		181
Utvidet resultat				12							12
Totalresultat	0	0	0	12	0	0	0	0	181	0	193
Utdelt gaver						-4					-4
Tran. med eierne											0
Utbetalt utbytte/overf. gj.				-3					-34		-37
Egenkapital 30.09.14	187	845	-4	165	413	14	5	267	244	4	2.140
Innsk./opptj. Ek.			1.028							1.112	2.140

Morbank

30.09.15

	Opptjent egenkapital										
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjev. fond	Annen EK	Sum	
Egenkapital 01.01.15	187	845	-4	184	437	20	8	338	47	2.062	
Resultat									162	162	
Utvidet resultat 1)				-24						-24	
Totalresultat	0	0	0	-24	0	0	0	0	162	138	
Utdelt gaver						-14				-14	
Tran. med eierne										0	
Nedskrivning til pålydene											0
Utbetalt utbytte/overf. gjeld									-47	-47	
Egenkapital 30.09.15	187	845	-4	160	437	6	8	338	162	2.301	
Innskutt/opptjent egenkapital			1.028							1.111	2.139

Morbank

30.09.14

	Opptjent egenkapital										
	Ek bevis kapital	Overk. fond	Egne Ek b.	Fond for urealiserte gev.	Grunn fond	Gave fond	Gave stiftelse	Utjev. fond	Annen Egenkap.	Sum	
Egenkapital 01.01.14	187	845	-1	162	414	23	0	273	31	1.934	
Resultat									165	165	
Årets utvidet resultat				33						33	
Totalresultat	0	0	0	33	0	0	0	0	165	198	
Utdelt gaver						-4				-4	
Transaksjoner med eierne										0	
Utbetalt utbytte				-3					-34	-37	
Egenkapital 30.09.14	187	845	-4	195	414	19	0	239	196	2.091	
Innskutt/opptjent egenkapital			1.028						1.063	2.091	

KONTANTSTRØM

Morbank			Konsern			
31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
247	205	198	Resultat av ordinær drift	188	235	283
10	7	9	+ Ordinære avskrivninger	14	13	17
44	35	20	+ Tap på utlån, garantier mv.	20	35	44
-52	-40	-36	- Skattekostnader	-50	-53	-67
249	207	191	= Tilført fra årets drift	172	230	277
-1	17	-4	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	-3	19	2
45	34	-34	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	-35	40	45
-700	-872	-1.226	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-1.292	-280	-134
723	916	347	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	368	930	736
0	0	0	+ Utstedelse av gjeld til kredittinstitusjoner	2	0	0
-647	-647	0	- Innfrielse av gjeld til kredittinstitusjoner		-647	-647
-331	-345	-726	A Netto Likviditetsendring fra virksomheten	-788	292	279
-12	-6	-9	- Investert i varige driftsmidler	-11	-9	-15
0	0	5	+ Salg av varige driftsmidler	5	0	5
-2.383	-2.158	-1.553	- Investert i verdipapirer	-1.225	-2.158	-2.622
3.154	2.479	1.751	+ Salg verdipapirer	1.451	1.879	2.648
759	315	194	B Likviditetsendring fra investeringer	220	-288	16
-41	-41	-48	- Utbetalt utbytte egenkapitalbevis	-48	-41	-41
1.965	1.274	1.444	+ Ustedelse av verdipapirer	1.944	1.694	2.764
-2.262	-1.213	-1.356	- Innfrielse av verdipapirer	-1.645	-1.783	-2.946
0	0	0	Endring ansvarlig lånekapital/egenkap.bevis: + økning/ - nedgang	0	0	0
-338	20	40	C Likviditetsendring fra finansiering	251	-130	-223
90	-10	-492	A+B+C Sum endring likvider	-317	-126	72
1.371	1.371	1.461	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	778	706	706
1.461	1.361	969	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	461	580	778

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 2014. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert. Formuesskatten og sikringsfondsavgift er periodisert månedlig som tidligere år.

Presisering av regnskapsprinsipper beskrevet i årsregnskapet 2014 for vurderingsprinsipp fastrente innlån, fastrente utlån og fastrente innskudd:

Fastrente innlån

For verdipapirinnlån med fast rente benyttes normalt verdisikring. Banken verdiskrer renterisikoen på individuelt nivå. Endringer i kredittspread inngår ikke i del av sikret risiko. Verdiendringer knyttet til endringer i NIBOR resultatføres og justerer bokført verdi av de sikrede fastrente innlånene løpende. Innlån til fastrente som ikke er dokumentert som sikringsobjekter vurderes til virkelig verdi (FVO). Banken har pt ingen lån som inngår i denne kategorien.

Fastrente utlån

Utlån med fast rente blir vurdert til virkelig verdi (FVO). Virkelig verdi blir beregnet ved å neddiskontere fremtidige kontantstrømmer (renter og avdrag) på lånene med avkastningskrav utledet fra rentekurven på balansedagen. Kredittspread på utlån anslåes ut fra en helhetsvurdering basert på observerte endringer i markedet.

Fastrente kundeinnskudd

Kundeinnskudd med fast rente vurderes til virkelig verdi (FVO). Omfanget av slike innskudd er ikke vesentlig for regnskapet. Måling av fastrente fordringer og forpliktelser til virkelig verdi gir vesentlig redusert volatilitet i resultatregnskapet da banken benytter derivater for å styre den renterisikoen som fastrentefordringer og forpliktelser innebærer for banken.

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.

<i>Morbank</i>					<i>Konsern</i>				
30.09.15					30.09.15				
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt	
147	141	10	298	Netto renteinntekter	206	157	-21	342	
22	10	33	65	Netto provisjonsinntekter	22	10	33	65	
		45	45	Inntekter			-3	-3	
64	23	103	190	Driftskostnader	71	24	101	196	
-2	19	3	20	Tap på utlån	-2	19	3	20	
107	109	-18	198	Resultat før skatt	159	124	-95	188	
10.729	7.139		17.868	Utlån til kunder	14.932	7.187		22.119	
-5	-27		-32	Individuell nedskrivning utlån	-5	-27		-32	
		-71	-71	Gruppenedskrivning utlån			-75	-75	
		5.587	5.587	Andre eiendeler			4.546	4.546	
10.724	7.112	5.516	23.352	Sum eiendeler per segment	14.927	7.160	4.471	26.558	
8.976	5.117		14.093	Innskudd fra og gjeld til kunder	8.976	5.117		14.093	
		9.259	9.259	Annen gjeld og egenkapital			12.465	12.465	
8.976	5.117	9.259	23.352	Sum gjeld og egenkapital	8.976	5.117	12.465	26.558	

<i>Morbank</i>					<i>Konsern</i>				
30.09.14					30.09.14				
PM	BM	Ufordelt	Totalt	Segmentinformasjon	PM	BM	Ufordelt	Totalt	
148	153	-18	283	Netto renteinntekter	226	156	-38	344	
22	10	30	62	Netto provisjonsinntekter	22	10	31	63	
		75	75	Inntekter			50	50	
63	22	95	180	Driftskostnader	69	22	96	187	
5	28	2	35	Tap på utlån	5	28	2	35	
102	113	-10	205	Resultat før skatt	174	116	-55	235	
9.738	7.074		16.812	Utlån til kunder	13.876	7.102		20.978	
-5	-28		-33	Individuell nedskrivning utlån	-5	-28		-33	
		-68	-68	Gruppenedskrivning utlån			-72	-72	
		6.785	6.785	Andre eiendeler			5.506	5.506	
9.733	7.046	6.717	23.496	Sum eiendeler per segment	13.871	7.074	5.434	26.379	
8.518	5.646		14.164	Innskudd fra og gjeld til kunder	8.518	5.400		13.918	
		9.332	9.332	Annen gjeld og egenkapital			12.461	12.461	
8.518	5.646	9.332	23.496	Sum gjeld og egenkapital	8.518	5.400	12.461	26.379	

NOTE 3. SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Morbank					Konsem					
31.12.14	Q3/14	Q3/15	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	Q3/15	Q3/14	31.12.14
1	-1	-11	0	-13	Urealisert verdiendring rentebærende verdipapirer	-13	0	-11	-1	1
5	2	0	3	2	Realisert gevinst/tap rentebærende verdipapirer	2	3	0	2	5
11	0	0	11	-19	Netto gevinst/tap aksjer	-15	11	0	-2	16
5	0	0	5	15	Utbytte / resultatandel fra TS	15	35	0	20	25
52	0	0	52	50	Aksjeutbytte / (konsernbidrag; morbank)	3	3	1	2	3
-6	-1	-2	-3	-4	Urealisert verdiendring fastrente utlån	-4	-3	-2	-1	-6
0	-3	1	-3	0	Urealisert verdiendring innlån og swapper	0	-3	1	-3	0
68	-3	-12	65	31	Sum verdiendring finansielle instrument	-12	46	-11	17	44

NOTE 4. SPESIFIKASJON AV KOSTNADER

Morbank					Konsem					
31.12.14	Q3/14	Q3/15	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	Q3/15	Q3/14	31.12.14
130	32	32	90	97	Lønn og sosiale utgifter	99	92	34	33	130
75	18	19	54	56	Generelle administrasjonskostnader	54	52	17	16	75
10	2	3	7	9	Av- og nedskrivninger på driftsmidler	14	13	5	6	17
37	10	10	29	29	Andre driftskostnader	29	29	10	8	41
252	62	64	180	191	Sum ordinære driftskostnader	196	186	66	63	263

NOTE 5. NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Morbank					Konsem					
31.12.14	Q3/14	Q3/15	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	Q3/15	Q3/14	31.12.14
-21	-22	9	-7	8	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	8	-7	9	-22	-21
1	-1	0	1	3	Periodens endring i gruppe nedskrivning	3	1	0	-1	1
46	14	1	22	4	Period. konst. tap som det tidl. år er avsatt ind.nedsk. for	4	22	1	14	46
19	15	-1	20	8	Period. konst. tap som det tidl. år ikke er avsatt ind.nedsk. for	8	20	-1	15	19
-1	0	0	-1	-3	Period. inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-3	-1	0	0	-1
44	6	9	35	20	Nedskrivninger på engasjement m.v.	20	35	9	6	44

NOTE 6. RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Morbank			Konsem			
31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
196	165	162	Overskudd	138	181	216
75,1 %	75,1 %	75,1 %	Egenkapitalbeviseriemens andel av resultatet (IB brøk)	75,1 %	75,1 %	75,1 %
7,9	6,6	6,5	Resultat per egenkapitalbevis	5,5	7,3	8,7
7,9	6,6	6,5	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	5,5	7,3	8,7

NOTE 7. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

<i>Morbank</i>					<i>Konsern</i>			
30.09.14	%	30.09.15	%		30.09.15	%	30.09.14	%
14.179	84,3	15.044	84,2	Helgeland	18.494	83,6	17.571	83,8
2.611	15,5	2.798	15,7	Norge for øvrig	3.590	16,2	3.379	16,1
22	0,1	26	0,1	Utenfor Norge	35	0,2	28	0,1
16.812	100	17.868	100	Sum	22.119	100	20.978	100

NOTE 8. ENGASJEMENT OG TAP FORDELT PÅ NÆRING

	30.09.15				30.09.14			
	Engasj.	%-andel	Nedskr.	Tap	Engasj.	%-andel	Nedskr.	Tap
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0	0	0,0 %	0	0
Forsikring og finansielle foretak	35	0,2 %	0	0	37	0,2 %	0	0
Jord- og skogbruk	1.260	5,7 %	0	-1	1.344	6,4 %	3	3
Fiske- og havbruk	748	3,4 %	18	18	708	3,4 %	0	1
Industri og bergverk	331	1,5 %	2	-2	536	2,6 %	15	13
Bygg, anlegg og kraft	898	4,1 %	4	2	839	4,0 %	1	1
Handel, hotell og restaurant	647	2,9 %	4	2	671	3,2 %	6	7
Transport og tjenesteytende næring	350	1,6 %	-1	-1	264	1,3 %	1	1
Eiendomsdrift	2.918	13,2 %	1	1	2.703	12,9 %	3	3
Personmarked	14.932	67,5 %	5	-2	13.876	66,1 %	6	5
Sum brutto utlån	22.119	100 %	33	17	20.978	100 %	35	34
Gruppeavsetning/ending gruppeavsetn.			75	3			72	1
Sum			108	20			107	35
Herav bruttoutlån Helgeland Boligkreditt	4.313	19,5 %			4.232	20,2 %		

	30.09.15				30.09.14			
	Engasj.	%-andel	Nedskr.	Tap	Engasj.	%-andel	Nedskr.	Tap
Kommuner og kommuneforetak	0	0,0 %	0	0	0	0,0 %	0	0
Forsikring og finansielle foretak	35	0,2 %	0	0	37	0,2 %	0	0
Jord- og skogbruk	1.249	7,0 %	0	-1	1.341	8,0 %	3	3
Fiske- og havbruk	747	4,2 %	18	18	705	4,2 %	1	1
Industri og bergverk	328	1,8 %	2	-2	533	3,2 %	13	13
Bygg, anlegg og kraft	874	4,9 %	4	2	816	4,9 %	2	1
Handel, hotell og restaurant	641	3,6 %	4	2	651	3,9 %	6	7
Transport og tjenesteytende næring	305	1,7 %	-1	-1	264	1,6 %	1	1
Eiendomsdrift	2.960	16,6 %	1	1	2.727	16,2 %	3	3
Personmarked	10.729	60,0 %	5	-2	9.738	57,9 %	6	5
Sum brutto utlån	17.868	100 %	33	17	16.812	100 %	35	34
Gruppeavsetning/ending gruppeavsetn.			71	3			68	1
Sum			104	20			103	35

NOTE 9. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Morbank			Konsern			
31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
85	113	98	Misligholdte engasjement over 90 dager	98	113	85
14	14	13	Nedskrivninger på misligholdte engasjement	13	14	14
71	99	85	Sum netto misligholdte engasjement	85	99	71
43	27	56	Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	56	27	43
5	6	19	Nedskriv. på øvrige tapsut. ikke misligholdte engasjement	19	6	5
38	21	37	Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	37	21	38
109	120	122	Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	122	120	109
0,65 %	0,71 %	0,68 %	I prosent av brutto utlån	0,55 %	0,57 %	0,52 %

NOTE 10. INDIVIDUELLE – OG GRUPPENEDSKRIVNINGER

Morbank			Konsern			
31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
40	40	24	Individuelle nedskr. til dekning av tap på eng. 01.01	24	40	40
-23	-22	-6	Periodens konstaterte tap, tidligere er foretatt individ. nedskrevet	-6	-22	-23
5	0	0	Økt individuelle nedskrivninger i perioden, tidligere nedskrevet	0	0	5
3	16	23	Nye individuelle nedskrivninger i perioden	23	16	3
-1	-1	-9	Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-9	-1	-1
24	33	32	Sum individuelle nedskrivninger utlån	32	33	24
24	33	32	* Herav individuelle nedskrivninger på utlån	33	33	24
0	0	1	* Herav individuelle nedskrivninger garantier	1	0	0
Gruppe nedskrivninger						
67	68	68	Gruppenedskr. til dekning av tap på utlån og garantier 01.01	72	71	71
1	1	3	Periodens endring gruppenedskrivninger	3	1	1
68	69	71	Sum gruppenedskrivning	75	72	72

NOTE 11. BETINGEDE FORPLIKTELSER UTENOM BALANSEN

Morbank			Konsern			
31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
1.583	1.546	1.393	Ubenyttet trekk	1.801	1.905	1.912
467	467	541	Garantiansvar	541	467	467
2.317	2.214	2.489	Ubenyttet rammekreditt Helgeland Boligkreditt AS			
4.367	4.227	4.423	Sum ubenyttet trekk og garantier	2.342	2.372	2.379

NOTE 12. DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

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

Investeringer i datterselskaper (DS)

	Aksjekap.	Antall aksjer	Eierandel %	Morbank	
				Bokført verdi	
				30.09.15	30.09.14
ANS Bankbygg Mo	49,0	5.591	97 %	45	45
Helgeland Boligkreditt AS	190,0	190.000	100 %	290	290
AS Sparebankbygg	0,1	100	100 %	0,1	0,1
Helgeland Spb.eiend.selskap AS	0,1	100	100 %	0,4	0,4
Helgeland Utviklingsselskap AS	0,5	500	100 %	8	8
Storgata 73 AS	5,0	74	53 %	1	1
Sum investeringer i DS				345	345

Investeringer i tilknyttede selskaper (TS)

	Beliggenhet	Bransje	Eierandel %	Konsern	
				Bokført verdi	
				30.09.15	30.09.14
Helgeland Invest AS*	Mo i Rana	Invest. Selskap	48 %	174	181
REDE Eiendomsmegling AS	Mo i Rana	Eiendomsmegler	40 %	12	2
Sum investeringer i TS				186	183

Investeringer i tilknyttede selskaper (TS)

	Beliggenhet	Bransje	Eierandel %	Morbank	
				Bokført verdi	
				30.09.15	30.09.14
Helgeland Invest AS*	Mo i Rana	Invest. Selskap	48 %	174	181
REDE Eiendomsmegling AS	Mo i Rana	Eiendomsmegler	40 %	12	4
Sum investeringer i TS				186	185

*) Bankens eierskap i Helgeland Invest AS er vurdert i forhold til bestemmende innflytelse, eierposten er ikke behandlet som datterselskap. Bankens eierskap er mindre enn 50 % og øvrige eiere har mulighet til å organisere et flertall mot banken.

Bankens administrerende direktør er p.t. valgt varamedlem til selskapet.

Banken har dermed betydelig innflytelse, men ikke kontroll i Helgeland Invest AS.

NOTE 13. DRIFTSMIDLER

Morbank

31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
76	74	81	Driftsmidler*)	188	183	177
76	74	81	Sum driftsmidler	188	183	177

Konsern

*) Overtatte eiendommer inngår både i driftsmidler i morbanken og bankens heleide datterselskap

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 foretningmessige vilkår og prinsipper.

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter:

Helgeland Boligkreditt AS (eierandel 100 %)

Overførte lån per 30.09.15 utgjør totalt 4.313 mill kr. Obligasjoner med fortrinnsrett i boligkreditselskapet utgjør 3.673 mill kr hvorav 295 (300) mill kr er kjøpt av Helgeland Sparebank. Driftskreditt på 1,5 mrd kr er per 30.09.15 trukket med 551 mill kr. I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet på 1.500 mill kr (med løpetid > ett år) gitt av Helgeland Sparebank. Trekkfasiliteten skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode, og er i sin helhet ubenyttet. Avtalene er inngått etter prisnipp om armlengdes avstand. I konsernregnskapet er effektene av fasilitetene eliminert. HSB har mottatt konsernbidrag på 48 mill kr i 2015.

Ans Bankbygg (eierandel 97 %)

Banken leier lokaler av ANS Bankbygg og har betalt 4,1 mill kr i 2015.

NOTE 15. VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Vurdering av virkelig verdi finansielle instrumenter fordelt på nivå

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

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

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Ikke børsnoterte aksjer og fastrente utlån er klassifisert under nivå 3. Verdivurdering av aksjer der det ikke er aktivt marked, legges kjente omsetningsverdier til grunn eller siste emisjonskurs. For papirer uten omsetning er verdi satt med utgangspunkt i tilgjengelig regnskapsinformasjon eller lignende. Fastrente utlån er vurdert til virkelig verdi (se for øvrig beskrivelse av verdivurdering Note1).

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

<i>morbank</i>			<i>konsern</i>			
30.09.15			30.09.15			
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
		1.368	- Fastrenteutlån til kunder til virkelig verdi			1.368
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg						
3.639		183	- Certifikater, obligasjoner og aksjer tilgjengelig for salg	3.344		183
	119		- Finansielle derivater (sikring)		119	
3.639	119	1.551	Sum eiendeler	3.344	119	1.551
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat						
	2.820		- Gjeld ved utstedelse av verdipapirer		2.820	
	62		- Finansielle derivater (fastrente utlån)		62	
0	2.882	0	Sum forpliktelser	0	2.882	0
Aksjer	Utlån	Sum	Nivå 3	Aksjer	Utlån	Sum
189	1044	1.233	IB	189	1.044	1.233
	-247	-247	Innbetalinger		-247	-247
	568	568	Nye lån/aksjer		568	568
-6	3	-3	Verdiendring	-6	3	-3
		0	Reklassifisering			0
183	1368	1.551	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	183	1.368	1.551

Hovedstol fastrente utlån per 30.09.15 var 1.344 mill kr og 1.016 mill kr per 31.12.14. Netto renterisiko ved et parallelt renteskift på 1 %-poeng for fastrente utlån og derivater fastrenteutlån var per 30.09.15 er 3,0 mill kr og 0,8 mill kr per 31.12.14.

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

<i>morbank</i>			<i>konsern</i>			
30.12.14			30.12.14			
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
0	0	1.044	- Fastrenteutlån til kunder til virkelig verdi	0	0	1.044
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg						
3.814	0	189	- Certifikater, obligasjoner og aksjer tilgjengelig for salg	3.546	0	189
0	161	0	- Finansielle derivater (sikring)	0	161	0
3.814	161	1.233	Sum eiendeler	3.546	161	1.233
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat						
0	2.631	0	- Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	2.631	0
0	60	0	- Finansielle derivater (fastrente utlån)	0	60	0
0	2.691	0	Sum forpliktelser	0	2.691	0
Aksjer	Utlån 31.12.14	Sum	Nivå 3	Aksjer	Utlån 31.12.14	Sum
209	1.149	1.358	IB	209	1.149	1.358
-28	-257	-285	Innbetalinger	-28	-257	-285
	172	172	Nye lån/aksjer		172	172
8	-20	-12	Verdiendring	8	-20	-12
		0	Reklassifisering			0
189	1.044	1.233	Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3	189	1.044	1.233

NOTE 16. FINANSIELLE DERIVATER

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>		
30.09.15			30.09.15		
Kontrakt sum	Virkelig verdi eiendeler forpliktelser		Kontrakt sum	Virkelig verdi eiendeler forpliktelser	
1.561	62	Renteswap-avtaler fastrente utlån	1.561	62	
		Renteswap-avtaler sertifikat-/obligasjonslån			
1.561	0	62	1.561	0	62
		Sum finansielle derivater til v.v. over resultat			
2.700	119	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.700	119	
2.700	119	0	2.700	119	0
		Sum finansielle derivater sikring			

<i>Morbank</i>			<i>Konsern</i>		
30.09.14			30.09.14		
Kontrakt sum	Virkelig verdi eiendeler forpliktelser		Kontrakt sum	Virkelig verdi eiendeler forpliktelser	
1.010	52	Renteswap-avtaler fastrente utlån	1.010	52	
		Renteswap-avtaler sertifikat-/obligasjonslån			
1.010	0	52	1.010	0	52
		Sum finansielle derivater til v.v. over resultat			
2.500	268	Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	2.500	268	
2.500	268	0	2.500	268	0
		Sum finansielle derivater sikring			

Nettopresentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

<i>Morbank og konsern</i>					
30.09.2015					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	119	0	119	62	57
Derivater som forpliktelser			62	-62	0

<i>Morbank og konsern</i>					
30.09.2014					
	Brutto finansielle eiendeler	Finansielle eiendeler som er nettoført	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Netto
Derivater som eiendeler	268	0	268	52	216
Derivater som forpliktelser	52	0	52	-52	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>Konsem</i>		
31.12.14	30.09.14	30.09.15	(mill.kr.)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
5.844	6.178	5.986	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9.361	9.192	8.966
106	218	68	Verdijustering	68	218	106
65	62	57	Påløpte renter	60	69	71
6.015	6.458	6.111	Sum verdipapirgjeld	9.489	9.479	9.143

Endring i verdipapirgjeld					<i>Konsem</i>
	30.09.15	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.14
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9.362	1.700	-1.400	95	8.966
Verdijusteringer	68			-38	106
Påløpte renter	59			-12	71
Totalt	9.489	1.700	-1.400	-50	9.143

Endring i ansvarlig lån og fondsobligasjon					<i>Konsem/morbank</i>
	30.09.15	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.14
Fondsobligasjon, nominell verdi	220				220
Ansvarlig kapital, nominell verdi	300				300
Verdijustering	-2				-2
Påløpte renter	1				1
Totalt	519	0	0	0	519

Endring i verdipapirgjeld					<i>Morbank</i>
	30.09.15	Emittert	Forfalt/innløst	Øvr. endring.	31.12.14
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	5.986	850	-700	-8	5.844
Verdijusteringer	68			-38	106
Påløpte renter	57			-8	65
Totalt	6.111	850	-700	-54	6.015

Balansført verdi		<i>Konsem</i>	
		30.09.15	30.09.14
Obligasjonsgjeld, amortisert kost		6.669	6.512
Obligasjonsgjeld, sikring		2.820	2.631
Sum verdipapirgjeld		9.489	9.143

Balansført verdi		<i>Morbank</i>	
		30.09.15	30.09.14
Obligasjonsgjeld, amortisert kost		3.291	3.354
Obligasjonsgjeld, sikring		2.820	2.661
Sum verdipapirgjeld		6.111	6.015

NOTE 18. GEOGRAFISK FORDELING AV KUNDEINNSKUDD

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>				
%	30.09.14	%	30.09.15		30.09.15	%	30.09.14	%
91,8 %	13.001	91,3 %	13.074	Helgeland	12.849	91,2 %	12.756	91,6 %
7,4 %	1.053	7,9 %	1.136	Norge for øvrig	1.136	8,1 %	1.053	7,6 %
0,8 %	110	0,8 %	108	Utenfor Norge	108	0,8 %	110	0,8 %
100 %	14.164	100 %	14.318	Sum	14.093	100 %	13.919	100 %

NOTE 19. INNSKUDD FORDELT PÅ NÆRING

<i>Morbank</i>				<i>Konsern</i>				
%	30.09.14	%	30.09.15		30.09.15	%	30.09.14	%
3,5 %	497	2,8 %	407	Forsikring og finansielle foretak	200	1,4 %	296	2,1 %
11,3 %	1.594	9,5 %	1.358	Fylkeskommuner og kommuner	1.358	9,6 %	1.549	11,1 %
2,3 %	328	2,3 %	324	Jord-og skogbruk	324	2,3 %	328	2,4 %
2,2 %	308	3,1 %	440	Fiske- og havbruk	440	3,1 %	308	2,2 %
1,6 %	231	1,3 %	180	Industri og bergverk	180	1,3 %	231	1,7 %
6,9 %	971	5,1 %	734	Bygg, anlegg og kraft	734	5,2 %	971	7,0 %
2,7 %	379	3,3 %	478	Handel, hotell og restaurant	478	3,4 %	379	2,7 %
6,0 %	847	6,2 %	882	Transport og tj.ytende næring	882	6,3 %	847	6,1 %
3,5 %	491	3,8 %	539	Eiendomsdrift	521	3,7 %	491	3,5 %
60,1 %	8.518	62,7 %	8.976	Personmarked	8.976	63,7 %	8.518	61,2 %
100,0 %	14.164	100 %	14.318	Sum	14.093	100,0 %	13.918	100 %

NOTE 20. EGENKAPITALBEVIS HELG – DE 20 STØRSTE EIERNE

				<i>Morbank</i>	
Per 30.09.15	Antall	%-andel		Antall	%-andel
Sparebankstiftelsen Helgeland	6.599.598	35,3 %	Helgeland Kraft AS	340.494	1,8 %
Pareto AS	1.570.836	8,4 %	Verdipapirfondet Pareto	269.000	1,4 %
UBS AG, London Branc A/C	1.148.900	6,1 %	Citibank	219.847	1,2 %
Merrill Lynch Prof.	926.015	5,0 %	Sniptind Holding AS	201.801	1,1 %
MP Pensjon PK	882.203	4,7 %	Catilina Invest AS	170.000	0,9 %
VPF Nordea Norge	570.365	3,1 %	Johs. Haugerudsvei AS	137.731	0,7 %
Eika Utbytte	517.670	2,8 %	Nordenfjeldske Bykreditt	134.194	0,7 %
BNY Mellon	488.894	2,6 %	Melum Mølle AS	124.000	0,7 %
Bergen Kommunale pensj.	400.000	2,1 %	Steffen Nervik	110.000	0,6 %
Lamholmen AS	398.788	2,1 %	Melesio AS	100.000	0,5 %
Sum 10 største eiere	13.503.269	72,2 %	Sum 20 største eiere	15.310.336	81,9 %

Banken har utstedt totalt 18.700.000 stk egenkapitalbevis pålydende kr. 10,- .

NOTE 21. KAPITALDEKNING

Kapitaldekningen er utarbeidet etter regelverk CRD IV/Basel III (standardmetode kredittrisiko) for inneværende periode, og 31.12.14. Sammenligningstall 30.09.14 er ikke omarbeidet og er i henhold til Basel II. (Overgangsregler for ikke vesentlige eierandeler i finansinstitusjoner, innebærer full gjennomføring fra 01.01.19).

Morbank			Konsern			
Basel II	Basel II	Basel III		Basel III	Basel II	Basel III
31.12.14	30.09.14	30.09.15	Kapital	30.09.15	30.09.14	31.12.14
187	187	187	Egenkapitalbevis	187	187	187
845	845	845	Overkursfond	845	845	845
-4	-4	-4	Egne egenkapitalbevis	-4	-4	-4
1.028	1.028	1.028	Sum innskutt kapital	1.028	1.028	1.028
438	415	438	Grunnfond	438	415	438
183	194	159	Fond for urealiserte gevinster	135	164	158
28	19	14	Gavefond	14	19	28
338	269	338	Utjevningfond	338	269	338
47	0	0	Avsatt utbytte	0	0	47
0	0	0	Annen egenkapital	85	60	85
1.034	897	949	Sum opptjent egenkapital	1.010	927	1.094
2.062	1.925	1.977	Sum balanseført egenkapital	2.038	1.955	2.122
-183	-194	0	Fond for urealisert gevinst	0	-164	-158
-25	-11	-28	Utsatt skattefordel	-25	-11	-31
-40	-59	-29	Eierandeler i finansinstitusjoner, ikke vesentlig eierandel	-27	-57	-38
32	47	18	Overgangsregel; andel fradrag for ikke vesentlige eierandeler	16	47	30
-55	-5	0	Utbytte / gaver, avsatt til utdeling / min.int.	0	-5	-59
1.791	1.703	1.938	Sum ren kjernekapital	2.002	1.765	1.866
-14	-26	-9	Eierandeler i finansinstitusjoner	-8	-25	-13
-16	-23	-9	Overgangsregel; andel fradrag for ikke vesentlige eierandeler	-8	-24	-15
219	219	219	Fondsobligasjon	219	219	219
1.980	1.873	2.139	Sum kjernekapital	2.205	1.935	2.057
300	300	300	Ansvarlig lånekapital	300	300	300
66	70	0	Urealiserte verdiendring 36 % / 45 %	0	59	57
-8	-15	-6	Eierandeler i finansinstitusjoner	-5	-15	-7
-16	-23	-9	Overgangsregel; andel fradrag for ikke vesentlige eierandeler	-8	-23	-15
0	-1	0	Øvrig	0	-1	0
342	331	285	Sum tilleggskapital	287	320	335
2.322	2.204	2.424	Sum netto ansvarlig kapital	2.492	2.255	2.392
12.790	13.019	13.304	Vektet beregningsgrunnlag	14.405	14.096	13.929
14,00 %	13,08 %	14,57 %	Ren kjernekapitaldekning i %	13,91 %	12,52 %	13,40 %
15,48 %	14,39 %	16,08 %	Kjernekapitaldekning i %	15,32 %	13,73 %	14,77 %
18,15 %	16,93 %	18,22 %	Totalkapitaldekning i %	17,31 %	16,00 %	17,17 %

31.12.14	30.09.14	30.09.15	Beregningsgrunnlag	30.09.15	30.09.14	31.12.14
0	0	0	Stater og sentralbanker	0	0	0
92	147	89	Lokale og regionale myndigheter	89	147	92
1.136	1.145	923	Institusjoner	343	474	673
2.787	2.779	3.221	Foretak	3.222	2.775	2.787
1.728	2.358	1.815	Massemarkedsengasjementer	1.858	2.358	1.773
5.415	5.010	5.587	Engasjementer med pant. i eiendom	7.118	6.624	6.954
149	229	151	Forfalte engasjementer	151	229	149
160	173	172	Obligasjoner med fortrinnsrett	137	143	134
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
414	423	436	Øvrige engasjementer	548	510	428
11.881	12.263	12.395	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	13.466	13.259	12.990
909	756	909	Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	938	838	938
0	0	0	Frdrag/tillegg i beregningsgrunnlaget	0	0	0
12.790	13.019	13.304	Totalt beregningsgrunnlag	14.405	14.096	13.929

RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNIITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL

<i>Morbank</i>						<i>Konsem</i>				
31.12.14	Q3/14	Q3/15	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	Q3/15	Q3/14	31.12.14
4,01	4,00	3,48	4,04	3,59	Renteinntekter og lignende inntekter	3,68	4,21	3,55	4,14	4,17
2,36	2,34	1,72	2,41	1,86	Rentekostnader og lignende kostnader	1,92	2,45	1,78	2,39	2,41
1,64	1,66	1,76	1,63	1,73	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,76	1,75	1,77	1,75	1,76
0,40	0,41	0,43	0,40	0,42	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,37	0,36	0,38	0,36	0,35
0,05	0,03	0,03	0,04	0,04	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjen.	0,04	0,04	0,03	0,03	0,04
0,35	0,37	0,39	0,36	0,38	Netto provisjonsinntekter	0,33	0,32	0,35	0,33	0,31
0,29	-0,05	-0,21	0,37	0,18	Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instr.	-0,06	0,24	-0,16	0,26	0,17
0,06	0,05	0,12	0,05	0,08	Andre driftsinntekter	0,05	0,02	0,09	0,03	0,03
1,09	1,05	1,09	1,04	1,10	Ordinære driftskostnader	1,01	0,95	1,00	0,95	1,01
0,19	0,10	0,15	0,20	0,12	Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	0,10	0,18	0,14	0,09	0,17
1,07	0,88	0,82	1,18	1,15	Resultat før skatt	0,97	1,20	0,90	1,33	1,09
0,22	0,19	0,19	0,23	0,21	Skatt på ordinært resultat	0,26	0,28	0,21	0,23	0,26
0,84	0,70	0,62	0,95	0,94	Resultat etter skatt	0,71	0,92	0,69	1,10	0,83

RESULTAT – OG BALANSEUTVIKLING

Resultatregnskap (tall i mill. kr.)

Morbank					Konsern					
Q3/14	Q4/14	Q1/15	Q2/15	Q3/15	Q3/15	Q2/15	Q1/15	Q4/14	Q3/14	
236	229	211	203	204	Renteinntekter og lignende inntekter	235	235	244	267	274
138	131	115	104	101	Rentekostnader og lignende kostnader	118	122	132	152	158
98	98	96	99	103	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	117	113	112	115	116
24	22	24	23	25	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	25	23	24	22	24
2	3	2	3	2	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	2	3	2	3	2
22	19	22	20	23	Netto provisjonsinntekter	23	20	22	19	22
-3	3	2	41	-12	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	-11	-4	3	-2	17
3	4	3	4	7	Andre driftsinntekter	6	1	2	3	2
62	72	64	62	64	Ordinære driftskostnader	66	63	67	77	63
6	9	0	11	9	Tap på utlån, garantier m.v.	9	11	0	9	6
52	43	59	91	48	Resultat før skatt	59	56	72	49	88
11	12	15	10	11	Skatt på ordinært resultat	14	18	18	13	15
41	31	44	81	36	Resultat etter skatt	45	38	54	36	73

Q3/14	Q4/14	Q1/15	Q2/15	Q3/15	Q3/15	Q2/15	Q1/15	Q4/14	Q3/14	
4,07	3,90	3,76	3,57	3,48	Renteinntekter og lignende inntekter	3,55	3,67	3,85	4,05	4,14
2,38	2,23	2,05	1,83	1,72	Rentekostnader og lignende kostnader	1,78	1,90	2,09	2,30	2,39
1,69	1,67	1,71	1,74	1,76	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,77	1,77	1,76	1,74	1,75
0,41	0,37	0,42	0,40	0,43	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,38	0,36	0,37	0,33	0,37
0,03	0,05	0,04	0,05	0,03	Provisjonsinntekter og kostnader ved banktjenester	0,03	0,05	0,04	0,05	0,03
0,38	0,32	0,38	0,35	0,39	Netto provisjonsinntekter	0,35	0,31	0,33	0,28	0,34
-0,05	0,05	0,04	0,73	-0,21	Netto verdiend. og gevinst/tap på fiansielle instrum.	-0,16	-0,06	0,05	-0,03	0,26
0,05	0,07	0,05	0,07	0,12	Andre driftsinntekter	0,09	0,02	0,03	0,05	0,03
1,07	1,23	1,14	1,09	1,09	Ordinære driftskostnader	1,00	0,98	1,05	1,17	0,96
0,10	0,15	0,00	0,19	0,15	Tap på utlån, garantier m.v.	0,14	0,17	0,00	0,14	0,09
0,90	0,73	1,04	1,60	0,82	Resultat før skatt	0,90	0,89	1,12	0,73	1,33
0,19	0,20	0,27	0,17	0,19	Skatt på ordinært resultat	0,21	0,27	0,28	0,20	0,23
0,71	0,53	0,77	1,43	0,62	Resultat etter skatt	0,69	0,62	0,84	0,53	1,10

Q3/14	Q4/14	Q1/15	Q2/15	Q3/15	Q3/15	Q2/15	Q1/15	Q4/14	Q3/14	
EIENDELER										
96	103	102	102	81	Kontanter og fordringer på sentralbanker	81	102	102	96	
1.265	1.358	915	1.521	888	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	380	638	510	484	
16.711	16.577	16.958	17.128	17.765	Utlån til og fordringer på kunder	22.012	21.490	20.948	20.731	20.873
268	101	114	78	119	Finansielle derivater	119	78	114	101	268
4.524	4.003	3.869	3.781	3.822	Sertifikater, obligasjoner og aksjer tilgjen. for salg	3.527	3.436	3.465	3.735	4.224
185	182	175	185	186	Investeringer i tilknyttede selskaper	186	185	172	178	183
345	347	346	345	345	Investeringer i datterselskaper					
10	25	25	28	25	Utsatt skattefordel	25	30	30	30	53
74	76	80	81	81	Varige driftsmidler	188	183	181	177	183
18	6	17	11	40	Andre eiendeler	40	11	16	8	15
23.496	22.778	22.601	23.260	23.352	Sum eiendeler	26.558	26.153	25.538	25.738	26.379
GJELD OG EGENKAPITAL										
0	0	0	0	0	Gjeld til kredittinstitusjoner	3	2	2	2	0
14.164	13.971	14.189	14.572	14.318	Innskudd fra og gjeld til kunder	14.093	14.350	13.952	13.725	13.919
6.458	6.015	5.602	5.832	6.111	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9.489	8.907	8.692	9.143	9.479
264	211	244	219	265	Andre forpliktelser	279	229	255	227	322
519	519	519	519	519	Fondsobligasjon	519	520	519	519	519
21.405	20.716	20.554	21.142	21.213	Sum gjeld	24.383	24.008	23.420	23.616	24.239
1.028	1.028	1.028	1.028	1.028	Innskutt egenkapital	1.028	1.028	1.028	1.029	1.028
898	1.034	976	964	949	Opptjent egenkapital	1.005	1019	1033	1089	927
165	0	43	126	162	Resultat etter skatt	138	94	53	0	181
					Minoritetsinteresse	4	4	4	4	4
2.091	2.062	2.047	2.118	2.139	Sum egenkapital	2.175	2.145	2.118	2.122	2.140
23.496	22.778	22.601	23.260	23.352	Sum gjeld og egenkapital	26.558	26.153	25.538	25.738	26.379

ANDRE NØKKELTALL

Morbank

Konsem

	31.12.14	30.09.14	30.09.15		30.09.15	30.09.14	31.12.14
BALANSE							
Utvikling siste 9 mnd							
	2,4	2,3	Forvaltning		2,9	1,5	
	5,3	7,2	Brutto lån		6,2	1,3	
	6,9	2,5	Kundeinnskudd		2,7	7,2	
Utvikling siste 12 mnd.							
	-0,5	2,2	2,3	Forvaltning	0,7	1,4	-0,6
	4,4	4,4	6,3	Brutto lån	5,4	0,8	0,6
	5,5	10,6	1,1	Kundeinnskudd	1,3	10,9	5,7
	83,8	84,2	80,1	Innskudd i % av brutto lån	63,7	66,4	65,9
	59,2	57,9	60,0	Utlån til personmarkeds kunder	67,5	66,1	67,1
23.219	23.191	22.991	Gjennomsnittlig forvaltningskapital		25.946	26.118	26.146
16.669	16.812	17.868	Brutto utlån		22.119	20.978	20.828
-24	-33	-32	Individuelle nedskrivninger		-33	-33	-24
-68	-68	-71	Gruppenedskrivning		-75	-72	-72
0	0	-1	Individuelle nedskrivninger garantier		-1	0	0
SOLIDITET							
14,0	13,1	14,6	Ren kjernekapitaldekning		13,9	12,5	13,4
15,5	14,4	16,1	Kjernekapitaldekning		15,3	13,7	14,8
18,2	16,9	18,2	Kapitaldekning		17,3	16,0	17,2
9,0	8,9	9,2	Egenkapitalprosent		9,2	8,1	8,2
9,8	11,2	10,3	Egenkapitalrentabilitet		8,6	11,7	10,5
0,8	1,0	0,9	Totalrentabilitet		0,7	0,9	0,8
NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS							
7,9	6,6	6,5	Fortjeneste per egenkapitalbevis i kroner		5,5	7,3	8,7
7,9	6,6	6,5	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		5,5	7,3	8,7
75,1	75,1	75,1	Egenkapitalbevis brøk 31.12.		75,1	75,1	75,1
80,9	84,0	85,9	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis		87,2	85,9	83,2
55,0	55,5	58,8	Børskurs		58,8	55,5	55,0
7,0	6,3	6,8	P/E (børskurs dividert på fortjeneste per egenkapitalbevis)		7,9	5,7	6,3
0,7	0,7	0,7	P/B (børskurs dividert på bokført EK per egenkapitalbevis)		0,7	0,6	0,7
46,3	42,9	52,9	Sum driftskostnader i % av inntekter		48,5	40,8	44,6
1,1	1,0	1,1	Ordinære driftskostnader i % av gj.FVK		1,0	1,0	1,0
168	170	165	Årsverk (faste årsverk)		165	170	168
TAP OG MISLIGHOLD							
28,2	29,2	33,7	Individuelle nedskr. Inkl. garantier i % av brutto mislighold		34,7	29,2	28,2
I % av brutto utlån:							
0,5	0,7	0,5	Brutto mislighold over 90 dager		0,4	0,5	0,4
0,4	0,6	0,5	Netto mislighold over 90 dager		0,4	0,5	0,3
0,6	0,6	0,6	Sum totale nedskrivninger (ekskl. nedskrivninger garantier)		0,5	0,5	0,5
0,3	0,2	0,1	Resultatførte nedskrivninger på utlån (omregnet til årseffekt)		0,1	0,2	0,2

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

Ove Brattbakk, leder
Stein Andre Herigstad-Olsen, nestleder
Eva Monica Hestvik
Bjørn Audun Risøy
Inga Marie Lund
Nils Terje Furunes
May Heimdal

Ledelse

Lisbeth Flågeng, adm. direktør
Ranveig Kråkstad, økonomidirektør

Investor Relations

Tore Stamnes, finanssjef tlf 75 11 90 91
Sverre Klausen, finansdirektør 75 11 82 22

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