

***Presentasjon  
av regnskap  
3. kvartal 2007***

# Hendelser 3. kv. 2007

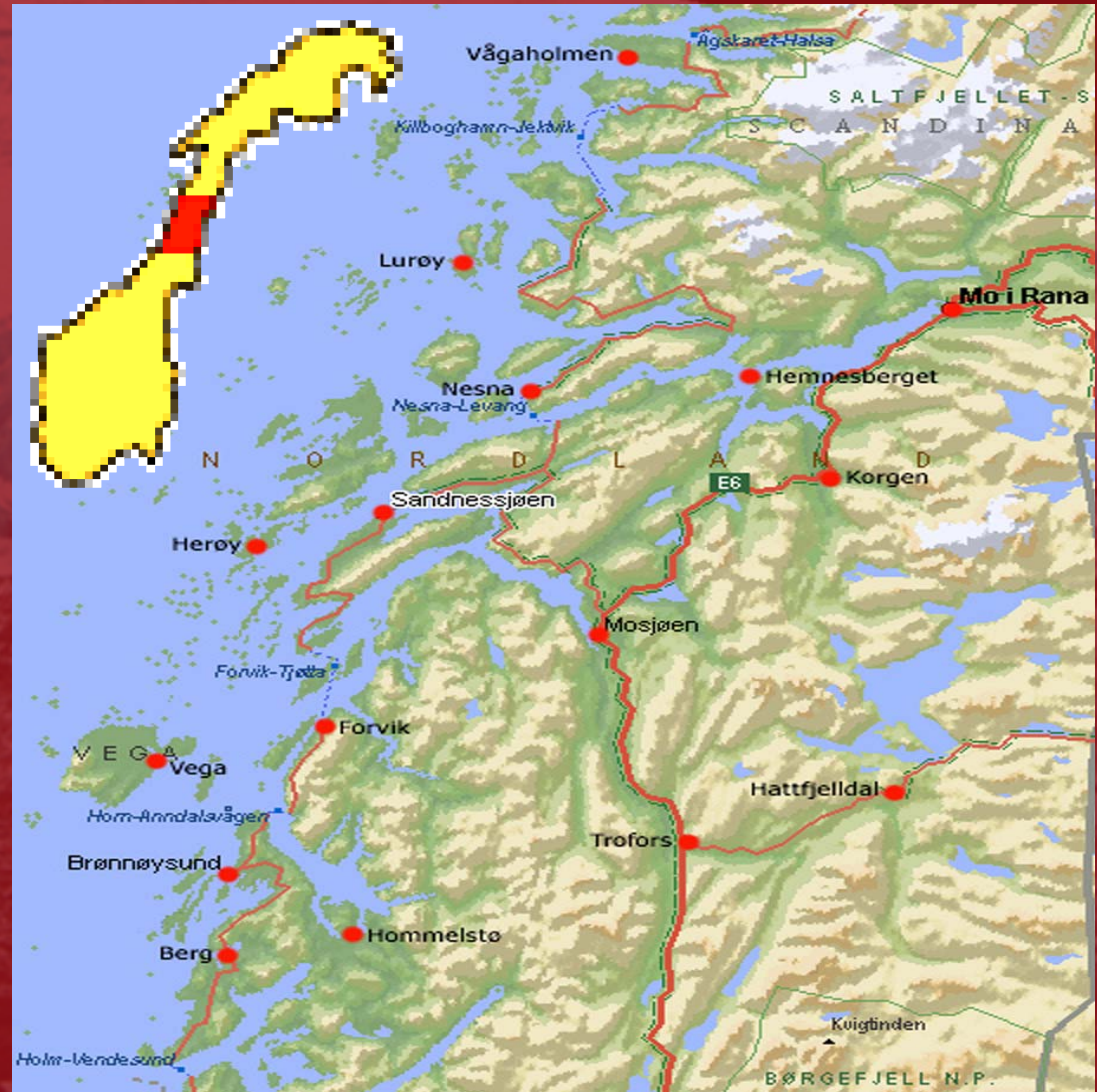
- Stor fremgang på skadeforsikringsområdet
  - Doblet markedsandel (fra ca 9% til 19%)
- Stor gave fra Helgelandsfondet til Peter Dass – museet
- FRENDE forsikring lansert
- KTU 2007 (Kundetilfredshetsundersøkelse)
  - Mer enn 2000 kunder intervjuet
  - Stabil bank mht. tilfredshet og lojalitet
  - Fremgang på flere servicekvalitetsområder

# *FAKTA OM HELGELAND*



# Om Helgeland

- *Helgeland*
  - *18 kommuner*
  - *Ca. 80.000 innb.*
- *Næringsgrunnlag:*
  - *Industri*
  - ***Offentlig virksomhet***
  - *Landbruk*
  - *Fiskeoppdrett*
  - *Trad. Fiskeri*
  - *Reiseliv*
  - *Handel*
  - *Servicenæringer*
- *Regionen kjennetegnes av mange, og små bedrifter*



# ***OFFENTLIG VIRKSOMHET***

- Statens Innkrevingsentral*
- Brønnøysundsregistrene*



- Etat underlagt Finansdepartementet som har som oppgave å kreve inn statlige krav.
- SIs overordnede mål er å være en aktiv bidragsyter til samordning, effektivisering og forenkling i offentlig sektor.
- Ca. 350 ansatte med et ventet innkrevingsvolum for inneværende år på ca. 3,2 mrd. kr. (forventer ca. 1 mill. nye saker i 2007).

## Typiske kravtyper hos SI :

- Misligholdt NRK-lisens
- Misligholdt årsavgift for motorvogn
- Misligholdte studielån
- Misligholdt dokumentavgift og tinglysningsgebyr
- Rettsgebyr

- SI har utviklet og drifter økonomisystemet til Politiet i Norge - PLØS
- SI har også utviklet saksbehandlersystemet SIAN som brukes av namsmannsapparatet og forliksrådene i Norge ifm. utleggsforretninger etc.
- SI har totalt 17 oppdragsgivere - hvorav politiet og domstolene er de største.

- En sentral datakilde som startet i 1980 og har nå ca. 480 ansatte
- Forvaltningsetat under Handels- og Næringsdepartementet
- Ansvar for en rekke nasjonale registreringsordninger
- Registrerer selskaper, enheter og organisasjoner
- Tildeler org.nr. på nye foretak/enheter
- Tinglyser frivillig pant og tvangspant
- Registrerer konkurser/konkurskarantener
- Fakta opplysninger
- Sørger for at publikum får tilgang på registerinformasjon



## Informasjon fra registrene :

- Om enheter/foretak
  - registrert ?, org.nr., daglig leder, styre, prokura/signatur, formål, aksjekapital, vedtekter etc.
- Heftelser på motorvogn
- Fast eiendom, heftelser på båt og eier av bil
- Person : frivillig/tvangspant, konkurs, gjeldsordning og ektepakt
- Reservasjon mot reklame
- Veiledning ifm. registrering i BR, blankettutfylling etc.

# *STRATEGI*



# Visjon

- Helgeland Sparebank skal være en drivkraft for vekst på Helgeland.

## Forretningsidè

- *Helgeland Sparebank skal være en lønnsom og ledende bank på Helgeland.*

*Banken skal selge alle typer finansielle produkter og tjenester inkludert forsikringer og pensjonsprodukter til privatkunder, små og mellomstore bedrifter (SMB), kommuner og institusjoner på Helgeland.*



# Finansielle mål



- *EK-avkastningen skal være konkurransedyktig i markedet med minimum risikofri rente + 5 %.*
- *Kapitaldekningen skal være på nivå med de øvrige norske sparebanker*
- *Vår kostnadseffektivitet skal være lik eller bedre enn gjennomsnittet av norske sparebanker*
- *Vi skal gi et kontantutbytte til grunnfondsbeviserne som sammen med utbyttereguleringsfondet er konkurransedyktig og som avspeiler grunnfondsbevisernes andel av egenkapitalen*
- *Passivasiden skal være finansiert slik at likviditetsrisikoen minimaliseres og tilgangen på fremmedkapital sikres.*
- *Vi skal øke andre driftsinntekter fra dagens nivå (31.12.2006) med 10% hvert år*

# ***REGNSKAP 3. KV. 2007***



# Hovedtrekk 3. kvartal 2007

- *God vekst i bankens utlån*
- *Opprettholder en god rentenetto*
- *Fortsatt god vekst i bankens provisjonsinntekter*
- *Sterk konkurranse, spesielt om boliglånskundene*
- *Uro i kredittmarkedet/økta spreader har påvirket resultatet marginalt*



# Resultatregnskap pr. 30.09.07

(Morbank)

	30.09.07		30.09.06		31.12.06	
<b>Netto rente- og kredittprov.inntekter</b>	<b>227</b>	<b>2,32 %</b>	<b>214</b>	<b>2,28 %</b>	<b>288</b>	<b>2,27 %</b>
Netto provisjonsinntekter	53	0,54 %	46	0,49 %	63	0,50 %
Netto verdi. på finansielle instrumenter	33	0,34 %	4	0,04 %	5	0,04 %
Inntekt fra invest. i tilknyttede selskap	4	0,04 %	2	0,02 %	2	0,02 %
Andre inntekter	3	0,03 %	1	0,02 %	3	0,02 %
Andre driftskostnader	148	1,51 %	143	1,52 %	198	1,56 %
<b>Resultat før tap og nedskr.</b>	<b>172</b>	<b>1,76 %</b>	<b>124</b>	<b>1,33 %</b>	<b>163</b>	<b>1,29 %</b>
Tap på utlån, garantier	11	0,12 %	14	0,15 %	10	0,08 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>161</b>	<b>1,64 %</b>	<b>110</b>	<b>1,18 %</b>	<b>153</b>	<b>1,21 %</b>
Skatt på ordinært resultat	39	0,40 %	32	0,34 %	44	0,35 %
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>122</b>	<b>1,24 %</b>	<b>78</b>	<b>0,84 %</b>	<b>109</b>	<b>0,86 %</b>

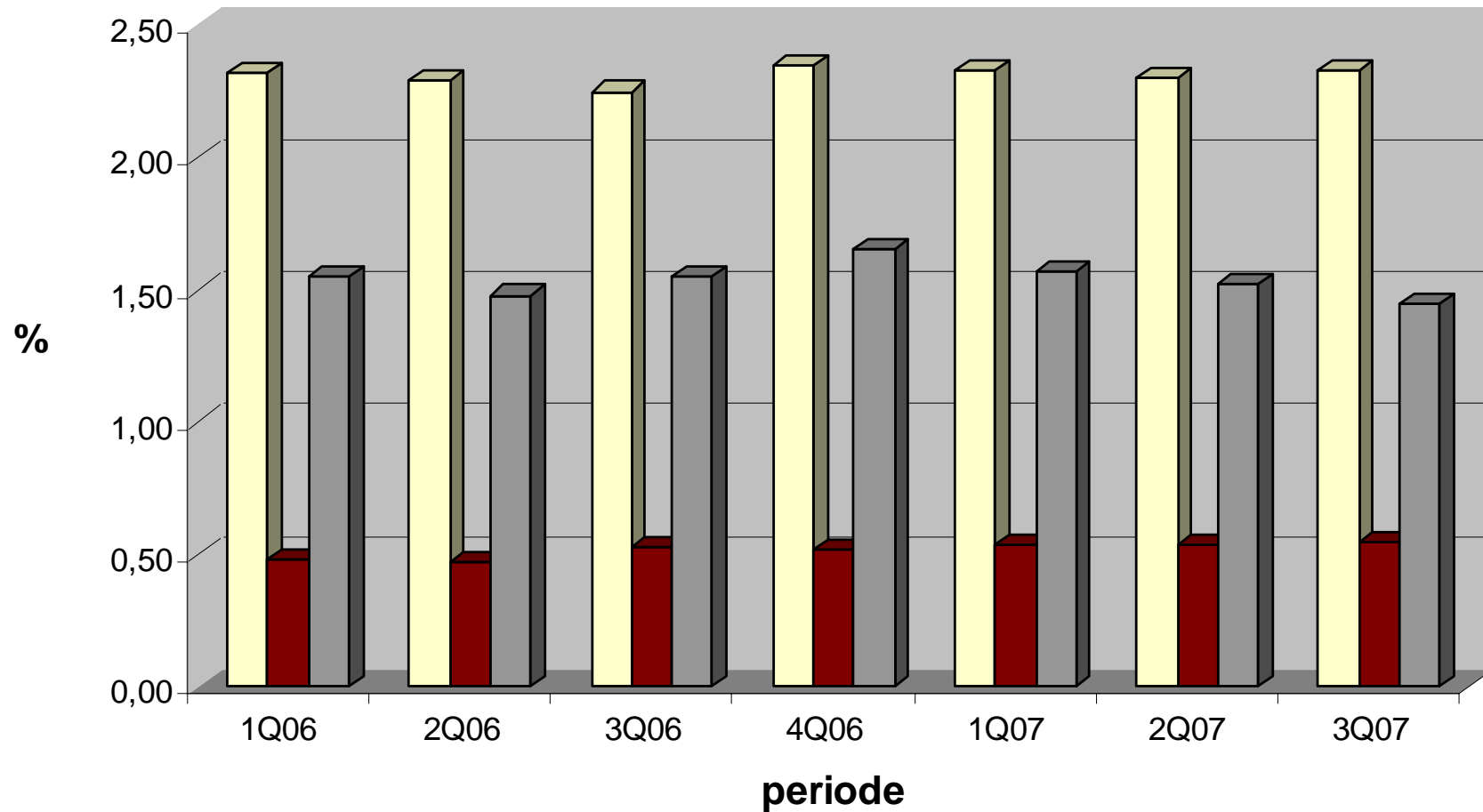
# Resultatregnskap, kvartalsvis

(Morbank)

	3.kv. 2007	2.kv. 2007	1.kv. 2007	4.kv. 2006	3.kv. 2006	2.kv. 2006	1.kv. 2006
Rentenetto	79	75	73	74	71	72	71
Netto prov. inntekter	19	17	17	17	16	16	14
Netto verdi. på finan.inst./andre inntekt.	0	9	31	3	3	2	1
Driftskostnader	50	49	49	52	49	49	48
<b>Resultat før tap og nedsk</b>	<b>48</b>	<b>52</b>	<b>72</b>	<b>42</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>38</b>
Tap på utlån	3	4	4	+2	5	3	4
<b>Res. etter tap og nedsk.</b>	<b>45</b>	<b>48</b>	<b>68</b>	<b>40</b>	<b>36</b>	<b>38</b>	<b>34</b>

# Resultatregnskap, kvartalsvis

(Morbank) (i % av gj.snitt. forv.)



□ Rentenetto    ■ Netto prov. inntekter    ■ Andre driftskostnader



# Nøkkeltall per 3. kvartal 2007

(Morbank)

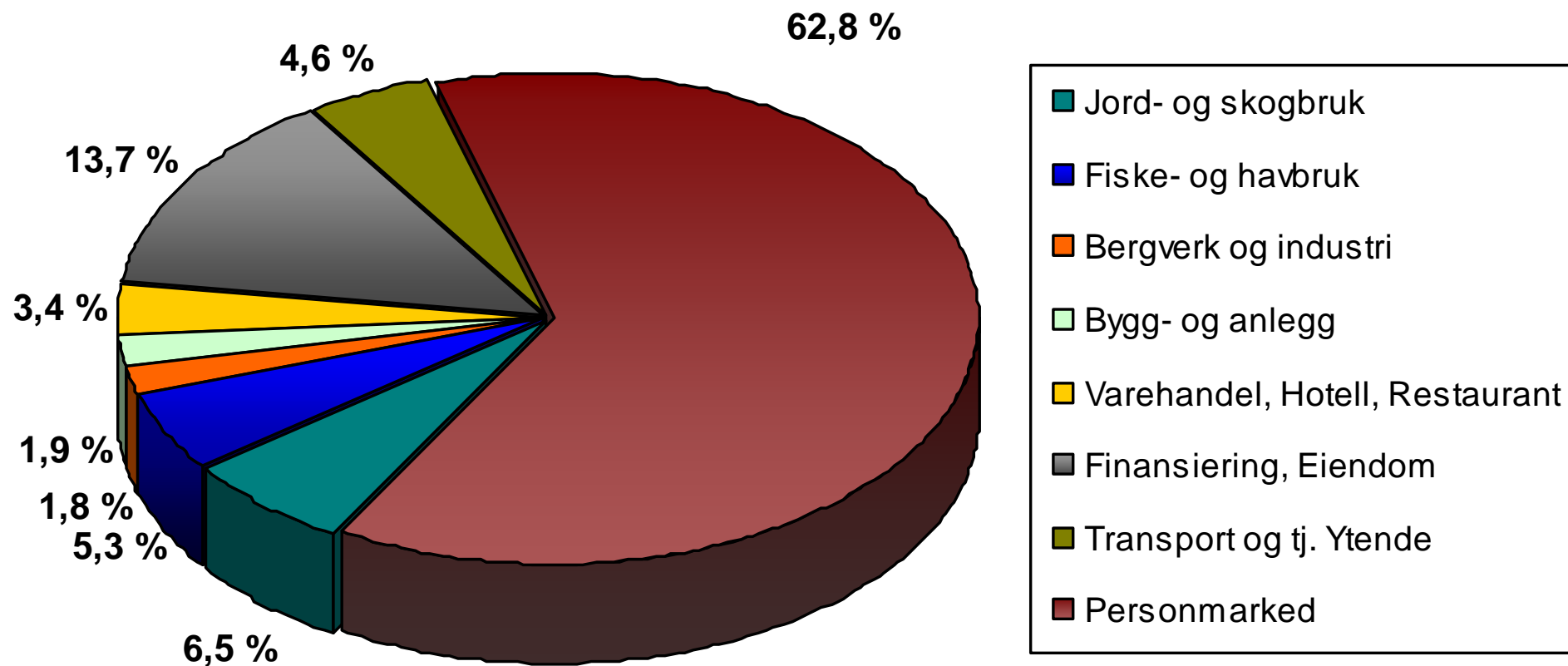
	30.09.07	30.09.06	31.12.06
Kapitaldekning	12,6 %	13,8 %	14,6 %
- herav kjernekapital	11,6 %	12,1 %	13,0 %
EK-rentabilitet	12,6 %	9,3 %	9,4 %
Innskuddsdekning	62,8 %	63,5 %	64,3 %
Utlån PM	62,8 %	63,1 %	62,5 %
Kostnader i % av inntekter ( ekskl. verdipapirer)	50,8 %	54,6 %	54,6 %
Kostnader i % av gj.sn.forvaltning	1,51 %	1,52 %	1,56 %
Grunnfondsbrøk	27,7 %	29,4 %	29,4 %
Resultat per grunnfondsbevis	16,7	11,4	15,4

# Hovedtall per 3. kvartal 2007

(KONSERN - MNOK)

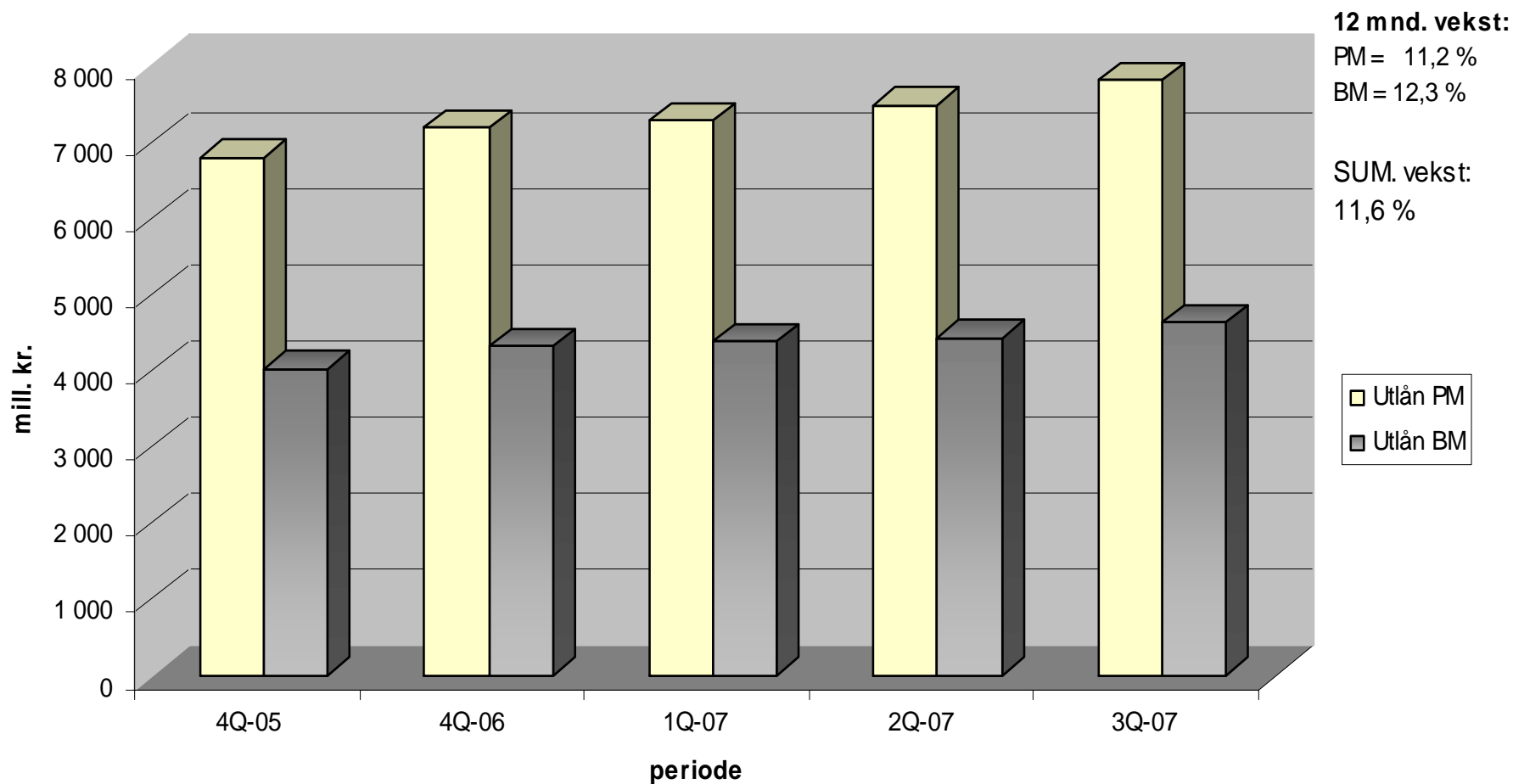
	30.09.07	30.09.06	31.12.06
Netto rente	227	211	286
Andre driftsinntekter	115	63	93
Andre driftskostnader	150	148	206
Tap på utlån etc.	8	14	14
<b>Resultat før skatt</b>	<b>184</b>	<b>112</b>	<b>159</b>
Forvaltningskapital	13.919	12.414	12.647
Brutto utlån	12.422	11.062	11.468
Innskudd fra kunder	7.792	7.059	7.378
Innskuddsvekst siste 12 mnd	10,4 %	12,5 %	10,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	12,3 %	2,7 %	6,8 %

# Brutto utlån per 30.09.07





## Utvikling brutto utlån PM og BM

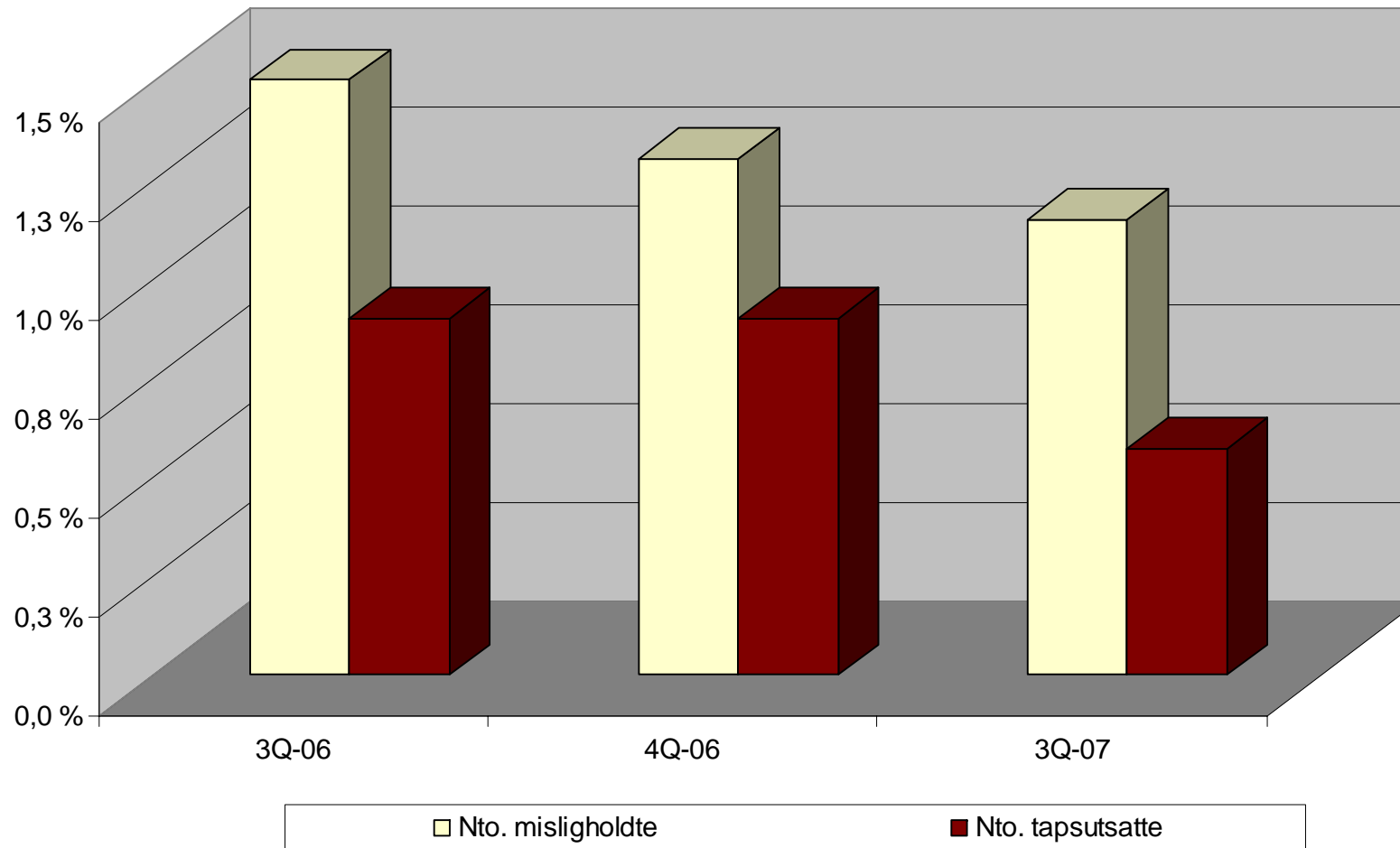


# *Tapsutsatte engasjement*

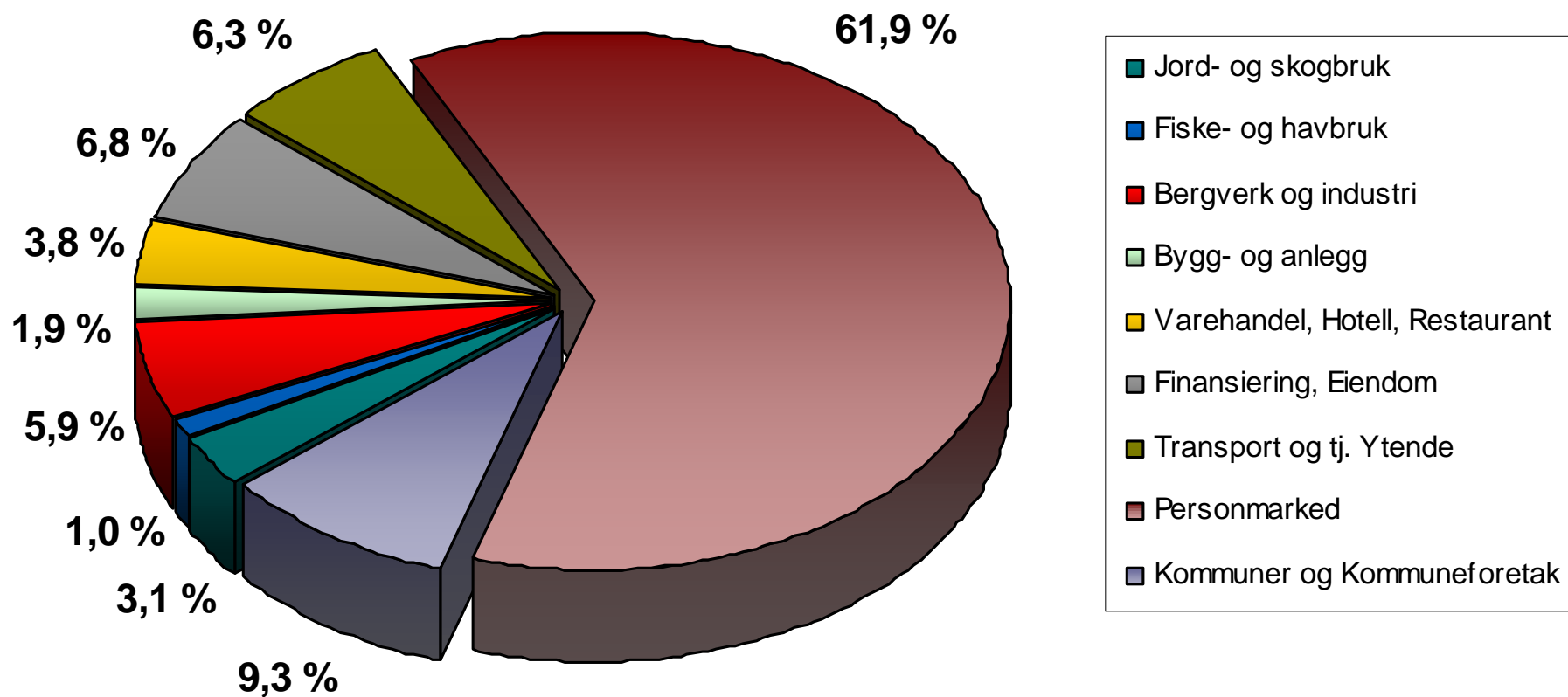
## Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.09.07	30.09.06	31.12.06
<b>Misligholdte engasjement over 90 dager</b>	<b>179</b>	<b>213</b>	<b>210</b>
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	36	51	60
<b>Sum netto misligholdte engasjement</b>	<b>143</b>	<b>162</b>	<b>150</b>
<b>Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>128</b>	<b>203</b>	<b>159</b>
Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte ikke misligh. eng.	57	81	54
<b>Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjem</b>	<b>71</b>	<b>122</b>	<b>105</b>

# Netto misligholdte - og tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån

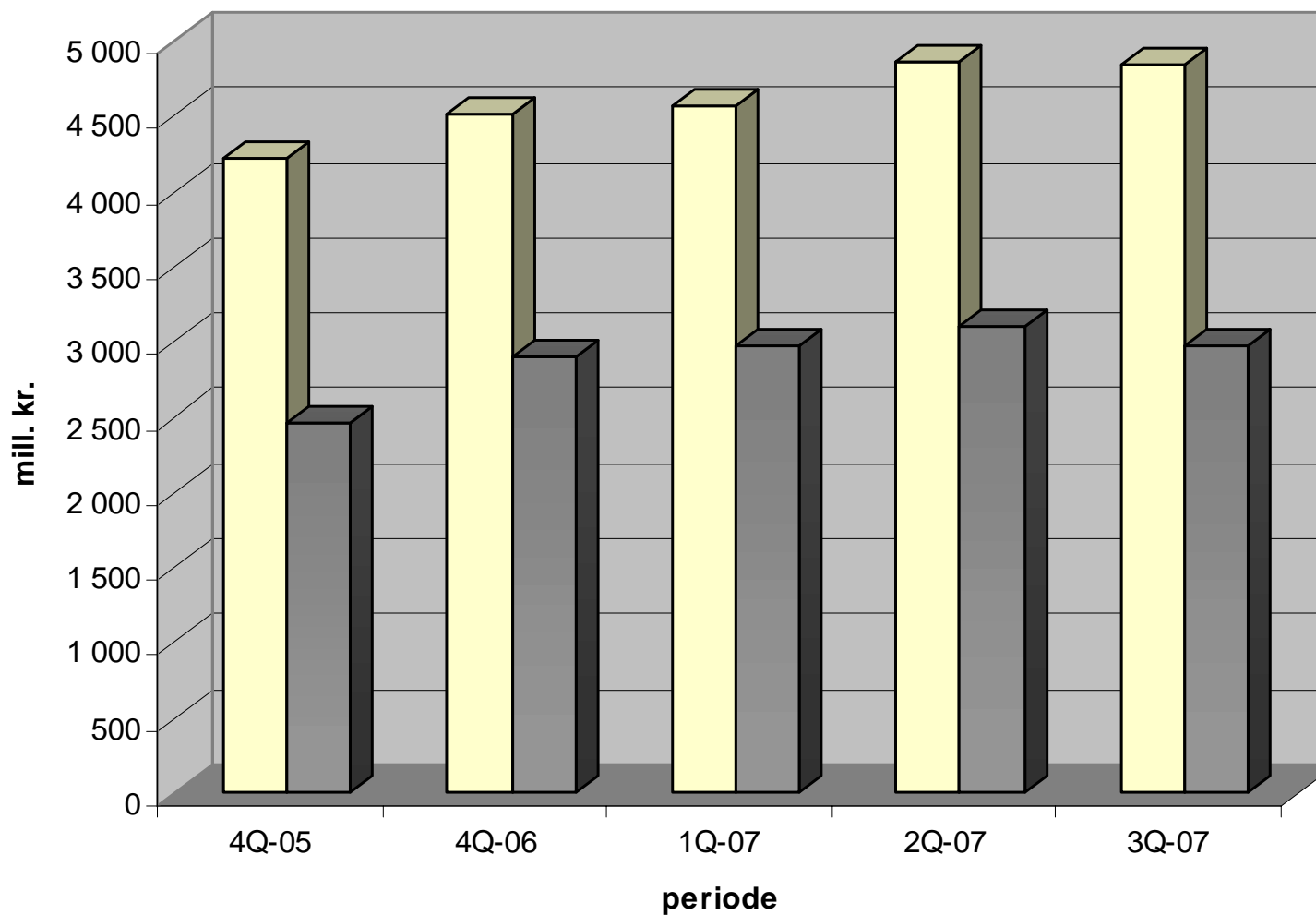


# Innskudd fra kunder per 30.09.07





# Innskudd fra kunder per 30.09.07



**12 mnd.**



**vekst:**

PM = 7,9 %

BM = 14,5 %

**SUM. vekst:**

10,3 %

 Innskudd PM  
 Innskudd BM

- *Banken har som målsetting at lang finansiering (>12 mnd.) skal være på min. 70 %.*
  - *Per 3Q 2007: 68 %. (p.t. 71%)*
- *Kommiterte trekkfasiliteter :*
  - *Syndikat Euro 62,5 mill. Januar 2011*
  - *DnB Nor MNOK 130 April 2008*
  - *Bankens trekkfasiliteter var ubenyttet ved utgangen av kvartalet.*
- *Priser på innlån fra fremmedkapitalmarkedet har p.g.a. finansuro blitt 5 – 20 bp dyrere avhengig av løpetid.*
- *Bankens likviditetssituasjon er betryggende.*

# Kursutvikling HELG



## Daily QHELG.OL [Line]

[Professional]

2/6/2006 - 11/5/2007 (GMT)



# De 20 største grunnfondsbeviseneierne

	Antall	% andel		Antall	% andel
Sparebank 1 Nord-Norge	403 652	20,0 %	Nervik, Steffen	26 000	1,3 %
Romern AS	135 900	6,7 %	Tromsrygd	25 000	1,2 %
Terra Utbytte VPF	117 517	5,8 %	DnB NOR bank ASA investeringsdivisjon	19 025	1,0 %
Sparebanken Øst	115 002	5,7 %	BBS Ansattefond	17 400	0,9 %
MP Pensjon	112 893	5,6 %	Sivesind, Johan	14 660	0,7 %
Haslum Industri AS	73 899	3,7 %	ROI AS	13 000	0,6 %
Sparebankstiftelsen DnB NOR	72 300	3,6 %	Hartviksen, Harald Paul	12 500	0,6 %
Helgelandskraft AS	52 151	2,6 %	The Northern Trust C	12 360	0,6 %
Hifo Invest AS	45 000	2,2 %	Institutt for sammenlignende kulturforskning	12 100	0,6 %
Warrenwicklund	30 707	1,5 %	Sparebank 1 Nord Norge Pensjonskasse	8 659	0,4 %
<b>Sum 10 største eiere</b>	<b>1 159 021</b>	<b>57,4 %</b>	<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>1 319 725</b>	<b>65,3 %</b>

# Utsikter fremover

- *God vekst i utlån hittil, mer moderat fremover.*
- *Marginpress innenfor personmarkedet grunnet økt konkurranse, nye kapitaldekningsregler og særskilt sikrede obligasjoner.*
- *Økning i Nibor/kredittspreader vil påvirke bankens rentenetto negativt i 4.kvartal.*
- *Forsikringssselskapet Frende vil bidra til bankens langsiktige inntjening.*
- *Spesiell fokus på å øke andre inntekter ved salg av spare – og forsikringsprodukter.*
- *Bankens sterke markedsposisjon og distribusjonskraft er et godt grunnlag for fremtidig inntjening.*