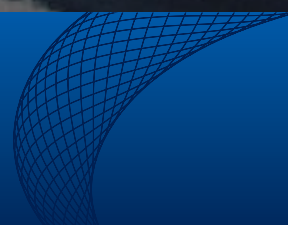


# Årsrapport 2010



**HARSTAD SPAREBANK**  
Byens egen bank





## **VISJON:**

*Verdifull for kunder og lokalsamfunn*

## **VERDIER:**

- *selvstendig* ▪ *engasjert* ▪ *kunnskapsrik*
- *villig til å dele* ▪ *prestasjonsvillig*

## Harstad Sparebank ved inngangen til 2011

**For de aller fleste av våre kunder ble 2010 et bedre år enn man trodde for et år tilbake. For banken er det gjerne slik at når det går bra for kundene så går det også bra for oss. En kan godt si at bankens virksomhet er et speilbilde av hva som skjer i realøkonomien, hos kundene. Dersom vi skal bruke Harstad Sparebanks balanse som indikator så er det grunn til optimisme. Misligholdet går ned og vår porteføljekvalitet på utlån har blitt forbedret. Dette rapporteres også fra mange andre banker i Norge.**



Bankens driftsrelaterte resultat ble meget godt i 2010. I tillegg har vi hatt store ekstraordinære engangsinntekter. Det viktigste for oss er imidlertid ikke at årets resultat i kroner og øre er det beste i historien, men at den grunnleggende bankdriften går stødig og godt. Og det gjør den. Vi har stø kurs og forventer et godt år også i 2011.

2010 har også vært et år med mange forandringer, og dermed også utfordrende. Banken konsoliderte i 2010 virksomheten i Harstad ved å samle medarbeiderne på hovedkontoret i sentrum. Dette gir en mer kostnadseffektiv drift og en bedre koordinering av bankens rådgiverkompetanse. Nettopp kompetanseutvikling har vært et hovedområde for oss i 2010. Det store kompetanseløftet for banken og næringen har vært autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere. I skrivende stund har vi fem autoriserte finansielle rådgivere og ytterligere fire har bestått teoridelen og har dermed kun praktisk prøve igjen. Medarbeiderne

i banken har igjen vist en imponerende endringsvilje og -evne som lover godt for framtiden. Gjennom 2009 og 2010 har vi også deltatt på traineeprogrammet "Look North" i samarbeid med Kunnskapsparken Nord AS. Dette har vært en svært nyttig erfaring for oss som vi helt sikkert kommer til å gjenta, samtidig som det bygger oppunder regionens behov for å rekruttere høyt utdannet arbeidskraft. Kampen om de gode hodene er hard og det er avgjørende at regionen kan stå samlet for å vise attraktivitet i forhold til unge mennesker.

Pengehåndteringen har i de seneste år vært i stor endring. Teknologi har endret kundenes bruksmønster. Færre kunder bruker kontanter og de aller fleste betaler i dag med kort. Sikkerhetskravene og kostnadene knyttet opp mot kontantbehandling har i tillegg vært sterk økende for bankene og stadig flere banker har avskaffet betjening innenfor dette området. Det er et faktum at kontanter er en ineffektiv form for betalingsformidling. Det kreves transport, vakthold, manuelle operasjoner og kontantbeholdninger innebærer også risiko for ansatte. Flere bankran i Norge høsten 2010 har minnet oss om dette. Harstad Sparebank har registrert det samme endrede bruksmønster hos våre kunder som man ser i næringen forøvrig. Vi ønsker imidlertid at våre personkunder fortsatt skal ha et tilbud som innbefatter at man daglig kan få utført kontantuttak over skranke i banklokalet. For å få dette til må vi imidlertid gjøre enkelte praktiske tilpasninger som vil bli iverksatt første halvdel av 2011. I lys av det som skjer i bransjen både håper og tror vi at våre kunder vil ha forståelse for de tiltak vi gjennomfører.

Av mange hyggelige begivenheter i 2010 vil jeg spesielt nevne at Harstad Tidendes lesere kåret Harstad Sparebanks bygg til byens vakreste. Bygget er nært knyttet til byens historie og har en spesiell plass i hjertet til oss som arbeider her. Vi er glade for at dette også deles av mange av byens øvrige innbyggere. Internt setter vi også veldig stor pris på alle positive tilbakemeldinger vi får fra omverdenen på bankens samfunnsengasjement. Dette gjelder gaveutdeling og sponning, men også vårt aktive eierskap i mange bedrifter og organisasjoner som er viktige for lokalsamfunnets utvikling.

Når vi ser på nyhetsinnslag fra det øvrige Europa og fra USA blir vi minnet om hvor heldige vi er som bor og virker i Norge. Vi ser at den sosiale uroen ligger og ulmer tett opp under overflaten i flere europeiske land. Det i en situasjon hvor man dessverre bare så vidt har sett starten på de massive offentlige utgiftskuttene som kommer for å bringe nasjonalstatenes økonomi noe mer i balanse. Vi kan nok i Norge heller ikke regne med å forbli like upåvirket av situasjonen rundt oss som vi tilsynelatende har vært i 2010. Nettopp utviklingen utenfor Norges grenser er trolig den største usikkerheten vi har i norsk økonomi og for næringslivet, banknæringen og Harstad Sparebank innbefattet. Banken er imidlertid meget godt rustet uansett hvilket scenario som legges til grunn, med en god kundeportefølje, kompetente medarbeidere og en solid økonomisk stilling!

Tore Karlsen, banksjef





### Harstad Sparebanks KULTURPRIS

ble tildelt Birger Carlsen for hans arbeid med å gjøre Festsspillene i Nord-Norge til en internasjonal festival preget av kvalitet og nytenking.

Juryens begrunnelse: Årets prismottaker fyller kriteriene på alle måter. Han er utdannet trombonist ved Hochschule für Musik i København og allerede i 1990 vant han Spellemannprisen sammen med gruppa Oslo Groove Company. Han har ledet flere storband. I Harstad har han i flere sammenhenger latt seg høre som jazzmusiker, og gjort en fantastisk innsats for korpsseminarene på Medby på Senja. Årlig tradisjon, og antakelig helt avgjørende for at bygda fortsatt har korps. Men det er som direktør for landsdelens viktigste kulturfestival han har gjort seg særlig bemerket. Han overtok et festspill som var preget av urolige tider, svak økonomi og indre stridigheter. Prisvinneren laget festspill preget av kvalitet og nytenkning. Han skapte internasjonale festspill og han vekket publikums begeistring. Det fører til høye besøks-tall og god økonomi.

Etter syv år som harstadværing overleverer han nå sin etterfølger og publikum en av landets ypperste festivaler og festivalorganisasjoner. Det er verdt Harstad Sparebanks Kulturpris 2009.

Foto: Øivind Arvola, HT

### Harstad Sparebanks IDRETTSPRIS

ble tildelt Tom Høgli for å være en toppidrettsutøver i fotball, og like meget for å være et tydelig og positivt forbilde for store og små både på og utenfor idretts-arenaen.

Tom Høgli har i løpet av 2010 befestet sin posisjon som en av de viktigste lagspillere på Tromsø IL eliteserielag. Han har samtidig også utviklet seg til å bli et "sikkert kort" til landslaget i konkurranse med svært mange andre kandidater. Han inngår også i Olympiatoppens satsing.

Tom Høgli opptre med en naturlig beskjedenhet og ydmykhet som blir lagt merke til. Eller snarere – han legges knapt nok merke til. Han er deltakende ovenfor andre utenfor idrettsbanen, og viser vei for andre som vil satse på idrett og utdanning. Han er det beste eksempel på at det er mulig å bli en toppidrettsutøver uten å forlate landsdelen. Tom Høgli har sterke røtter til sitt hjemmemiljø i Skånland, og er nylig blitt satt pris på med æresmedlemskap i sitt gamle idrettslag. Også det forsterker juryens inntrykk av en ung idrettsmann med solid sosial forankring.

Juryen har håp og forventning om at prisen skal inspirere Tom Høgli til å sette seg nye utviklingsmål.

Foto: Jon Terje Eiterå





## Verdifull for kunder og lokalsamfunn!

Harstad Sparebank er opptatt av å støtte nærmiljøet og er en aktiv medspiller for lag og foreninger. Årlig deler banken ut midler for å støtte opp om kultur og idrettsaktiviteter i regionen. Bildene viser noen av de aktiviteter der vi har bidratt i 2010.

- 1 Harstad Sparebank ved Bjørn Strand mottar prisen for Harstad vakreste bygg, kåret av Harstad Tidende sine lesere. På bildet: Bjørn Strand og Bård Borch Michaelsen.  
*Foto: Christina Svanstrøm, HT.*
- 2 Harstad Sparebank bidro sammen med Ofoten Sparebank og Sparebanken Narvik med kr 600.000 til arbeidet med å få jagerflybase lagt til Evenes. På bildet (fra venstre): Sigve Stokkland, Tore Karlsen, Bård Bergvoll samt ordfører i Evenes kommune, Jardar Jensen. *Foto: Hans V. Øye, HT.*
- 3 Harstad Sparebank har gitt kr 250.000,- til sjø og vindhus ved "Stien langs sjøen".  
*Foto: Ola Bruun.*
- 4 Vesterålen Sparebank bidro med kr 100.000 til utsmykking av Kulturfabrikken på Sortland. På bildet: Hege Steiro og Yngve Oshaug.  
*Foto: Tone Sørensen, Bladet Vesterålen.*



# Styrets årsberetning for 2010

Harstad Sparebank hadde i 2010 et resultat før skatt på kr 43,3 mill., mot kr 23,3 mill. i 2009. I tillegg til god underliggende bankdrift preges resultatet av flere positive engangseffekter, blant annet knyttet til verdøkning på obligasjonsbeholdning, salg av eiendom, inngang på tap samt inntektsføringer knyttet til overgang til ny AFP-ordning. Innskuddsveksten har vært på 5,5 %, og innskuddsdekningen pr 31.12.10 er på 92 %. Utlånsøkningen, inkludert bankens portefølje i Terra Boligkreditt AS, har vært på 5,2 %.

## 1. Konjunkturtendenser i Norge og utlandet

### 1.1 Internasjonal økonomi

Året 2010 var på mange måter et konsolideringsår for de modne vestlige land som var rammet av finanskrisen året i forveien. For Norges del var utviklingen preget av sterk vekst i offentlig sektor og en gjeninnhenting av tapte renter for husholdningenes finanser. Mot slutten av året ble den norske oppgangen bredere basert med vekst i detaljhandel og økt byggeaktivitet.

Finanskrisen ga et stort produksjonsfall for våre handelspartnere sett under ett, med en samlet nedgang i produksjonen på drøye 3 % i 2009. I 2010 hentet imidlertid produksjonen inn alt det tapte, takket være lave renter og rause offentlige budsjetter i mange land. Veksten var imidlertid meget skjevt fordelt. De fremvoksende økonomiene med Kina og India i spissen ga solide vekstbidrag til verden. I de hardest rammede kriselandene var det derimot fortsatt stagnasjon eller direkte fall i produksjonen.

Januar startet med optimistiske prognoser om at det verste av den globale finanskrisen var over. I kjølvannet av konkursen til meglerhuset Lehman Brothers høsten 2008, ble som kjent verden kastet ut i den største finanskrisen siden mellomkrigsårene. Etter at krisen ble global ble rentene kuttet til nær null i mange land samtidig som man tillot offentlige budsjettunderskudd i store industriland å stige slik vi sjeldent har sett i fredstid. Med minimerte renter og maksimerte budsjettunderskudd unngikk de vestlige land en unødige dyp lavkonjunktur og produksjonen hentet seg noe inn igjen i løpet av 2010. Noen land klarte til og med en rask gjeninnhenting av tidligere produksjonstopper.

I verdens største økonomi, USA, var økonomien preget av god vekst ved inngangen til året, men etter hvert som stimulene fra finanskrisens første tid mistet effekt, måtte nye runder stimulanter til. For å hindre et nytt tilbakeslag ble nullrentepolitikken videreført, og sentralbanken gjenopptok sine kjøp av verdipapirer fra bankene for å hjelpe finansnæringen raskere å gjenvinne sin helse. Mot slutten av året ble det vedtatt å gjennomføre nye skattelettelser for kalenderåret 2011. I sum steg USAs BNP med om lag 2,75 % i 2010, mens inflasjonen og rentene holdt seg lave. Dessverre fikk man ikke gjort noe med budsjettunderskuddene i offentlig sektor. Fortsatt sliter amerikanerne med budsjettunderskudd i den offentlige sektor og i sin utenrikshandel som neppe er bærekraftig i lengden.

For Europa ble året 2010 overraskende spennende for de 16 EU landene (fra nyttår 2011, 17) som inngår i euro-samarbeidet. I løpet av de første månedene i 2010 fikk Hellas problemer med sine finanser. Den nyalgte regjeringen fortalte åpent om hvordan dens forgjengere hadde løyet om budsjettunderskudd og statsgjeld. Resultatene var stor uro i finansmarkedene etter hvert som de fleste forsto at den greske stat sto overfor en solvenskrise. Uroen ga seg først etter at euro-landene og det internasjonale samfunn hadde samlet seg om effektive tiltak for å garantere nye greske låneopptak et godt stykke frem i tid. Senere på året fikk vi en tilsvarende krise i Irland, om enn av litt andre årsaker. Den irske stat hadde tidlig i krisen garantert for de irske bankenes gigantiske innlån. Etter hvert som landets kreditorer forsto at dette innebar større forpliktelser enn Irland kunne bære, var den irske finanskrisen også et faktum. Krisen har fått sin foreløpige løsning i en redningspakke for å hjelpe Irland



Styret i Harstad Sparebank 2010. Bak fra venstre: Banksjef Tore Karlsen, styremedlem Astrid Mathiassen og styremedlem Bente Fotland. Foran fra venstre: Styreleder Ole T. Andreassen, ansattrepresentant Ragna-Solveig Simonsen og nestleder Rudi M. Christensen.

Foto: Smilehullet.com

å lånefinansiere en stadig økende statsgjeld. En løsning som ligner på den greske og som har samme resept, låne mer i håp om at et snarlig oppsving er underveis. Faren er at også Portugal og i siste instans Spania vil måtte søke krisepakker fra IMF og EU, da også disse land har lite bærekraftige statsfinanser og underskudd på handelsbalansen.

Annerledes var året for Nord-Europa. Hardt rammet av finanskrisen og den tiltagende krisen i sør, klarte mange nord-europeiske bedrifter i fjor å snu seg rundt til de fremvoksende økonomier og deres behov for vestlige varer og tjenester. Tyskland og Sverige, med en anslått BNP-vekst på hhv 3,4 % og 4,8 %, fikk godt betalt for sine rike og varierte industrikulturer. Deres bedrifter opplevde stor fremgang på markedene i Asia, Afrika og Latin Amerika.

Nettopp de fremvoksende økonomier var fjorårets store vekstmotorer for verdensøkonomien. Med litt forskjellig næringsstruktur, men med god konkurransevne som fellesnevner, fikk så ulike land som Brasil, Russland, Indonesia, Sør-Afrika, India og ikke minst Kina sterk økonomisk vekst i året som var. De fremvoksende økonomier utgjør drøye tredjedelen av den samlede verdensøkonomiens produksjon, men sto for over halvparten av den økonomiske veksten i verden i fjor.

For verdens globaliserte selskaper var denne vekstimpulsen svært så viktig all den tid bedriftene kunne snu seg rundt og kompensere bortfall av salg i vesten med økt satsing i nye markeder. De toneangivende globale børsene steg gjennomgående med 10–20 % i fjor. Vedvarende lave renter hjalp børsoppgangen. Fordelingen av veksten mellom

fattige og rike land er viktig for råvaremarkedene. Da veksten i fattige land er mer råvareintensiv enn den i mer modne økonomier, ga omfordelingen av vekstimpulsene et netto bidrag til økt råvareetterspørsel. Både prisene på energiprodukter, og på mange andre råvarer steg markert gjennom 2010.

### 1.2 Norsk økonomi

Norsk økonomi var preget av konsolidering og fornyet vekst gjennom 2010. BNP-veksten ser ut til å bli noe over 2 % for fastlandsøkonomien i 2010. Selv om husholdningene hadde positiv utvikling i sin kjøpekraft og god vekst i sine formuesverdier så valgte mange å være forsiktige med sine finanser. Spareraten i husholdningene holdt seg gjennomgående høy. Mot slutten av året tok også detaljhandelen seg markert opp. Bilforhandlerne var en av yrkesgruppene som hadde mest å glede seg over i 2010 med en vekst i antall solgte enheter på mer enn 26 %.

Syssetningen i Norge holdt ikke følge med produksjonen. Ser en bort fra sterk vekst i den offentlige sektor var det liten eller ingen vekst i sysselsettingen i Norge i 2010. Antall offentlig ansatte har derimot økt sterk de siste par år. Nå som det ser ut som om norsk økonomi er tilbake til stabil, moderat vekst, vil trolig sysselsettingen ta seg opp også i private næringer. I de fleste prognoser stiger sysselsettingen i 2011, men ikke nok til å hindre en videre, om enn svakere stigning i arbeidsledigheten.

I privat sektor var det energinæringene som sto for det kraftigste omslaget i 2010. Ikke bare ser det ut som om investeringene i olje- og gassmarkedene nådde 135 mrd

kroner i 2010, men det ventes videre vekst de neste 3 årene skal en tro de siste investeringsundersøkelsene fra Statistisk Sentralbyrå. I 2011 kan investeringene nå 150 mrd kroner. De deler av norsk industri som ikke er oljerelatert ventes derimot i gjennomsnitt å se kun små bedringer i sin investeringsaktivitet i 2011.

Også de norske statsfinansene fikk seg et konjunkturtelt tilbakeslag i forbindelse med finanskrisen. Nedgangstidene rammet både skatteinngangen og bidro til økte offentlige utgifter. Samtidig valgte regjeringen å føre en ekspansiv finanspolitikk med økt bruk av oljeinntekter for året 2010. Dessuten falt markedsverdien av statens pensjonsfonds omfattende verdipapirbeholdninger i inn- og utland. I løpet av 2010 rettet statsfinansene seg, med mindre underskudd enn ventet og en gjeninnhenting av de statlige pensjonsfondenes verdier takket være stigende aksjekurser på de globale børsene.

Pris- og lønnsveksten var moderat i året som gikk. Lønnsveksten ser ut til å bli i underkant av 3,5 %, mens den samlede prisveksten var 2,5 %, drevet av strømprisene som steg med om lag en tredjedel. For den såkalte kjerneinflasjonen, hvor vi ser bort i fra endringer i energipriser og avgifter, så steg prisene med knappe halvannen prosent. Også fremover ventes det bare moderat pris- og lønnsvekst i Norge. Blant annet fordi lønnsveksten hos våre handelspartnere trolig blir beskjeden samtidig som kronekursen ventes å holde seg sterk.

Norges Bank la til grunn ved inngangen av 2010 at deres signalrente, foliorenten, skulle stige med ett prosentpoeng i løpet av året. Lavere økonomisk vekst og et mer urolig internasjonalt klima enn ventet bidro imidlertid til at sentralbanken nøyde seg med bare én heving i sin foliorente til 2,0 %. Selv om det i 2010 var store svingninger på børsen var den preget av tiltagende optimisme mot slutten av året. Godt hjulpet av stigende oljepriser og vedvarende lave renter endte Oslo Børs opp 18 %. Kronekursen svingte en del gjennom året, men endte året nær uendret.

Også i boligmarkedene var det god vekst og prisene på normale familieboliger nærmet seg gamle rekorder. Samlet prisoppgang for alle boliger omsatt via eiendomsmeglerne var på 8,4 % målt ved deres prisindekser. For fritidsboligmarkedene har vi ikke like gode prisindekser, men erfaringer tilsier at utviklingen her var en god del svakere enn i boligmarkedene. Høy byggeaktivitet for fritidsboliger over flere år har trolig bidratt til et tilbudsoverskudd i deler av landet.

### 1.3 Regional økonomi

Etter en periode der utsiktene har vært preget av usikkerhet i vår region er fremtidstroen igjen positiv både blant forbrukere og næringsliv. Stabil arbeidsledighet og et lavt rentenivå er to vesentlige faktorer som påvirker privatøkonomien i positiv retning. Forventningsundersøkelser som er gjennomført i næringslivet konkluderer med at bedriftseiere forventer både økt omsetning og bedre lønnsomhet i fremtiden.

For Harstad sitt vedkommende var det gledelig at Aibel AS åpnet kontor i byen. Bakgrunnen for etableringen var at selskapet ble tildelt vedlikeholds- og modifikasjonsarbeidet for Statoil på Nornefeltet. Etableringen vil bety nye arbeidsplasser og ytterligere styrking av olje- og gassmiljøet i Harstad.

Utviklingen i antall konkurser og tvangsavviklinger i Harstad var imidlertid negativ i 2010. I fjor gikk 33 Harstad-bedrifter konkurs eller ble tvangsavviklet mot 20 bedrifter i 2009. Tilsvarende tall for Sortland var at 11 bedrifter gikk konkurs eller ble tvangsavviklet i 2010 mot 18 i 2009.

Den gjennomsnittlige ledighetsrate for 2010 i Troms Fylke var i følge NAV Troms på 2,5 %. 2050 personer i yrkesaktiv alder var registrert ledig ved utgangen av året. I 2009 var 2,7 % av arbeidsstyrken i Troms uten arbeid. I Harstadregionen var arbeidsledigheten noe lavere enn for fylket samlet sett. Det er forventet et stabilt arbeidsmarked i Troms og en liten økning i ledigheten fra 2,5 % til 2,7 % for 2011. Den forventede økningen i ledigheten skyldes i hovedsak flere personer i yrkesaktiv alder. Vesterålsregionen er preget av lav arbeidsledighet som følge av god aktivitet spesielt innenfor havbruk, fiskeri og offentlig sektor.

Ungdomsledigheten i Troms, der ungdom defineres i aldersgruppen inntil 25 år, utgjør ca 25 % av den samlede ledigheten. I Troms er det hele 40 % av elevene som avbryter videregående skole før utdanningen er ferdig. Mangel på kvalifikasjoner og yrkeserfaring vil gjøre jobbsøkingen utfordrende for ungdom. I dagens Norge er det få arbeidsplasser for ufaglærte og mye tyder på at dette forsterkes fremover. Samtidig med høy ungdomsledighet ble det også konstatert i NAV Troms sin bedriftsundersøkelse i 2010 at det er vanskelig for bedriftene å få tak i kvalifisert arbeidskraft. Det er en stor samfunnsmessig utfordring å rekruttere kvalifisert arbeidskraft. Økende misforhold mellom en arbeidssøkers kvalifikasjoner og en bedrifts kompetansebehov vil kunne gi større mangel på arbeidskraft. Dette vil gi ytterligere utfordringer for næringslivet å få kvalifisert arbeidskraft ved konjunkturoppgang.

I Hålogalandsregionen bor det samlet i underkant av 112.000 personer. Dette er en liten økning i forhold til for ett år siden. Det er i 2010 netto befolkningsvekst i Nordland og Troms på 1.676 personer. Den vesentlige delen av befolkningsveksten tilfaller Bodø og Tromsø, og den økte sentraliseringen ser ut til å vedvare. I Harstad og Sortland var det bosatt henholdsvis 23.391 og 9.830 personer ved inngangen til 4. kvartal av 2010. Dette gir en marginal økning i befolkningstilvekst i begge byene i forhold til 2009.

Harstad kommune har til høring en ny sentrumsplan som skal vitalisere Harstad sentrum slik at kommunen ytterligere kan leve opp til sin visjon "attraktivt hele livet". Den politiske målsetting er å styrke og forbedre sentrum som byens viktigste møteplass. Et vitalisert sentrum skal være et ledd i å få flere yngre innbyggere i kommunen.

Det er viktig at kommunen har en sterk drivkraft til å legge til rette for nyetableringer og gjøre byen attraktiv for private og næringsliv. Næringsområdet på Stangnesbasen har i dag høy aktivitet av ulik næringsvirksomhet. Det er imidlertid begrenset ledige arealer på basen slik at utbygging av nye områder bør iverksettes raskt. Det ligger forventninger i næringslivet om at planene realiseres i løpet av rimelig tid.

Reiselivet i Nord-Norge opplevde en begrenset vekst i forhold til 2009 der Troms er fylket som sørger for økningen. I 2010 var det flere som ferierte i Nord-Norge mens antall reisende i forbindelse med konferanser, kurs og yrkesrelaterte reiser gikk ned. Det er turister fra Storbritannia, Tyskland og Sveits som bidrar til den største økningen i





*En solid partner for det lokale næringsliv*

Foto: Smilehullet.com

turismen. Det ble i 2009 etablert et felles profilerings-selskap, NorskNorsk Reiseliv AS, som i 2010 hadde sitt første hele driftsår. Målet med selskapet er å besørge felles markeds kraft for å øke turiststrømmen til Nord-Norge.

Antall gjestedøgn på hotellene er en indikator på regionens attraktivitet i kurs/konferanse- og fritidssegmentet. Antall gjestedøgn for Harstadhotellene gikk marginalt opp i 2010 fra 101.037 til 101.851. Tilsvarende tall for Sortlandshotellene var 17.626 og 19.854. Selv om utviklingen er positiv må reiselivsnæringen i regionen i likhet med andre næringer jobbe enda hardere påfølgende år for å opprettholde dagens nivå på antall gjestedøgn.

Siden åpningen av LOFAST 1. desember 2007 har trafikk-tallene på Harstad/Narvik Lufthavn Evenes økt med ca. 50.000 passasjerer. I tillegg til økt markedsgrunnlag for flyplassen gjennom LOFAST er økning av antall avganger som følge av flyselskapenes satsning på flyplassen den viktigste faktoren. Økt tilgjengelighet samt forbedrede tilbringertilbud i Hålogalandsregionen bidrar positivt til utvikling av flyplassen. I 2010 hadde Harstad/Narvik Lufthavn Evenes 551.106 passasjerer som er 8,7 % økning i forhold til 2009.

Trafikkgrunnlaget for Harstad/Narvik Lufthavn Evenes vil kunne øke ytterligere gjennom byggingen av Hålogalands-brua og nedlegging av Narvik Lufthavn, Framneslia. Realiseres gjeldende vedtatte planer vil det forkorte reisetiden fra Narvik til Evenes med 16 kilometer. 32.944 passasjerer valgte å fly fra Framneslia i 2010. Brua som har en kostnadsramme på 2,4 mrd kroner skal etter planen stå ferdig i 2016.

Det forventes at det fra statlig hold tas et valg om fremtidig jagerflybase i Norge i 2012. Det er planlagt investeringer i størrelsesorden 150 mrd kroner til ny base. Sør-Troms og Ofoten står samlet bak ønsket om å legge Norges nye jagerflyplass til Evenes som vil gi store positive ringvirkninger. Ved etableringen av en flybase snakker vi om i størrelsesorden 1800–2200 årsverk av typen kompetansearbeidsplasser. Det er beregnet at ringvirkningen av disse arbeidsplassene kan være så mye som 6000 arbeidsplasser. Flystasjonen har i dag allerede en fullstendig utbygd militær flystasjon og flere hevder Evenes fremstår som det klart beste operative alternativet for jagerfly. Stasjonen ligger strategisk til i forhold til Nordområdene og har ingen større begrensninger i forhold til støy, bebyggelse, flytid og sivil flytrafikk.

Det som er gledelig i Vesterålen i 2010 er bl.a. at Nordlandssykehuset er i gang med oppføring av nytt sykehus på Stokmarknes. Etter en lang prosess er nå grunnarbeidene i gang. I lys av dette ser en også at Universitetet i Nordland er ute etter å få nye lokaliteter i Vesterålen. Med over 500 studenter på Stokmarknes ble Vesterålen Høgskolesenter sine lokaler på "Lille Børøya" for små og Hurtigrutenes Hus har vært nevnt som et alternativ.

Det ble i 2010 vedtatt at Kystvakta skal samles på Sortland. Dette er en svært viktig beslutning for regionen. Prosessen med å få flyttet fra Oslo og Bergen er forventet å ta to år. I tilknytning til dette foreligger det også planer om å etablere en felles blålys-stasjon i tilknytning til Kystvakta. Denne stasjonen skal romme felles beredskap for brann, ambulanse og politi. Dette vil kunne føre til bedret beredskap på disse områdene for regionens befolkning.

Ifølge en rapport fra Indeks Nordland har Vesterålen mistet 8,2 % av befolkningen de siste 20 årene. Dette er den svakeste utviklingen i hele Nordland. Nedgangen viser hvilke utfordringer man står foran og vil være et viktig argument i en diskusjon om en eventuell storkommune i Vesterålen.

Flere av kommunene i Vesterålen ser ut til å havne på Robek-listen. Dette kan føre til vanskeligheter i forbindelse med finansiering av blant annet Kulturfabrikken på Sortland. Dette prosjektet er avhengig av kommunale midler og støtte for å kunne gjennomføres. Aksjonsgruppen for Kulturfabrikken har samlet inn nesten 12 millioner av de 15 millioner kroner kommunen har satt som et kriterium for å kunne være med på prosjektet.

## 2. Regnskapet for 2010

### 2.1 Resultat

Harstad Sparebank sitt overskudd før skatt var i 2010 kr 43,3 mill., tilsvarende 1,78 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2009 var bankens overskudd før skatt kr 23,3 mill., som utgjorde 0,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 52,3 mill., mot kr 46,4 mill. i 2009.

Netto andre driftsinntekter var kr 15,5 mill., mot kr 12,9 mill. i 2009. Hovedårsaken til økningen er gevinst ved salg av bankens tidligere kundesenter i Harstadbotn.

Det ble i 2008 foretatt en resultatføring av urealiserte tap på obligasjoner på kr 8,6 mill. Av dette tapet ble kr 3,4 mill. inntektsført tilbake i 2009 på grunn av at risikopåslagene i obligasjonsmarkedet ble redusert. I 2010 er ytterligere kr 2,5 mill av de tidligere tapene på verdipapirer inntektsført.

Driftskostnadene utgjorde kr 31,1 mill., mot kr 34,5 mill. i 2009. Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter eksklusive kursgevinster/tap er 46,4 %, mot 61,1 % i 2009. Kostnadstallene påvirkes positivt av at banken har en inntektsføring på kr 4,1 mill. som en følge av overgang til ny AFP-ordning.

Av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde driftskostnadene 1,28 %. For 2009 var dette forholdstallet 1,44 %.

Det er i 2010 inntektsført kr 3,1 mill. under tap på utlån og garantier. I 2009 hadde banken en tapskostnad på kr 4,8 mill.

### 2.2 Balanse

Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen kr 2.459 mill. Dette er en økning fra 2009 med kr 62 mill., som tilsvarer 2,6 %. Innskudd fra kunder økte med kr 98 mill. (5,5 %). Brutto utlånsøkning inklusive bankens andel av vekst i Terra Boligkreditt AS er kr 112 mill., som utgjør 5,2 %. Av denne økningen er kr 74 mill. plassert i Terra Boligkreditt, hvor samlet portefølje pr. 31.12.2010 utgjør kr 192 mill.

Bankens egenkapital etter tilførsel fra årets overskudd utgjør kr 332 mill. Egenkapitalen i prosent av forvaltningskapitalen er 13,5 % og kapitaldekningen utgjør 23,4 %.

### 2.3 Styrets vurdering av regnskapet

Styret mener at resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter gir et rettviseende bilde av bankens virksomhet og stilling ved årsskiftet. Styret er ikke kjent med at det er oppstått forhold etter regnskapsavslutningen som er av vesentlig betydning for denne konklusjonen.

Bankens resultat for 2010 er betydelig bedre enn budsjettert. I tillegg til god underliggende bankdrift har flere positive engangseffekter bidratt til resultatet. Disse engangseffektene er blant annet knyttet til verdiøkning på obligasjonsbeholdning, salg av eiendom, inngang på tap samt inntektsføringer knyttet til opphør av den "gamle" AFP-ordningen. Utlånsveksten og innskuddsveksten var på nivå med budsjett.

Styret vurderer resultatet for 2010 som meget godt. Harstad Sparebank har i 2010 styrket sin egenkapital og har forbedret sin kapitaldekning. Også innskuddsdekningen er forbedret. Dette dokumenterer at banken er godt rustet til å møte utfordringene i 2011 og å kunne dekke de behov bankens kunder har for finansielle tjenester fremover. Alle forhold ligger til rette for fortsatt drift, noe som er lagt til grunn ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

### 2.4 Disponering av overskudd (tall i hele tusen)

Resultatet for regnskapsåret kr 30.986  
foreslår styret disponert slik:

Overført til gavefond	kr 7.500
Overført til gaver til allmennyttige formål	kr 500
Overført bankens fond	kr 22.986

## 3. Risikoområder

### 3.1 Risikostyring

Styret har som målsetting at bankens risikovilje ikke skal være høyere enn moderat for noen type risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

De kommende regulatoriske endringene for banksektoren, Basel III, vil ha store konsekvenser for bankenes risikostyring, kapitalisering og likviditet. De nye kravene vil internasjonalt gradvis implementeres fra 2013 til 2018, men kan bli innført tidligere i Norge. Styret har startet arbeidet med å tilpasse bankens virksomhet til det kommende regelverket.

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko





*Med engasjement for deg og dine*

Foto: Smilshullet.com

### 3.2 Kredittrisiko

Kredittrisiko består primært av manglende betalingsevne hos låntager, samt at underliggende pant som realiseres ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittrisikoen i banken er derfor primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen og delvis til verdipapirbeholdningen (obligasjoner innenfor industri og shipping).

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av strategiplan, risikopolisy, kredittpolicy og kredittåndboken. Styringsdokumentene revideres minimum årlig av styret. Kredittpolicyen gir rammer for eksponering i ulike segmenter, geografisk markedsområde, organisering m.v. Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjefen, som har delegert den videre i organisasjonen, basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter.

Reglene for behandling av lånesøknader har ikke vært endret inneværende år ut over at Finanstilsynets innskjerpede retningslinjer for boligfinansiering er implementert.

Alle personkundeengasjement, med unntak av enkelte mindre personkunderkreditter, samt alle næringsengasjement risikoklassifiseres.

Misligholdte engasjement pr. 30 dager var pr. 31.12.2010 kr 11,5 mill, tilsvarende 0,56 % av brutto utlån. Dette vurderes som et lavt nivå.

Bankens samlede gruppenedskrivninger på utlån er gjennom året redusert med kr 4,1 mill. Nedgangen

skyldes en vurdert forbedret kvalitet i bankens utlån. Dette i henhold til løpende rutinemessige foretatte reklassifiseringer av engasjementene. Klassifiseringen viser at det i 2010 har vært en positiv migrasjon i utlånsporteføljen. Pr. 31.12.2010 utgjorde de tre beste risikoklassene ca 93 % av samlede utlån og garantier, mens andelen pr. 31.12.2009 var ca 87 %.

Den positive migrasjonen og nedgangen i gruppenedskrivningene indikerer en samlet sett noe lavere kredittrisiko enn i 2009. Reduksjonen i gruppenedskrivningene har bidratt til at banken i 2010 netto inntektsførte kr 3,1 mill. i tap på utlån og garantier.

Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er utstedt av banker/kredittforetak, kommune/fylkeskommune, samt større industriforetak. Kredittrisikoen i porteføljen vurderes som moderat.

Banken har inneværende år hatt en brutto utlånsøkning før tap tilsvarende en årsvest på 5,2 %, inkl. bankens andel av vekst i Terra Boligkreditt.

Bankens eksponering mot bedriftsmarkedet utgjør 31,8 % av brutto utlån og garantier.

Den samlede kredittrisikoen i banken vurderes som moderat og noe forbedret i forhold til 2009.



### 3.3 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen styres ut fra vedtatt likviditetspolicy. Dokumentet revideres minimum årlig av styret.

Kredittmarginene (spreadene) i sertifikat- og obligasjonsmarkedet er fortsatt høyere enn før finanskrisen. I tillegg til fortsatt internasjonal uro i rentemarkedet, forventes det nye regelverket for pantsettelse i Norges Bank, hvor bankkvoten fra februar 2012 fjernes (nå 35 %), å bidra til fortsatt høye kredittmarginer på bankpapirer.

Nåværende og forventede kredittmarginer for bankobligasjoner taler også for økt bruk av Terra Boligkreditt i bankens likviditets- og balansestyring.

Bankens likviditetsbuffer skal i henhold til vedtatt likviditetspolicy til enhver tid ligge over 8 % av forvaltningskapitalen. Utvikling av bufferkapitalen rapporteres til styret på hvert møte. Banken har i hele 2010 hatt en buffer over det vedtatte minimumsnivået.

I 2011 har banken kun ett forfall på ekstern funding. Dette gjelder obligasjonslån, med forfall 7. september, på kr 65 mill.

Innskuddene har for det meste kort eller ingen oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere, banken er solid og driften går tilfredsstillende. Det anses derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og kundeinnskudd betraktes derfor som langsiktig finansiering. Vi så imidlertid høsten 2008 at noen større innskuddskunder fordelte sine innskudd slik at man begrenser innskudd pr. bank til kr 2,0 mill. Ettersom dette rammet alle banker fikk også banken tilført midler fra andre banker. En eventuell kommende reduksjon av innskuddsgarantien til norske banker kan føre til en økt volatilitet i større innskudd generelt, men forventes ikke å ramme Harstad Sparebank spesielt.

I henhold til strategidokumentet er målsettingen å holde en innskuddsdekning på 75 %. Bankens innskuddsdekning pr. 31.12.2010 er 92 %, og målsettingen på 75 % har vært overholdt i hele 2010.

Samlet vurderes bankens likviditetsrisiko som moderat.

### 3.4 Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko styres ut fra vedtatt risikopolicy og policy for markedsrisiko. Dokumentene revideres minimum årlig av styret.

#### 3.4.1 Kursrisiko

Bankens beholdning av aksjer, grunnfondsbevis og obligasjoner kan utsettes for kurssvingninger som gir verdifall. Dette bokføres hver måned. Markedsrisikoen styres ut fra vedtatt markedspolicy. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. selskap, bransje og hvilke typer selskap det kan eksponeres i.

Harstad Sparebanks obligasjonsportefølje består av papirer mot andre finansieringsforetak, kommuner og industriobligasjoner.

Obligasjons- og sertifikatbeholdningen kan maksimalt utgjøre 15 % av forvaltningskapital til enhver tid. Banken hadde pr. 31.12.2010 en beholdning av rentebærende portefølje (sertifikater, obligasjoner, fondsobligasjoner og obligasjonsfond) til en bokført verdi på kr 211,8 mill. Som en følge av den svært vanskelige situasjonen i kredittmarkedet høsten 2008, økte kredittmarginene sterkt både nasjonalt og internasjonalt. I forbindelse med den løpende markedsevalueringen av verdipapirer foretok banken i 2008 en resultatføring av urealiserte tap på denne porteføljen på kr 8,6 mill. Etter dette har spreadene kommet inn igjen, men ligger fortsatt betydelig over nivåene før finanskrisen. Det meste av det verdifall som ble bokført som tap i 2008 er nå blitt tilbakeført og har gitt gevinster i 2009 og 2010.

Administrasjonen forvalter en aksjeportefølje som maksimalt kan utgjøre kr 7,5 mill. i markedsverdi. Pr. 31.12.2010 utgjorde handelsporteføljen ca. kr 7,4 mill., hvorav fondsandelen er på ca. kr 6,0 mill. De resterende om lag kr 1,4 mill. er investert i enkeltaksjer.

Samlet vurderer styret bankens markedsrisiko som moderat.

#### 3.4.2 Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. I begrepet inngår også kursrisiko/rentefølsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten. Det vanlige er å beskrive renterisiko som hvor stort beløp man taper gitt at renten går opp eller ned 1 % - poeng.

Bankens samlede renterisiko kan maksimalt utgjøre kr 3,0 mill. Samlet renterisiko skal beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ut i fra vektet durasjon ved ett prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven).

Bankens renteeksponering ligger godt innenfor de vedtatte rammer.

Styret vurderer bankens renterisiko som lav.

#### 3.4.3 Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning av og forpliktelser i andre valuta skal medføre tap som følge av endringer i valutakursen.

Banken har lite valuta i sin balanse. Den beholdningen av utenlands valuta som finnes er for å dekke kundens behov for reisevaluta. Bankens valutarisiko vurderes derfor som lav.

### 3.5 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke fungerer etter hensikten, noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via hendelige uhell til svikaktig eller kriminell atferd.

Tilfredsstillende håndtering av operasjonell risiko forutsetter god intern kontroll og kvalitetsstyring. Banken har i 2010 fortsatt arbeidet med videreutvikling av systemer og rutiner for å avdekke og kvantifisere operasjonell risiko.

Kombinasjonene av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risiko for en bank av vår type.

Banken har også stadig fokus på hvordan vi best mulig kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter, både gjennom egen kompetanse på området og ved hjelp av våre samarbeidspartnere Terra-Gruppen AS og ViS Midt-Norge AS.

Styret vurderer tilstrekkelig kompetanse som en avgjørende faktor mht. operasjonell risiko. Banken har derfor laget en plan for kompetanseutvikling for alle ansatte.

Styret anser bankens operasjonelle risiko å være på et moderat nivå.

## 4. Virksomhet, organisasjon og styring

### 4.1 Virksomhet

Harstad Sparebank driver sin virksomhet fra kommunene Harstad og Sortland. Det viktigste forretningsområdet er bankdrift. Banken driver også utleie av eiendom som ikke nyttes til egne formål.

### 4.2 Terra-alliansen

Finanskonsernet Terra-Gruppen AS er eid av 78 selvstendige og lokalt forankrede norske sparebanker og OBOS (Oslo Bolig- og Sparelag). Harstad Sparebank er blant de 79 aksjonærene.

Terra-Gruppens mål er å ivareta aksjonærenes interesser på områder der de hver for seg ville hatt begrensede muligheter til å klare seg like godt alene. Siden etableringen i 1997 har Terra-Gruppen vokst gjennom etableringer, organisk vekst og oppkjøp.

Eierbankene i Terra-Gruppen har en samlet kundemasse på ca. 750 000 kunder og har landets høyeste kundetilfredshet og lojalitet av alle banker med fysisk kundekontakt i Norge. Dette gjør Terra-Gruppen til en ledende og en av de største aktørene i det norske markedet for finansielle produkter og tjenester. Bankene i Terra-Gruppen har samlet en betydelig distribusjonskapasitet med 190 bankkontorer i 105 kommuner. Slik sett bidrar Terra-Gruppen og sparebankene til mangfold i finansnæringen, lokal verdiskaping og nærhet til kundene.

Terra-Gruppen arbeider for at Harstad Sparebank og de andre aksjonærene oppnår gode vilkår for effektiv drift. På bankenes vegne framforhandler Terra-Gruppen løsninger som gir bankene strategiske og økonomiske gevinster.

Gjennom sine produktselskaper tilbyr Terra-Gruppen en lang rekke konkurransedyktige produkter. De viktigste er boliglån gjennom Terra Boligkreditt, debet- og kredittkort fra Terra Kortbank, skade- og livsforsikring fra Terra Forsikring, fond og obligatorisk tjenestepensjon fra Terra Forvaltning, aksje- og obligasjonshandel gjennom Terra Markets samt leasing og salgspantlån fra Terra Finans.

I tillegg til den forretningsmessige driften i produktselskapene har Terra-Gruppen ansvar for å utføre en rekke fellesoppgaver på vegne av eierbankene. Dette gjelder blant annet innkjøp av tjenester og produkter innenfor IT, betalingsformidling, prosjektstyring, opplæring og kompetanseutvikling, samt fellestjenester som merkevarerbygging, kommunikasjon og fremme av bankenes næringspolitiske interesser.

### 4.3 Styring av virksomheten (corporate governance)

Harstad Sparebank har sterk fokus på å etterleve strenge etiske prinsipper. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten. Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- Gode interne styringsprosesser
- En objektiv og uavhengig eksternrevisjon
- Åpen og god kommunikasjon med ansatte og omgivelsene for øvrig

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. Styret legger vekt på strategiske spørsmål og vedtar/reviderer årlig bankens strategidokument. Styret mottar regelmessig statusrapporter og analyser for de ulike risikoen. Periodevis risikorapport utarbeides per utgangen av mars og september. Samarbeidet med kontrollkomité og revisor er åpent og godt. Styret gjennomgår jevnlig protokollen fra kontrollkomiteens arbeid, og motsatt. Bankens revisor arbeider etter en årlig plan for revisjonsarbeidet. Det er ekstern revisor som bekrefter internkontrollen i banken. Banken etablerte i 2010 revisjonsutvalg. Bankens styre utgjør samlet revisjonsutvalget.

### 4.4 Bemanning og organisasjonsstruktur

Harstad Sparebank har ved årsskiftet 27 fast ansatte, som tilsvarer 26,5 årsverk. Banken er organisert med to avdelinger, henholdsvis i Harstad og Sortland.

Banken har i 2010 konsolidert sin virksomhet i Harstad ved å samle medarbeiderne på hovedkontoret i sentrum, og bygningen som tidligere rommet kundesenteret i Harstadbotn er solgt.

### 4.5 Arbeidsmiljø

Harstad Sparebank har godt arbeidsmiljø og gjennomfører årlig undersøkelser av medarbeidertilfredshet. Målingene viser høy trivsel. Banken arbeider kontinuerlig med tiltak som kan forbedre trivselen ytterligere.

Banken har godt systematiserte, dokumenterte og ajourførte rutiner innenfor HMS-området i henhold til forskriftene.

Det har ikke forekommet spesielle skader eller ulykker på personer. Banken har bedriftslegeordning.

Det totale sykefraværet i 2010 var på 5,7 %. I 2009 var sykefraværet 5,2 %. Det har gjennom året vært 3 langtids-sykemeldinger. Korttidsfraværet i 2010 utgjorde 1,9 %.

### 4.6 Ytre miljø

Banken anvender ikke innsatsfaktorer eller produksjonsmetoder som direkte forurenser det ytre miljøet.

### 4.7 Kompetansebygging

Bransjens hovedfokus på kompetansesiden i 2010 har vært autorisasjon av finansielle rådgivere. Dette gjelder også Harstad Sparebank. Autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR) er en nasjonal autorisasjonsordning som fremmer og sikrer nødvendig kunnskap, holdninger og ferdigheter hos finansielle rådgivere. Målet er å styrke kvaliteten på finansiell rådgivning overfor kunder. Kravet om autorisasjon trer i kraft 1. april 2011.

Med finansiell rådgivning forstås den personlige veiledning som finansforetakenes rådgivere gir knyttet til plassering av kundenes finansielle formue. Ordningen er i første rekke rettet mot rådgivning av ikke-profesjonelle kunder i personmarkedet.

Banken har som krav at både finansielle rådgivere og de lederne som har faglig oppfølgingsansvar for rådgiverne skal autoriseres.

Ved årsskiftet har banken tre medarbeidere som har oppnådd autorisasjon. Ytterligere fire medarbeidere har bestått kunnskapsdelen og har kun praktisk prøve igjen.

Banken har utarbeidet plan for kompetanseutvikling for alle ansatte. Avhengig av posisjonen den enkelte har i banken er det utarbeidet forskjellige kompetansepakker som skal dekke det som anses som nødvendig kunnskap.

### 4.8 Likestilling

Tre av styrets fem medlemmer er kvinner, tilsvarende 60 %. Pr. 1.1.2010 var 16 av bankens 27 ansatte kvinner, noe som utgjør en kvinneandel på 59 %. Ledergruppa består av fire menn og en kvinne. To av tre av ansattes tillitsvalgte er kvinner.

Styret og administrasjon tilstreber i sitt arbeid likestilling mellom kjønnene.

## 5. Samfunnsansvar

Harstad Sparebanks samfunnsansvar uttrykkes gjennom visjonen "verdifull for kunder og lokalsamfunn", samt i verdien selvstendig, engasjert, kunnskapsrik, villig til å dele og prestasjonsvillig.

Banken skal bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens markedsområder. Banken skal berike lokalsamfunnet gjennom blant annet å:

- Være en attraktiv lokal finansiell partner kjennetegnet av fellesskap med lokalsamfunnet, korte og raske beslutningsveier, fair play og høy servicegrad.
- Være aktiv medeier i selskaper som har til formål å fremme lokalsamfunnet samt øvrige selskaper hvor det er viktig med lokalt eierskap.
- Være støttespiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt. Dette kan bl.a. skje gjennom sponsorvirksomhet, prosjektstøtte og gaveinstituttet.

Harstad Sparebank har som mål å være en aktiv, veldrevet bank med vekst og god økonomisk drift til beste for kundene og ansatte, samt bidra til en positiv utvikling i våre markedsområder. Dette arbeidet foregår gjennom daglig oppfølging av eksisterende og nye kunder, foruten aktivt eierskap i bedrifter som bidrar til etablering og videreutvikling av virksomheter.

Banken har som strategi å bidra til opprettholdelse av lokalt eierskap i gode bedrifter som har hovedkontorfunksjoner i Harstad og som driver på sunne økonomiske vilkår.

Harstad Sparebank er bevisst både samfunnsansvaret og den ekstra risiko dette kan medføre. Også i denne sammenheng er bankens viktigste oppgave å drive god og kontrollert bankvirksomhet med vekt på inntjening og soliditet.

Banken har i løpet av 2010 tildelt kr 3,0 mill. til gaveutdeling og sponsing, primært til kultur og idrettsaktiviteter. Dette er fordelt som følger:

- Tildelinger fra bankens fond for større gaver: kr 1,2 mill.
- Utdeling av gaver til allmennyttige formål: kr 0,5 mill.
- Sponsoravtaler, øvrige samarbeidsavtaler etc.: kr 1,3 mill.

Banken hadde i løpet av 2010 sponsoravtaler med et betydelig antall aktører i lokalsamfunnet, hvor de største er:

Generalsponsoravtale:

- FK Landsås

Hovedsponsoravtaler:

- Harstad Håndballklubb
- IF Kilkameratene
- Sortland Volleyballklubb
- Stokmarknes Håndballklubb
- Medkila Skilag
- HK Landsås
- Sortland Friidrettsklubb
- Illios Festivalen

Sponsoravtaler:

- Harstad Damefotball
- Harstad Alpinklubb
- Harstad Cykleklubb

Andre samarbeidsavtaler:

- Harstad Kulturhus



Av større gaver gitt av banken gjennom året kan nevnes:

- Kr 250 000,- til "Stien langs sjøen"
- Kr 200 000,- til arbeidet for kampflybase på Evenes
- Kr 120 000,- til Toppidrettsprosjekt på Heggen
- Kr 100 000,- til Norsafety for prosjekt for skade-forebyggende arbeid
- Kr 75 000,- til integreringslag i Kvæfjord IL Fotball
- Kr 75 000,- til Harstad Kulturhus for skole- og barnekino
- Kr 50 000,- til IF Kilkameratene for bygging av gjerder rundt kunstgressbane
- Kr 50 000,- til Anna Rogdes skoleprosjekt 2010
- Kr 40 000,- til Ola Bremnes for innspilling av ny CD
- Kr 25 000,- til opprettelse av Per Spilling Kunstnerpris

Bankens årlige kulturpris ble tildelt festspilldirektør Birger Carlsen, mens fotballspilleren Tom Høgli mottok idrettsprisen. Hver prisvinner tildeles diplom, bankens krystallvase og kr 50.000,-.

## 6. Utsiktene framover

Banken har i sine planer for 2011 lagt til grunn en renteutvikling i tråd med Norges Banks rentebane. En sterkere konjunkturutvikling enn forutsatt i Norges Banks siste Pengepolitisk rapport vil gi en høyere rente, en svakere utvikling det motsatte. En høyere rente enn i dag vil isolert sett påvirke bankens resultat positivt gjennom høyere direkteavkastning på bankens egenkapital.

For 2011 legger styret til grunn en utlåns- og innskuddvekst omtrent på samme nivå som i 2010. Banken vil fortsatt fokusere på å opprettholde og ytterligere forbedre bankens sterke innskuddsdekning. Samlet for året budsjetteres det med et resultat av ordinær bankdrift på samme nivå som i 2010. Tapsnivået forventes å være moderat.

Vår viktigste oppgave for 2011 vil fortsatt være å trygge vårt kredittarbeid, sikre en robust funding blant annet ved høy innskuddsdekning samt generere andre inntekter utenom bankbalansen. Kampen om kundene er hard. Dette medfører press mot bankens rentemargin som igjen medfører krav om å øke andre inntekter samt behov for kostnadseffektiv drift. Videre er kompetanseutvikling blant våre medarbeidere samt opprettholdelse og ytterligere styrking av bankens kundetilfredshet sentrale satsingsområder.

Bankens rolle som stor og viktig bidragsyter til videre utvikling av region og lokalsamfunn skal videreføres.

## 7. Takk

Styret vil takke bankens kunder for den tillit de har vist Harstad Sparebank gjennom året. Styret vil videre takke alle tillitsvalgte for godt samarbeid. Styret vil spesielt takke alle medarbeiderne for god innsats og godt samarbeid i året som er gått og for stor vilje til omstilling og å møte nye utfordringer.



I styret for Harstad Sparebank  
Harstad, 31. desember 2010/9. februar 2011

Ole T. Andreassen  
styreleder

Rudi M. Christensen  
nestleder

Astrid Mathiasen  
styremedlem

Ragna-Solveig Simonsen  
styremedlem

Bente Fotland  
styremedlem

Tore Karlsen  
banksjef

# Resultatregnskap 2010

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>note nr.</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
		<i>kr.</i>	<i>kr.</i>
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kredittinst.		2 437	3 167
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kunder	9a, 2	93 323	95 045
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. verdipap.	5	7 701	7 854
Andre renteinntekter og lignende inntekter		24	44
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>103 485</b>	<b>106 111</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinst.	4a	8 328	9 753
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	4c, 2	40 302	42 653
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	4b	1 242	6 087
Andre rentekostnader og lignende kostnader	11a	1 329	1 230
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>51 201</b>	<b>59 723</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>52 284</b>	<b>46 388</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning</b>			
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		2 944	1 686
<b>Sum utbytte og andre innt. av verdipap. med var. avkastning</b>		<b>2 944</b>	<b>1 686</b>
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>			
Garantiprovisjon		336	536
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	11b	11 173	10 653
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>		<b>11 509</b>	<b>11 189</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>			
Garantiprovisjon		0	0
Andre gebyrer og provisjonskostnader		3 626	3 515
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>		<b>3 626</b>	<b>3 515</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler</b>			
Netto verdiendr. og gev./tap på sertifikat, obl. og andre renteb. verdipap.		0	-28
Netto verdiendr. og gev./tap på aksjer og andre verdipap. med variabel avkastning	6	588	2 893
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle derivater		180	18
<b>Sum netto verdiendr. og gev./tap på valuta og verdip. som er oml.midl.</b>		<b>767</b>	<b>2 884</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>			
Driftsinntekter faste eiendommer		556	615
Andre driftsinntekter		3 385	33
<b>Sum andre driftsinntekter</b>		<b>3 941</b>	<b>648</b>
<b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>			
<b>Lønn m.v.</b>		<b>13 336</b>	<b>15 902</b>
Lønn	9a	14 190	12 474
Pensjoner	9b	-2 457	1 600
Sosiale kostnader		1 603	1 828
Administrasjonskostnader		10 744	11 282
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>		<b>24 080</b>	<b>27 184</b>

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>note nr.</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
		<i>kr.</i>	<i>kr.</i>
<b>Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b>			
Ordinære avskrivninger		1 015	1 867
<b>Sum avskr. mv. av varige dr.midl. og immaterielle eiendeler</b>	<b>7</b>	<b>1 015</b>	<b>1 867</b>
<b>Andre driftskostnader</b>			
Driftskostnader faste eiendommer		2 284	2 201
Andre driftskostnader	9c	3 741	3 197
<b>Sum andre driftskostnader</b>		<b>6 025</b>	<b>5 398</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>		<b>37 115</b>	<b>24 830</b>
<b>Tap på utlån, garantier mv.</b>			
Tap på utlån		-3 265	5 383
Tap på garantier		177	-560
<b>Sum tap på utlån, garantier mv.</b>	<b>1b</b>	<b>-3 088</b>	<b>4 823</b>
<b>Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler</b>			
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	5	-2 547	-3 448
Gevinst/tap		-925	196
<b>Sum nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på verdip.som er anl.midler</b>		<b>-3 471</b>	<b>-3 252</b>
<b>Skatt på ordinært resultat</b>	<b>10b</b>	<b>12 273</b>	<b>6 393</b>
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>30 986</b>	<b>16 866</b>
<b>Disponeringer</b>			
Overført til gavefond og/eller gaver		8 000	2 500
Overført til Sparebankens fond	8a	22 986	14 366
<b>Sum disponeringer</b>		<b>30 986</b>	<b>16 866</b>




## Balanse pr. 31.12.2010


<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>note nr.</i>	<b>2010</b> <i>kr.</i>	<b>2009</b> <i>kr.</i>
<b>Eiendeler</b>			
Kontanter og fordringer på sentralbanker		10 459	65 882
<i>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</i>			
Utlån til og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		143 695	47 425
Utlån til og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	11 c	2 220	7 255
<b>Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>145 915</b>	<b>54 681</b>
<i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
Kasse-/drifts- og brukskreditter		35 768	33 738
Byggelån		15 359	21 649
Nedbetalingslån		1 998 759	1 957 333
<b>Sum utlån før nedskrivninger</b>	<b>1</b>	<b>2 049 887</b>	<b>2 012 720</b>
-Individuelle nedskrivninger på lån	1 h	-2 663	-1 489
-Nedskrivninger på grupper av lån	1 h	-20 155	-24 295
<b>Sum netto utlån til og fordringer på kunder</b>		<b>2 027 068</b>	<b>1 986 936</b>
<b>Overtatte eiendeler</b>	<b>1 e</b>	<b>0</b>	<b>5 700</b>
<i>Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer (med fast avkastning)</i>			
<b>Utstedt av det offentlige</b>		<b>10 000</b>	<b>9 935</b>
Sertifikater og obligasjoner		10 000	9 935
<b>Utstedt av andre</b>		<b>180 250</b>	<b>188 402</b>
Sertifikater og obligasjoner		180 250	188 402
<b>Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer</b>	<b>5</b>	<b>190 250</b>	<b>198 337</b>
<i>Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</i>			
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		65 961	60 471
<b>Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</b>	<b>6</b>	<b>65 961</b>	<b>60 471</b>
<i>Immaterielle eiendeler</i>			
Utsatt skattefordel	10a	1 282	2 355
Andre immaterielle eiendeler	7	0	0
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>1 282</b>	<b>2 355</b>
<i>Varige driftsmidler</i>			
Maskiner, inventar og transportmidler		971	1 392
Bygninger og andre faste eiendommer		8 012	9 747
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>7</b>	<b>8 982</b>	<b>11 139</b>
<b>Andre eiendeler</b>		<b>2 108</b>	<b>4 130</b>
<i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
Opptjente ikke mottatte inntekter		6 742	7 398
<b>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader</b>		<b>101</b>	<b>126</b>
<i>Overfinansiering av pensjonsmidler</i>		0	0
<i>Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader</i>		101	126
<b>Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostn. og opptjente ikke mottatte innt.</b>		<b>6 843</b>	<b>7 524</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2 458 869</b>	<b>2 397 154</b>

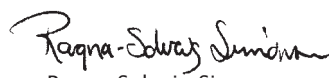
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	note nr.	2010 kr.	2009 kr.
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
<b>Gjeld</b>			
<i>Gjeld til kredittinstitusjoner</i>			
Lån og innskudd fra kredittinst. uten avtalt løpetid eller opps.frist		30 890	11 307
Lån og innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid eller opps.frist		138 000	282 000
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>4a</b>	<b>168 890</b>	<b>293 307</b>
<i>Innskudd fra og gjeld til kunder</i>			
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1 824 130	1 724 396
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		43 705	45 618
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>4c</b>	<b>1 867 835</b>	<b>1 770 014</b>
<i>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</i>			
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		0	0
Obligasjonslån		64 951	0
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>4b</b>	<b>64 951</b>	<b>0</b>
<i>Annen gjeld</i>			
Annen gjeld	10	16 871	15 787
<b>Sum annen gjeld</b>		<b>16 871</b>	<b>15 787</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>4 877</b>	<b>7 608</b>
<i>Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</i>			
Pensjonsforpliktelser	9b	1 666	5 804
Spesifiserte avsetninger og garantiansvar	1	0	500
Andre avsetninger og påløpte kostnader		1 315	20
<b>Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</b>		<b>2 981</b>	<b>6 324</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>2 126 405</b>	<b>2 093 040</b>
<b>Egenkapital</b>			
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Sparebankens fond		322 752	299 766
Gavefond		9 712	4 349
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>8a</b>	<b>332 464</b>	<b>304 115</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>332 464</b>	<b>304 115</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2 458 869</b>	<b>2 397 154</b>
<i>Betingede forpliktelser</i>			
Garantier	1	50 346	52 144
<b>Sum betingede forpliktelser</b>		<b>50 346</b>	<b>52 144</b>

I styret for Harstad Sparebank  
Harstad, 31. desember 2010/9. februar 2011

  
Ole T. Andreassen  
styreleder

  
Rudi M. Christensen  
nestleder

  
Astrid Mathiasen  
styremedlem

  
Ragna-Solveig Simonsen  
styremedlem

  
Bente Fotland  
styremedlem

  
Tore Karlsen  
banksjef

# Kontantstrømsoppstilling

	2010	2009
Årsoverskudd	30 986	16 866
Ordinære avskrivninger	1 015	1 867
Pensjonskostnader	-6 712	1 429
Nedskrivning aksjer	414	252
Periodisering overkurs obligasjoner/underkurs obligasjonslån	48	0
Urealisert kurstap/kursgevinst, aksjer/obl.	1 925	-2 702
Endring utsatt skatt	1 073	379
Økning/reduksjon påløpt skatt	5 237	278
Gaver/gavefond	-2 618	-866
Utbetalt kapitalinnskudd pensjonskasse/balanseføringer	0	0
<b>Tilført fra årets virksomhet</b>	<b>31 368</b>	<b>17 504</b>
<b>KONTANTSTRØM</b>		
Tilført fra årets virksomhet	31 368	17 504
Endring utlån økning-/nedgang+	-37 132	-83 809
Endring overtatte eiendeler økning-/negang+	5 700	7 348
Endring utlån til finansinstitusjoner, økning-/nedgang+	-91 234	36 309
Endring innskudd fra kunder, økning+/-nedgang-	97 821	132 464
Endring innskudd fra finansinstitusjoner, økning+/-nedgang-	-124 417	99 307
Endring utstedte verdipapier, økning+/-nedgang-	64 951	-199 972
Endring i øvrige fordringer økning-/nedgang+	2 864	-2 466
Endring annen kortsiktig gjeld, økning+/-nedgang-	-7 527	3 919
<b>A Netto likvidendring virksomhet</b>	<b>-57 606</b>	<b>10 604</b>
Investering i varige driftsmidler/immatrielle eiendeler -	0	-382
Endring verdipapirer, obligasjoner, økning-/nedgang+	8 087	-33 183
Endring verdipapirer, aksjer, økning-/nedgang+	-5 904	-4 775
<b>B Netto likvidendring investering</b>	<b>2 183</b>	<b>-38 340</b>
<b>A+B sum endringer likvider</b>	<b>-55 423</b>	<b>-27 736</b>
Likvidbeholdning 01.01.	65 882	93 618
<b>Sum likvidbeholdning 31.12.</b>	<b>10 459</b>	<b>65 882</b>
Beholdning består av: Kasse, innskudd i Norges Bank	10 459	65 882



## INNHOLDSFORTEGNELSE

### 0. Generelle regnskapsprinsipper

#### 1. Utlån og garantier

- 1 a) Risikoklassifisering av utlån og garantier
- 1 b) Lån med endringsavtale
- 1 c) Forfalte utlån uten nedskrivninger
- 1 d) Sikkerheter
- 1 e) Overtatte eiendeler
- 1 f) Utlån til bokført / virkelig verdi
- 1 g) Utlån og garantier fordelt etter næring og geografisk område
- 1 h) Tap på utlån og garantier

#### 2. Finansielle derivater

#### 3. Finansiell risiko

- 3 a) Likviditetsrisiko - fordeling etter restløpetid
- 3 b) Renterisiko – gjenstående tid til renteregulering
- 3 c) Valutarisiko

#### 4. Likviditet – finansiering – rentekostnader

- 4 a) Gjeld til kredittinstitusjoner
- 4 b) Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- 4 c) Innskudd fra og gjeld til kunder

#### 5. Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

#### 6. Aksjer og eierinteresser

#### 7. Varige driftsmidler

#### 8. Ansvarlig kapital

- 8 a) Egenkapital
- 8 b) Kapitaldekning
- 8 c) Ansvarlig kapital

#### 9. Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsvalgte

- 9 a) Ansatte og tillitsvalgte
- 9 b) Pensjonsforpliktelser
- 9 c) Revisors godtgjørelse

#### 10. Skatter

- 10 a) Utsatt skatt
- 10 b) Skattekostnad

#### 11. Diverse tilleggsopplysninger

- 11 a) Sikringsfondsavgift - Garanti for innskudd
- 11 b) Spesifikasjon av provisjoner og gebyrer
- 11 c) Ansvarlig lån
- 11 d) Nøkkeltall



noter

### Generelle regnskapsprinsipper

#### Generelt

Bankens årsoppgjør er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover, forskrifter og god regnskapsskikk. I den grad det har funnet sted endringer, er disse også innarbeidet i regnskapet slik at regnskapstallene er sammenlignbare.

Alle beløp i resultatregnskapet, balanse og noter er i hele 1.000 dersom annet ikke er angitt.

#### Utlån, mislighold og tap på utlån og garantier

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til pålydende med unntak av tapsutsatte og misligholdte lån.

Utlån er vurdert etter utlånsforskrift av 2. desember 2004. Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån.

Kriteriet for beregning av tap på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for at et utlån har verdifall. Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

1. Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
2. Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
3. Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
4. Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitorens bo blir tatt under konkursbehandling.

Nedskrivning på grupper av utlån foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i utlånsgruppen. Ved vurdering av nedskrivning på grupper av utlån, inndeles utlån i grupper med tilnærmet like risikoegenskaper med hensyn til debitorenes evne til å betale ved forfall. Verdifall beregnes på grunnlag av låntakers inntjening, likviditet, soliditet og finansieringsstruktur, samt avgitte sikkerheter for engasjementene.

Nedskrivning for tap dekker tap i engasjementsmassen som er inntrådt. Vurderingene av hvilke engasjementer som anses for tapsutsatte tar utgangspunkt i forhold som foreligger på balansedagen. Det foretas kvartalsvis oppfølging av låneporteføljen med tilhørende vurdering av individuelle og gruppemessige nedskrivninger. Det foretas en kritisk vurdering i tilknytning til bokføring av eventuelle verdifall i utlånsporteføljen. Til grunn for nedskrivning for verdifall skal det foreligge en risikoklassifisering i samsvar med etablerte retningslinjer i henhold til bankens kreditthåndbok.

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken.

*Engasjement* defineres som garantier og utlån innbefattet opptjente, men ikke betalte renter, gebyrer og provisjoner.

*Misligholdte engasjementer* blir å anse som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin.

*Tapsutsatte engasjement* er engasjement med nedskrivninger som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en vesentlig sannsynlighet for at et allerede pådratt tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

*Endringer i ikke inntektsførte renter på utlån i løpet av året* er uvesentlig, og endringen er derfor ikke spesifisert.

*Individuell nedskrivning* er nedskrivning av lån til dekning av påregnelige tap på engasjement som er misligholdt eller for øvrig identifisert som tapsutsatte pr. balansedagen.

*Nedskrivning av grupper av utlån* er nedskrivninger til dekning av tap som må påregnes å inntreffe på engasjementer som ikke er identifisert og vurdert etter reglene i utlånsforskriften.

#### Periodisering – Inntektsføring/kostnadsføring

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyrer vil normalt ikke overstige kostnadene som er forbundet med etablering av lånene. Det er derfor ikke aktuelt med noen periodisering av disse inntektene.

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i balansen.

Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

#### Obligasjoner og andre renteverdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er klassifisert som anleggsmidler og er i utgangspunktet bokført til anskaffelseskost. Imidlertid har man ut fra den situasjon man har sett i finansverden siden 2008 samt den forventning man har til 2011 valgt å vurdere at det fra bankens side kan tenkes at man ikke vil holde obligasjonene til forfall, men bruker porteføljen som en del av bankens likviditetsreserve. Porteføljen er derfor bokført til laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi.

**Aksjer og eierinteresser**

Bankens aksjebeholdning består av en anleggsporfølje og en handelsportefølje. I tillegg har man en omløpsportefølje med pengemarkeds- og rentefond.

Anleggsporføljen inneholder både aksjer, andeler og grunnfondsbevis. Den enkelte post er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi. Aksje-, grunnfondsbevis- og andelspostene er minoritetsinteresser i bank, bankdriftrelaterte selskaper og lokale foretak.

Handelsporteføljen består av aksjer som er omløpsmidler, der intensjonen er å realisere gevinster på kortsiktige kurssvingninger, fortrinnsvis gjennom aktivt kjøp og salg gjennom et aktivt og likvid marked. Aksjene er bokført til markedsverdi på balansetidspunktet.

Omløpsporteføljen er på samme måte som handelsporteføljen bokført til markedsverdi på balansetidspunktet

Utbytte av aksjer og grunnfondsbevis inntektsføres det år det mottas.

**Varige driftsmidler**

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger.

Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid.

	Avskrivningssatser	Levetid
Maskiner/datautstyr	20–30 %	3–5 år
Inventar/innredninger	10 %	10 år
Transportmidler	20 %	5 år
Bankbygg/fast eiendom	3–5 %	20–33 år
Immaterielle eiendeler (aktiverte kostnader)	20–33 %	3–5 år

**Egenkapital**

Banken har ett fritt fond – gavefondet, og ett bundet fond – Sparebankens fond.

I Sparebankens fond inngår egenkapitalvirkningene som følge av at man i tidligere år har tatt i bruk nye regnskapsstandarder for pensjonskostnader og utsatt skattefordel.

**Pensjonsforpliktelse**

Banken har oppfylt plikten til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Dette er ordnet gjennom avtaler om ytelsesbasert pensjon og innskuddsbasert pensjon. I tillegg har banken også to andre pensjonsordninger. Disse er:

- Avtalefestet pensjon (AFP)
- Gavepensjon

Pensjonskostnadene vedr. ytelsesbasert pensjon beregnes av aktuar etter norsk regnskapsstandard. En benytter utjevningemetoden "korridor" for regnskapsmessig håndtering av estimatendringer og avvik mellom forventet og realisert avkastning på pensjonsmidler, endring i forutsetninger lagt til grunn for beregningen og andre estimatavvik.

Etter endring i AFP-ordningen i privat sektor har en i 2010 inntektsført tidligere avsatte midler til AFP. AFP vi nå bli utgiftsført etter hvert som den påløper.

**Skattekostnad**

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endring i utsatt skattefordel.

Grunnlaget for betalbar skatt er det regnskapsmessige resultatet før skatt korrigeret med permanente og midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig resultat.

*1) Permanente resultatforskjeller*

Dette er ikke fradragsberettigede kostnader og skattefrie inntekter

*2) Midlertidige resultatforskjeller*

Dette er forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige periodiseringer, som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid

Utsatt skatt er beregnet på grunnlag av de forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret.

**Overtatte eiendeler**

Banken har pr 31.12.2010 ingen overtatte eiendeler.

## Note 1: Utlån og garantier

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko	31.12.2010	31.12.2009
Bokført verdi utlån (netto etter nedskrivninger)	2.027.068	1.986.936
Garantier	50.346	52.144
Ikke optrukne kredittrammer	49.229	44.260
<b>Maksimal eksponering for kredittrisiko</b>	<b>2.126.643</b>	<b>2.083.340</b>

Det beløp som best representerer bankens maksimale eksponering for kredittrisiko pr 31.12.2010 uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer er bokført verdi av utlån hensyntatt nedskrivninger, garantier og ikke optrukne kredittrammer.

### 1 a) Risikoklassifisering av utlån og garantier

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Alle næringsengasjement risikoklassifiseres minst en gang pr. år. De mest risikoutsatte engasjementer følges opp jevnlig i løpet av året. Engasjementer hvor det er foretatt individuell nedskrivning er klassifisert i gruppen for betydelig eller høy risiko.

99,7 % av total portefølje er pr. 31.12.10 klassifisert, mot tilsvarende 99,6 % pr. 31.12.09.

Næringsengasjementer er risikoklassifisert etter en modell som vektlegger nøkkeltall som rentabilitet, soliditet, likviditet og finansiering. Brutto utlån i tabellen nedenfor viser sum brutto utlån med fradrag for hele engasjementet på de engasjementene hvor det foreligger mislighold og/eller tapsavsetninger. For alle vesentlige engasjementer skal det i henhold til bankens rutiner foreligge en risikoklassifisering. Det benyttes en standardisert modell som er felles for både personmarkedet og bedriftsmarkedet, men kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er vektet forskjellig i de to markedene. Bedriftsmarkedet benytter for hvert av kriteriene flere komponenter som grunnlag for klassifiseringen enn personmarkedet.

Systemet for risikoklassifisering deler kundene inn i 5 risikogrupper. Klassifiseringen bygger på en vurdering av låntakers økonomi og sikkerhet som vektet 60/40 både for privatmarked og bedriftsmarked. Vektingen i begge markeder trekkes sammen til en akkumulert risikoklasse fra A til E, hvor A er lavest risiko.

Kriterier:	Personmarkedet		Bedriftsmarkedet	
	Vekt	Komponent	Vekt	Komponent
Økonomi	60 %	Gjeldsgrad	60 %	Rentabilitet
		Brutto inntekt		Likviditet
				Soliditet
				Finansiering
Sikkerhet	40 %	Sikkerhet	40 %	Sikkerhet



## Fordeling på risikoklasse 2010

## Personmarked 2010

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Totalt	Fordeling i %
Akk.risikoklasse A	863.927	634	6.383	870.945	60,02
Akk.risikoklasse B	360.754	95	2.550	363.399	25,04
Akk.risikoklasse C	143.527	0	450	143.977	9,92
Akk.risikoklasse D	60.951	0	3.975	64.926	4,47
Akk.risikoklasse E	2.968	0	15	2.983	0,21
Mangelfult klassifisert	4.467	75	257	4.798	0,34
<b>Totalt</b>	<b>1.436.594</b>	<b>804</b>	<b>13.630</b>	<b>1.451.028</b>	<b>100,00</b>

## Næringslivsmarked 2010

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Totalt	Fordeling i %
Akk.risikoklasse A	155.490	28.463	7.271	191.224	27,38
Akk.risikoklasse B	125.793	7.579	14.757	148.129	21,21
Akk.risikoklasse C	264.053	10.558	11.320	285.931	40,94
Akk.risikoklasse D	52.717	2.273	1.785	56.775	8,13
Akk.risikoklasse E	14.998	620	476	16.093	2,30
Mangelfult klassifisert	241	48	10	299	0,04
<b>Totalt</b>	<b>613.292</b>	<b>49.541</b>	<b>35.619</b>	<b>698.452</b>	<b>100,00</b>

## Utlån og garantier fordelt på risikoklasser i 2010

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Totalt	Fordeling i %
Akk.risikoklasse A	1.019.418	29.098	13.654	1.092.169	49,42
Akk.risikoklasse B	486.547	7.674	17.307	511.528	23,80
Akk.risikoklasse C	407.580	10.558	11.769	429.908	20,00
Akk.risikoklasse D	113.668	2.273	5.760	121.701	5,66
Akk.risikoklasse E	17.966	620	491	19.077	0,89
Mangelfult klassifisert	4.708	123	266	5.097	0,24
<b>Totalt</b>	<b>2.049.887</b>	<b>50.346</b>	<b>49.248</b>	<b>2.149.480</b>	<b>100,00</b>

Fordeling på risikoklasse 2009

Personmarked 2009

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Totalt	Fordeling i %
Akk.risikoklasse A	886.124	712	6.061	892.897	63,44
Akk.risikoklasse B	391.970	0	2.532	394.502	28,03
Akk.risikoklasse C	79.095	0	452	79.547	5,65
Akk.risikoklasse D	32.522	0	0	32.522	2,31
Akk.risikoklasse E	0	0	0	0	0,00
Mangelfult klassifisert	7.971	0	0	7.971	0,57
<b>Totalt</b>	<b>1.397.681</b>	<b>712</b>	<b>9.045</b>	<b>1.407.438</b>	<b>100,00</b>

Næringslivsmarked 2009

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Totalt	Fordeling i %
Akk.risikoklasse A	135.165	31.741	6.379	173.285	24,70
Akk.risikoklasse B	127.268	4.470	18.204	149.942	21,37
Akk.risikoklasse C	130.144	7.779	3.772	141.695	20,19
Akk.risikoklasse D	152.090	6.371	4.924	163.385	23,28
Akk.risikoklasse E	70.371	1.071	1.572	73.014	10,41
Mangelfult klassifisert	0	0	364	364	0,05
<b>Totalt</b>	<b>615.039</b>	<b>51.432</b>	<b>35.215</b>	<b>701.686</b>	<b>100,00</b>

Utlån og garantier fordelt på risikoklasser i 2009

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Totalt	Fordeling i %
Akk.risikoklasse A	1.021.289	32.453	15.424	1.069.166	50,69
Akk.risikoklasse B	519.238	4.470	18.204	541.912	25,69
Akk.risikoklasse C	209.239	7.779	3.772	220.790	10,47
Akk.risikoklasse D	184.612	6.371	4.924	195.907	9,29
Akk.risikoklasse E	70.371	1.071	1.572	73.014	3,46
Mangelfult klassifisert	7.971	0	364	8.335	0,40
<b>Totalt</b>	<b>2.012.720</b>	<b>52.144</b>	<b>44.260</b>	<b>2.109.124</b>	<b>100,00</b>

Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Engasjementer i klasse D og E risikoprises. Det er således normalt en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising på lån og kreditter.

**1 b) Lån med endringsavtale**

Dette er lån der renten på grunn av betalingsvanskeligheter er nedsatt. Bankens låneportefølje med endringsavtaler er ikke eksisterende. Av denne grunn er det ikke foretatt neddiskontering til nåverdi for noen lån.

Bokført verdi av lån med reforhandlede vilkår	2010	2009
Saldo 31/12	0	0

**1 c) Forfalte utlån uten nedskrivninger**

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditter/innskudd fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen. Forfalte utlån og overtrekk på kreditter/innskudd blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir vurdert for nedskrivning. Slik vurdering blir også gjort for engasjementene som er inkludert i tabellen uten at svekkelse i kundens betalingsevne er identifisert. Forfalte lån hvor det er foretatt nedskrivninger, er ikke inkludert i tabellen.

Forfalt/overtrukket antall dager	2010	2009
Forfalte engasjement inntil 30	647	0
Forfalte engasjement 31-90	3.244	4.262
Forfalte engasjement 90-180	52	11.063
Forfalte engasjement 181-360	4	2.842
Forfalte engasjement over 361 og oppover	5.474	1.208
<b>Brutto forfalte engasjement</b>	<b>9.421</b>	<b>19.375</b>

Individuelle og gruppevise nedskrivninger	2010	2009
Individuelt nedskrevne engasjementer brutto	8.957	6.052
Individuelle nedskrivninger	2.663	1.989
<b>Nettoverdi nedskrevne engasjementer</b>	<b>6.294</b>	<b>4.063</b>

<b>Gruppevise nedskrivninger</b>	<b>20.155</b>	<b>24.295</b>
----------------------------------	---------------	---------------

**1 d) Sikkerheter**

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerheter kan for eksempel være i form av fysisk sikkerhet, garantier, kontantdepot eller avtale om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivning. Det tas videre hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, for eksempel konsesjonsbetingelser eller servitutter. Ved vurdering av sikkerheter i form av verdipapirer og ved vurdering av motpartsrisiko tas det hensyn til estimert effekt av tvangssalg og salgskostnader.

Virkelig verdi av sikkerhetene for utlån	2010	2009
	3.522.705	3.349.619

**1 e) Overtatte eiendeler**

Overtatte eiendeler er eiendeler som overtas av banken i forbindelse med oppfølging av misligholdte eller nedskrevne engasjementer. Ved overtagelsen verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balanseført verdi av misligholdt eller nedskrevet engasjement ved overtagelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån. Overtatte eiendeler balanseføres etter sin art. Ved endelig avhendelse resultatføres avviket fra balanseført verdi ihht eiendelens art i regnskapet. Når overtatte eiendeler ikke skal beholdes til varig eie eller bruk, er eiendelene kategorisert som kortsiktige. Dersom eiendelen overtas til eget bruk eller for forvaltning og utvikling over tid, er de kategorisert som langsiktige.

Type eiendel	2010	2009
Overtatte bygninger/leiligheter for videresalg	0	5.700
<b>Overtatte eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>5.700</b>

**1 f) Bokført/virkelig verdi utlån til kunder:**

Markedspriser benyttes ved prising av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og utlån til kunder. Prisene som fastsettes inkluderer påslag for aktuell kredittrisiko. Verdi av nedskrevne engasjementer fastsettes ved neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer med internrente basert på markedsvilkår for tilsvarende ikke-nedskrevne utlån. Virkelig verdi estimeres til balanseverdi for utlån og fordringer med flytende rente som vurderes til amortisert kost. Virkelig verdi for fastrente utlån som er vurdert til amortisert kost er beregnet ved neddiskontering av fremtidige kontantstrømmer. Eventuell endring i kredittrisiko utover endring i estimerte fremtidige kontantstrømmer for nedskrevne utlån er det ikke tatt hensyn til.

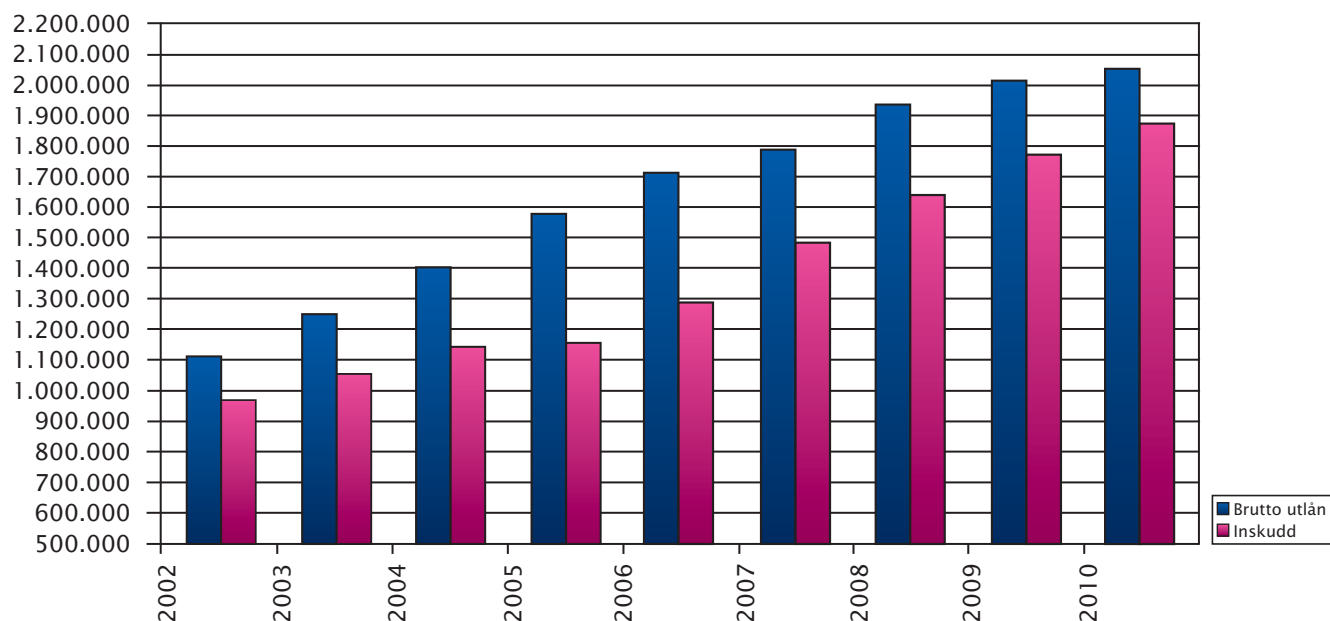
Etter simuleringer har man kommet til at banken ikke har vesentlige mer- eller mindreverdi for totalt utlån vurdert til virkelig verdi.

**1 g) Utlån, garantier og trekkfasiliteter fordelt på bransje:**

	Utlån		Garantier		Potesiell eksponering ved f.eks. trekkfasiliteter	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Personmarked	1.436.594	1.397.681	804	712	13.630	9.045
Offentlig sektor	0	665	0	0	0	0
Andre kreditforetak	0	0	23.576	16.089	0	0
Primærnærings	6.057	5.442	0	0	737	455
Industri	5.532	6.635	110	10	962	1.055
Bygg, anlegg	22.981	21.157	11.229	19.696	1.904	1.964
Varehandel	71.465	78.636	7.175	8.070	22.087	25.981
Transport	58.381	61.850	4.129	3.473	2.015	1.826
Eiendomsdrift	413.420	401.677	2.654	3.271	6.022	3.018
Øvrige	35.457	38.977	669	823	1.891	916
<b>Sum</b>	<b>2.049.887</b>	<b>2.012.720</b>	<b>50.346</b>	<b>52.144</b>	<b>49.248</b>	<b>44.260</b>



## Utvikling av brutto utlån til kunder og innskudd fra kunder



## Garantier fordeler seg videre som følger :

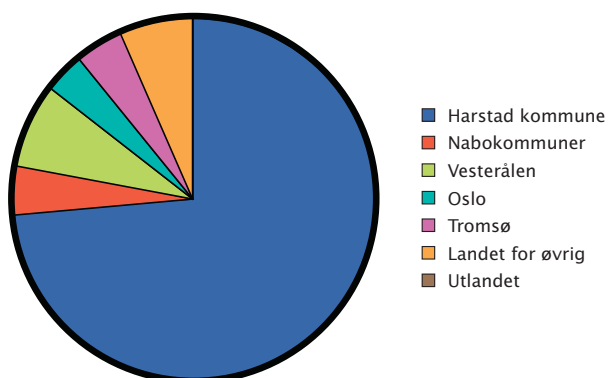
	2010	2009
Betalingsgarantier	9.477	11.480
Kontraktsgarantier	13.018	20.227
Garantiforpliktelser overfor Terra Boligkreditt	23.577	16.089
Andre garantier	4.274	4.348
<b>Sum</b>	<b>50.346</b>	<b>52.144</b>

Banken stiller garanti for lån som "våre" kunder har i Terra Boligkreditt (TBK). TBK har som kriteria at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Betalingsgarantiene overfor TBK består av 170 avtaler mot 90 i fjor. Garantibeløpet er tredelt og består av rammegaranti på 1 % av gjenstående lånebeløp overfor TBK. En saksgaranti hvor banken garanterer lånebeløpet fra anmodning om utbetaling og til pantesikkerhet har oppnådd rettsvern. I tillegg stilles tapsgaranti for den delen av lånebeløpet som har sikkerhet utover 50 %. Bankens har ikke utbetalt på garantier til TBK i 2010.

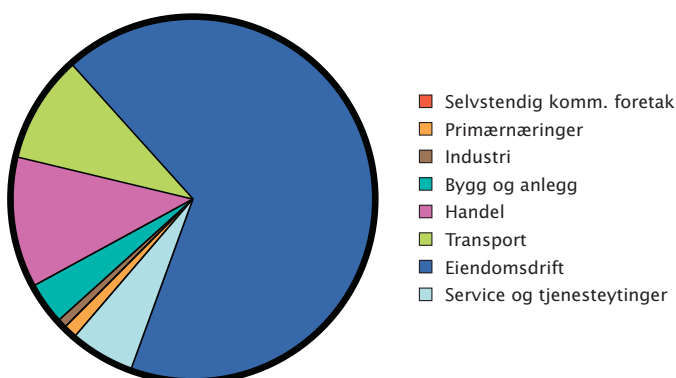
## Utlån og garantier fordelt etter geografiske områder:

	2010		2009	
	Utlån	Garanti	Utlån	Garanti
Harstad Kommune	1.510.040	22.946	1.492.408	32.518
Nabokommuner	88.555	361	82.430	546
Vesterålen	155.459	2.828	146.340	2.390
Tromsø Kommune	86.175	0	93.912	0
Oslo Kommune	70.656	23.832	73.941	16.344
Landet for øvrig	135.670	379	123.689	346
Utlandet	3.331	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>2.049.887</b>	<b>50.346</b>	<b>2.012.720</b>	<b>52.144</b>

Geografisk fordeling av utlån



Utlån næring fordelt etter bransje



### 1 h) Tap på utlån og garantier

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap som følge av at låntakere, utstedere av verdipapirer banken har investert i og lignende ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall. Banken følger Finanstilsynets anbefaling til sikkerhetsstillelse ved utlån, samt påser at de interne retningslinjer følges. Nedenfor beskrives bankens kredittrisiko knyttet til utlån til kunder.

Periodens tapskostnad fremkommer som følger:	2010	2009
Periodens endring i individuell nedskrivning	674	-8.023
+ periodens endring i nedskrivning på grupper av lån	-4.140	2.104
+ periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuell nedskrivning for	1.055	9.793
+ periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er foretatt individuell nedskrivning for	641	1.653
- periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1.317	-705
<b>= Periodens tapskostnader</b>	<b>-3.087</b>	<b>4.823</b>

Pr 31.12.2009 er mislighold gått over til å bli rapportert pr 30 dager.

#### Mislighold pr 30 dager:

Misligholdte engasjement	2010	2009
Brutto misligholdte eng.	11.531	25.066
Nedskrivninger	722	847
<b>Netto misligholdte eng.</b>	<b>10.809</b>	<b>24.219</b>

Tapsutsatte engasjement	2010	2009
Brutto tapsutsatte eng.	6.722	1.933
Nedskrivninger	1.941	1.142
<b>Netto tapsutsatte eng.</b>	<b>4.781</b>	<b>791</b>

For sammenligning med andre banker som rapporterer mislighold pr 90 dager vises understående.

#### Mislighold pr 90 dager:

Misligholdte engasjement	2010	2009	2008	2007	2006
Brutto misligholdte eng.	7.595	20.646	35.475	3.210	6.874
Nedskrivninger	722	847	9.915	88	166
<b>Netto misligholdte eng.</b>	<b>6.873</b>	<b>19.799</b>	<b>25.560</b>	<b>3.122</b>	<b>6.708</b>

Tapsutsatte engasjement	2010	2009	2008	2007	2006
Brutto tapsutsatte eng.	6.722	1.417	101	28.153	31.832
Nedskrivninger	1.941	1.142	96	5.703	10.087
<b>Netto tapsutsatte eng.</b>	<b>4.780</b>	<b>275</b>	<b>5</b>	<b>22.450</b>	<b>21.745</b>

Resultatførte renter på utlån hvor det er foretatt nedskrivning for tap	2010	2009
	443	66

Individuelle nedskrivninger	Utlån		Garantier	
	2010	2009	2010	2009
Individuelle nedskrivninger 01.01	1.489	8.952	500	1.060
- periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger	1.055	9.793	0	0
+ økte nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
+ nye nedskrivninger i perioden	2.477	2.406	0	0
- tilbakeføring av nedskrivninger i perioden	248	76	500	560
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12</b>	<b>2.663</b>	<b>1.489</b>	<b>0</b>	<b>500</b>

Nedskrivning på grupper av utlån	Utlån		Garantier	
	2010	2009	2010	2009
Nedskrivning på grupper av utlån 01.01	24.295	22.191	0	0
+/- Periodens gruppe nedskrivning	-4.140	2.104	0	0
<b>Nedskrivning på grupper av utlån 31.12</b>	<b>20.155</b>	<b>24.295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Forventede tap

Pr. 31.12.2009 var bankens tap på utlån og garantier -0,13 % av brutto utlån. Samlede individuelle og gruppevise nedskrivninger utgjør 1,12 % av brutto utlån. Hovedtyngden av tap forventes å kunne komme i klasse D og E. Det forventes ingen større endring i taps situasjonen på kort sikt.

## Note 2: Finansielle derivater

Rentebytteavtaler er avtaler om å betale flytende rente og motta fast rente, eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles kun de aktuelle rentebeløp. Effekten av avtalene ses i direkte sammenheng med fastrenteutlånene, og bokføres som en korreksjon til renteinntekten.

Banken har inngått renteswapavtaler for å redusere renterisikoen på fastrentelån. Pr 31.12.2010 har banken følgende avtaler:

Motpart	Sikret	Opprinnelig pålydende	Nedtrapping pr. 31/12-10	Pålydende pr. dato pr .31/12-10	Forfall
Nordea Bank	Fastrentelån	7.000	0	7.000	13.11.2014
Nordea Bank	Fastrentelån	9.000	4.725	4.275	01.07.2015
DnBNOR	Kundelån	10.600	669	9.931	31.10.2011
DnBNOR	Kundelån	16.500	1.045	15.455	28.10.2011
DnBNOR	Kundelån	3.200	224	2.976	23.03.2012
DnBNOR	Kundelån	8.500	638	7.863	17.03.2014
DnBNOR	Kundelån	3.150	239	2.911	27.03.2014
DnBNOR	Kundelån	4.704	398	4.306	22.04.2014
DnBNOR	Kundelån	11.000	0	11.000	10.09.2015
DnBNOR	Kundelån	9.300	0	9.300	10.09.2015
DnBNOR	Kundelån	20.000	1.500	18.500	03.04.2019
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	20.000	1.750	18.250	16.02.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	25.000	2.188	22.813	17.02.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	22.000	1.925	20.075	20.02.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	20.000	1.750	18.250	20.02.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	10.000	875	9.125	24.02.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	10.000	875	9.125	27.02.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	10.000	875	9.125	05.03.2012
DnBNOR	Fastrentelån 3 år	10.000	875	9.125	19.03.2012
DnBNOR	Fastrentelån 10 år	4.500	394	4.106	18.03.2019
<b>SUM RENTESWAPAVTALER</b>		<b>234.454</b>	<b>20.944</b>	<b>213.510</b>	



## Note 3: Finansiell risiko

### 3 a) Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke kan innfri sine betalingsforpliktelser ved forfall. Lånemuligheter banken har i Norges Bank og andre banker er sentrale parametre i denne sammenheng. Et annet sentralt mål er utviklingen i bankens netto utlåns-/innskuddssituasjon, som forteller noe om bankens grad av avhengighet til pengemarkedet. Innskuddsdekningen i % av netto utlån var ved utgangen av året 92,14 % mot 89,05 % ved inngangen av året.

Banken styrer sin likviditetsrisiko gjennom en egen likviditetsstrategi vedtatt av styret. For kortsiktige innlån, med fratrukk av innskudd i andre banker og ubenyttet bevilgning på oppgjørskonto, kan maksimalt beløp tilsvarende 5% av brutto utlån ha en løpetid på 7 dager eller mindre. Volumer ut over 10% av brutto utlån skal ha en løpetid på minst 3 måneder.

Likviditetssituasjonen anses tilfredsstillende for banken.

### Restløpetid for hovedposter

Poster i balansen	inntil 1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1år	1–5 år	over 5 år	uten løpetid	Totalt
Konter og fordr. på sentralbanker	2.568	0	0	0	0	7.892	10.459
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	2.220	0	0	143.695	145.915
Utlån til og fordringer på kunder	64.852	20.573	89.728	424.132	1.450.602	0	2.049.887
Individuelle nedskrivninger	-1.599	0	0	0	-428	-636	-2.663
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0	0	0	-20.155	-20.155
Overtatte eiendeler	0	0	0	0	0	0	0
Obligasjoner	0	0	65.077	110.165	15.009	0	190.250
Øvrige eiendelsposter med restløpetid	8.951	0	0	0	0	0	8.951
Eiendeler uten restløpetid	0	0	0	0	0	76.225	76.225
<b>Sum eiendelsposter</b>							<b>2.458.869</b>
Gjeld til kredittinst.	30.890	0	0	138.000	0	0	168.890
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.867.835	0	0	0	0	0	1.867.835
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipap.	0	0	64.951	0	0	0	64.951
Øvrig gjeld med restløpetid	4.511	10.112	8.517	865	0	724	24.729
Gjeld uten restløpetid	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital	0	0	0	0	0	332.464	332.464
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>							<b>2.458.869</b>
<b>Netto likviditetseksponering på balanseposter</b>	<b>-1.828.465</b>	<b>10.461</b>	<b>83.556</b>	<b>395.432</b>	<b>1.465.182</b>	<b>-126.167</b>	<b>0</b>

Kreditter er medtatt under intervall 3 mnd til 1 år.

Alle poster er i norske kroner.

### 3 b) Renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid. Bankens renterisiko er lav, ettersom mesteparten av våre utlån og innskudd kan rentereguleres samtidig.

#### Gjenstående tid til renteregulering

Poster i balansen	inntil 1 mnd	1-3 mnd	3 m-1år	1-5 år	over 5 år	uten rente-eksponering	Totalt
Kontanter og fordr. på sentralbanker	2.568	0	0	0	0	7.892	10.495
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	143.695	0	0	0		2.220	145.915
*Utlån til og fordringer på kunder	1.801.111	1.064	33.410	190.752	23.550	0	2.049.887
Individuelle nedskrivninger	-2.663	0	0	0	0	0	-2.663
Gruppevise nedskrivninger	-20.155	0	0	0	0	0	-20.155
Overtatte eiendeler	0	0	0	0	0	0	0
Obligasjoner	84.173	79.677	5.000	21.401	0	0	190.250
Ikke rentebærende eiendeler	0	0	0	0	0	85.176	85.176
<b>Sum eiendelsposter</b>							<b>2.458.869</b>
Gjeld til kredittinst.	30.890	50.000	88.000	0	0	0	168.890
*Innskudd fra og gjeld til kunder	1.867.835	0	0	0	0	0	1.867.835
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipap.	0	64.951	0	0	0	0	64.951
Ikke rentebærende gjeld	0	0	0	0	0	24.729	24.729
Egenkapital	0	0	0	0	0	332.464	332.464
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>							<b>2.458.869</b>
<b>Netto likviditetseksponering på balanseposter</b>	<b>110.004</b>	<b>-34.211</b>	<b>-49.590</b>	<b>212.153</b>	<b>23.550</b>	<b>-261.905</b>	<b>0</b>

Alle poster er i norske kroner.

\*Tidspunkt for renteendring på utlån til og innskudd fra kunder vil til enhver tid følge markedet. Styret vurderer rentesituasjonen fortløpende.

86,7 % av obligasjonsporteføljen har kvartalsvis renteregulering og resten er fastrenteobligasjoner med gjenværende løpetid fra under 1 år til 9 år.

### 3 c) Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at banken pådrar seg et tap som følge av endringer i valutakursene. Bankens 31.12.10 ingen valutalån.

Bankens dataleverandør, danske SDC Udvikling AS, fakturerer i danske kroner. Det knytter seg derfor en valutarisiko til gjeld til SDC.

Bankens kontantbeholdning i utenlandsk valuta er begrenset til enhver tid.

## Note 4: Likviditet – finansiering – rentekostnader

### 4 a) Gjeld til kredittinstitusjoner

	Pr. 31.12.10	Pr. 01.01.10	Gj.snitt eff. rente
Uten avtalt løpetid	30.890	11.307	2,70 %
Med avtalt løpetid	138.000	282.000	3,38 %

Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet på grunnlag av faktisk rente- og provisjonskostnad i prosent av gjennomsnittlig gjeld til kredittinstitusjoner.

### 4 b) Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

	ISIN NO	Utstedt	Forfall	Nominell rente	Gj.snitt eff. rente	Gjeld pr. 31.12.10
Obligasjonslån	NO0010575962	07.06.10	07.09.11	Nibor + 0,48	3,15 %	65.000

Gjelden er i norske kroner. Det er ikke stilt sikkerhet for gjelden. Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig gjeld. Det er tatt hensyn til periodisert tegningsprovisjon. Papiret er notert på Oslo ABM.

### 4 c) Innskudd fra og gjeld til kunder

	Pr. 31.12.10	Gj.snitt eff. rente
Totale innskudd	1.867.835	2,30 %

Ved beregning av effektiv rente er det tatt hensyn til både kapitaliserte og påløpte, ikke forfalte renter, regnet i prosent av porteføljens gjennomsnittlige virkelige verdi ved utgangen av hver måned gjennom året.

## Note 5: Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

Bankens obligasjonsportefølje består av bank-, bankrelaterte-, kommune- og industriobligasjoner.

Obligasjoner	2010	2010	Differanse	2010	Differanse
	Bokført	Markedsverdi	Bokf. markedsverdi	Pål.	Bokf-Pål.
<b>Sum obligasjonsbeholdning</b>	<b>190.250</b>	<b>192.492</b>	<b>-2.242</b>	<b>193.345</b>	<b>-3.095</b>

Andel av balanseført verdi som er børsnotert: 65,12 %

Gjennomsnittlig effektiv rente har i år 2009 vært 3,27 %. Ved beregningen er det medtatt mottatte og beregnede renter for år 2010, realiserte og urealiserte kursgevinster-/tap samt periodiseringer av overkurs. Avkastningen er regnet i prosent av porteføljens bokførte verdi gjennom året.

Obligasjoner risikoklasser	2010	2009
Risikoklasse a- 0%	0	0
Risikoklasse b- 20%	142.354	151.944
Risikoklasse c- 100%	47.896	46.393
<b>SUM</b>	<b>190.250</b>	<b>198.337</b>



Beholdningsendringer gjennom regnskapsåret:	
Inngående balanse:	198.337
+ tilgang	1.966
- avgang (salg, uttrekninger)	- 12.598
reklassifiseringer (brutto)	0
årets kursgevinst/-tap (netto)	-2
+ nedskrivning i regnskapsåret/rev. av tidl. års nedskr.	2.547
<b>Utgående balanse</b>	<b>190.250</b>

Banken kjøpte i 2010 obligasjoner for til sammen 1,9 mill i ansvarlige lån utstedt av banker.

## Note 6: Aksjer og eierinteresser

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis fordeler seg som følger

### Anleggsportefølje

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	Antall	Pål. pr. aksje	Ansk. kost	Bokført verdi	Markedsverdi
<b>Aksjer og andeler:</b>					
TERRA-Gruppen AS	265.414	Forskj.	21.990	21.990	Unotert
Polaris Media ASA	823.936	1	6.581	6.581	17.303
DnB NOR ASA	67.343	10	1.308	1.308	5.498
Visa Norge Bankgruppe (C-aksjer)	653	422	279	279	Unotert
Harstad Skipsindustri AS	1.000	100	100	100	Unotert
NETS Holding AS	24.979	37	992	992	1.225
NorPro AS (Nordito Property)	3024	2	6	6	Unotert
Spama AS	90	100	9	9	Unotert
Eiendoms kreditt AS	5.798	100	613	613	Unotert
Hålogaland Kapital AS	30.000	100	3.120	1.643	Unotert
VIS Midt-Norge AS	1	100'	150	150	Unotert
Harstad Gamle Posthus AS	140	Forskj.	730	620	Unotert
Andre aksjer og andeler	12.655	Forskj.	2.403	1	Unotert
<b>Grunnfondsbevis:</b>					
Sparebank1 Nord-Norge	100	50	12	12	11
Hjelmeland Sparebank	16.000	1	1.760	1.760	Unotert
Kredittforeningen for Sparebanker	920	1.000	948	948	Utenl.børs
<b>Totalt</b>			<b>41.001</b>	<b>37.003</b>	

Beholdningsendringer gjennom regnskapsåret:	
Inngående balanse:	32.586
+ tilgang	4.903
- avgang	998
reklassifiseringer (brutto)	0
årets kursgevinst	926
- nedskrivning i regnskapsåret/rev. av tidl. års nedskr.	414
<b>Utgående balanse</b>	<b>37.003</b>

### Handelsportefølje

Aksjer og fondsandeler	Kostpris	Markeds- verdi pr. 31.12.09	Balanseført verdi/markedsverdi pr. 31.12.10	Urealisert kursgevinst-/ tap
Blom ASA	94	87	12	-75
Norsk Hydro ASA	364	465	456	-9
Skagen Vekst	741	979	1.162	182
Skagen Global	2.040	2.187	2.648	462
Telenor ASA	225	511	597	87
Statoil ASA	296	362	347	-16
Skagen Kon-Tiki	436	684	836	152
Warrenwicklund Norge	373	731	849	118
Terra Alpha	500	417	516	99
<b>Sum</b>	<b>5.069</b>	<b>6.423</b>	<b>7.423</b>	<b>1.000</b>

Andel av balanseført verdi som er børsnotert: 100 %.  
Bankens eierandel er ubetydelig i de enkelte selskapene.

### Omløpsportefølje

Fondsandeler	Kostpris	Balanseført verdi/ markedsverdi	Urealisert kursgevinst-/tap
Skagen Høyrente Institusjon	10.766	10.766	1
Terra Sparebank	10.768	10.768	0
<b>Sum</b>	<b>21.534</b>	<b>21.534</b>	<b>1</b>

## Note 7: Varige driftsmidler

### Spesifikasjon av postene

	Immaterielle eiendeler	Mask./inven./transport	Faste eiendommer
Anskaffelseskost pr 01.01.10 (inkl. tidl. oppskr.)	6.535	23.638	28.453
Samlede av- og nedskrivninger pr 01.01.10	6.535	22.405	18.706
<b>Bokført pr 01.01.10</b>	<b>0</b>	<b>1.233</b>	<b>9.747</b>
Tilgang i år	0	0	0
Avgang i år	0	0	-1.159
Ordinære avskrivninger i år	0	-438	-576
<b>Bokført pr 31.12.10</b>	<b>0</b>	<b>795</b>	<b>8.012</b>
Kunst	0	177	0
<b>Sum bokført pr 31.12.2010</b>	<b>0</b>	<b>972</b>	<b>8.012</b>

#### Opplysninger om bygninger og fast eiendom:

Banken driver sin virksomhet i eget bygg i Harstad. Banken har i 2010 avhendet et bygg der man drev, nå nedlagt, kundesenter. I tillegg eier banken et bygg som leies ut.

Avdelingskontoret "Vesterålen Sparebank" driver sin virksomhet fra leide lokaler på Sortland.

## Note 8: Ansvarlig kapital

### 8 a) Egenkapital

Egenkapital	Sparebankens fond	EK virkninger av regnskapsreformer	Gavefond	Sum
Saldo 01.01.10	296.307	3.458	4.349	304.114
Disponeringer gjennom året			-2.637	-2.637
Disponering av overskudd	22.986		8.000	30.986
<b>Egenkapital pr 31.12.2010</b>	<b>319.293</b>	<b>3.458</b>	<b>9.712</b>	<b>332.463</b>

Av disponering på kr 2.637' er kr 2.167' disponert gjennom året og kr 500' er disponert av årets overskudd til egen konto for gaver.

### 8 b) Kapitaldekning

Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert og risikovektet beregningsgrunnlag.

**8 c) Ansvarlig kapital**

Bankens ansvarlige kapital består av kjernekapital. Det risikovektede beregningsgrunnlaget reduseres med tapsavsetninger.

	2010	2009
Sparebankens Fond	322.752	299.766
Gavefond	9.712	4.349
Utsatt skattefordel og immaterielle eiendeler	-1.282	-2.355
<b>Kjernekapital</b>	<b>331.182</b>	<b>301.760</b>
- fradrag ansvarlig kapital i andre finansinst.	-7.903	-1.728
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>323.279</b>	<b>300.032</b>

Beregningsgrunnlag	2010	2009
Vektet beløp av eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen	1.399.492	1.391.159
Poster utenom balansen som ikke inngår i handelsporteføljen	13.054	17.190
Ansv. kap. i andre finansinstitusjoner	-7.903	-1.728
Nedskrivninger på lån	-22.818	-25.784
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.381.825</b>	<b>1.380.837</b>
<b>Ansvarlig kapital i prosent</b>	<b>23,39 %</b>	<b>21,73 %</b>

**Note 9: Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsvalgte****9 a) Ansatte og tillitsvalgte**

Det er 27 fast ansatte i banken pr. 31.12.10, hvilket utgjør 26,5 årsverk. Gjennomsnittlig antall årsverk i 2010 er 26,75.

Ytelser til ledende personer	Lønn og honorar	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad
Banksjef	927	120	128
Ass banksjef / salgssjef - bedrift	677	25	56
Salgssjef - privat	587	21	40
Administrasjonssjef	527	15	46
Lokalbanksjef	569	43	65
Styrets leder	108	3	0
Styrets nestleder	37	0	0
Styremedlem 1	44	0	0
Styremedlem 2	50	0	0
Styremedlem 3	42	0	0
Kontrollkomiteens leder	25	1	0
Kontrollkomitemedlem 1	21	0	0
Kontrollkomitemedlem 2	21	0	0
Forstanderskapets leder	49	1	0

*Dersom det oppstår en situasjon hvor styret og banksjefen er enige om at et skifte av banksjef kan være ønskelig av hensyn til bankens videre drift, beholder banksjefen lønn i 12 måneder regnet fra utgangen av den måneden fratredelse skjer.*



Banken har bonusordning ut fra bankens oppnådde resultat mot budsjett og salgsscore. Banksjefen er ikke med i bonusordningen. I 2010 utgjorde dette kr 6.000,- pr. ansatt i 100 % stilling som omfattes av ordningen.

Lån og sikkerhetsstillelse	Utlån	Sikkerhetsstillelse
Banksjef	1.413	0
Ass banksjef / salgssjef – bedrift	2.116	0
Salgssjef – privat	2.567	0
Administrasjonssjef	782	0
Lokalbanksjef	1.015	0
Styrets leder	1.381	0
Styrets nestleder	0	0
Styremedlem 1	0	0
Styremedlem 2	0	0
Styremedlem 3	1.474	0
Kontrollkomiteens leder	1.697	0
Kontrollkomitemedlem 1	0	0
Kontrollkomitemedlem 2	819	0
Forstanderskapets leder	0	0
Medlemmer av forstanderskapet (ekskl. ansatte)	4.005	0
Ansatte (ekskl. banksjef og ansatterepresentant i styret)	22.609	0

Lånet til banksjef og ledere er til ordinære ansattevilkår.

Lånene til tillitsvalgte er til ordinære vilkår.

Rentesubsidiering for utlån til ansatte pga. rentevilkår under normale markedsvilkår utgjør kr 39'.

### 9 b) Pensjonsforpliktelser

Banken har en ytelsesbasert pensjonsordning gjennom Storebrand Livsforsikring AS (som er lukket) og en innskuddsbasert pensjonsordning gjennom Terra Forvaltning AS.

Pensjonsordningene omfatter pr. 31.12.2010:

- 25 aktive i ytelsesbasert pensjon, hvorav 2 med 100 % uførepensjon og 1 med 50 % uførepensjon
- 6 aktive i innskuddsbasert pensjon
- 9 alderspensjonister
- 4 AFP-pensjonister, hvorav 2 på 100 % og 2 på 20 %.

**Ved beregning av pensjonsansvaret er følgende forutsetninger lagt til grunn :**

Diskonteringsst	3,80 %
Forventet avkastning av midlene	4,60 %
Lønnsregulering	4,00 %
G-regulering/inflasjon	3,75 %
Pensjonsregulering	0,50 %

Årets forutsetninger er endret fra fjorårets beregning.

## Årets pensjonskostnader fremkommer slik:

	Ytelsesbasert pensjon	Innskuddsbasert pensjon	AFP	Gavepensjon	SUM
Nåverdi av årets pensjonsopptjening inkl. arb.giv.avgift	748		0		748
Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser	1.531		10		1.541
Administrasjonskostnader	215				215
Inntektsføring AFP-forpliktelser			-4.099		-4.099
Innbetalt til IBP		96			96
Avsetning gavepensjon				324	324
<b>Pensjonskostnad brutto</b>	<b>2.494</b>	<b>96</b>	<b>-4.089</b>	<b>324</b>	<b>-1.175</b>
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	1.283				1.283
<b>Netto pensjonskostnader</b>	<b>1.211</b>	<b>96</b>	<b>-4.089</b>	<b>324</b>	<b>-2.457</b>

## Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelser pr. 31.12.10:

	Ytelsesbasert pensjon	AFP	Gavepensjon	SUM
Pensjonsmidler	28.030			28.030
Pensjonsforpliktelser	-33.020	- 696	-336	-34.052
Ikke resultatført estimatavvik	4.286	70		4.356
<b>Over-/underfinansiering pensjonsmidler</b>	<b>-704</b>	<b>- 626</b>	<b>-336</b>	<b>-1.666</b>
Utsatt skattefordel				466
<b>EK-andel pensjonsordninger</b>				<b>-1.200</b>

**9 c) Revisors godtgjørelse**

Godtgjørelse til ekstern revisor er i regnskapsåret påløpt med følgende:

Lovpålagt revisjon	174
Andre attestasjonstjenester	58
Skatterådgivning	17
Andre tjenester utenfor revisjon	44
Merverdiavgift	74
<b>Sum revisjonskostnader</b>	<b>367</b>

## Note 10: Skatter

### 10 a) Utsatt skatt og utsatt skattefordel

Det er beregnet utsatt skatt vedrørende midlertidige forskjeller knyttet til:

Utsatt skatt og utsatt skattefordel	31.12.10	31.12.09	Endring
Implementering ny utlånsforskrift	0	702	-702
Pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	-704	-922	219
Pensjonsforpliktelser AFP/Gavepensjon	-626	-4.881	4.255
Forpliktelse finansielle instrumenter	-1.041	1.260	-2.302
Negativ anleggsreserver driftsmidler	-2.208	-4.567	2.359
<b>Netto grunnlag utsatt skattefordel</b>	<b>-4.579</b>	<b>-8.409</b>	<b>3.829</b>
<b>Netto utsatt skattefordel</b>	<b>-1.282</b>	<b>-2.355</b>	<b>1.073</b>

Netto utsatt skattefordel, kr 1.282' pr. 31.12.10, er oppført som eiendel i balansen.

### 10 b) Årets skattekostnad

Nedenfor er det gitt en spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag.

<b>Resultat før skattekostnad</b>		<b>kr 43.674</b>
<b>Permanente forskjeller</b>		
Kostnader som ikke er fradragsberettiget	93	
Inntekter som ikke er skattepliktige	<u>-4.037</u>	-3.944
<b>Midlertidige forskjeller er knyttet til:</b>		
Økning netto forpliktelse ytelsesbasert pensjon	-219	
Finansielle instrumenter	2.302	
Reduksjon forpliktelse avtalefestet pensjon/gavepensjon	-4.255	
Økning netto negativ anleggsreserve	-1.861	
Inntektsføring 1/5 av uspes. tapsavsetn. tidl. utlånsforskrift	<u>702</u>	<u>-3.331</u>
<b>Årets grunnlag for betalbar skatt</b>		<b><u>36.398</u></b>

#### Beregning av skatt

Inntektsskatt 28 % av 36.398	= 10.191
Formuesskatt (stipulert)	= <u>1.000</u>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>= <u>11.191</u></b>
Netto endring utsatt skatt	= 1.073
For lite avsatt skatt 2008	= <u>10</u>
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>= <u>12.273</u></b>

## Note 11: Diverse andre tilleggsopplysninger

### 11 a) Sikringsfondsavgift

Den 01.07.04 ble Sparebankenes sikringsfond og Forretningsbankenes sikringsfond slått sammen til ett fond – Bankenes sikringsfond. Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle banker å være medlem av dette.

Fondet plikter å dekke tap inntil kr 2 mill. som en innskyyter har på innskudd i en bank. Med innskudd menes ethvert innstående i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner.

Beregningsgrunnlaget er p.t. 1 promille av snitt garanterte innskudd fra kunder for en gitt periode, samt 0,5 promille av snitt beregningsgrunnlag kapitaldekning for samme periode. Som en overgang i forbindelse med sammenslåingen til ett felles sikringsfond ble alle sparebanker fritatt for avgift i 2004, 2005, 2006 og 2007. Sikringsfondet hadde heller ikke i 2008 behov for å kalle inn full avgift, mens man i 2009 og 2010 hadde behov for full innbetaling og banken har i 2010 betalt avgift som utgjør ca kr 1.323`.

### 11 b) Spesifikasjoner av provisjoner og gebyrer

	2010	2009
Betalingsformidling	7.995	7.567
Forsikringstjenester	1.759	1.796
Aksjer-/fondstjenester	414	258
Annen virksomhet	1.005	1.032
<b>Sum andre gebyrer og provisjonsinntekter</b>	<b>11.173</b>	<b>10.653</b>

### 11 c) Ansvarlig lån

Banken har deltatt i et låneopptak i Kredittforeningen for Sparebanker og som er innfridd i 2010. Ved lånets utbetaling ble det fratrukket 3 % medlemsinnskudd som inngår i Kredittforeningen for Sparebankers ansvarlige kapital og kan anvendes til dekning av underskudd og tap. Medlemsinnskuddet blir ikke forrentet og tilbakebetales året etter låneinnfrielse og når Kredittforeningen for Sparebanker har avlagt positivt regnskap for foregående år. Vårt medlemsinnskudd utgjør til sammen kr 2.220' og er bokført som utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist og vil ventelig bli tilbakebetalt i 2011.

### 11 d) Nøkkeltall

	2010	2009
Rente innskudd	2,30 %	2,55 %
Snitt innskudd	1.752.630	1.675.790
Rente utlån	4,70 %	5,04 %
Snitt utlån	1.987.613	1.885.153
Kudemargin	2,40 %	2,50 %
Driftsresultat før skatt i % av gj.snitt EK	13,59 %	7,84 %
Egenkapitalprosent	13,54 %	12,71 %
Årsoverskudd i % av gj.snitt EK	9,74 %	5,69 %
Rentemargin i % av gj.snitt forv.kap.	2,15 %	1,94 %





**KPMG AS**  
 Storgata 70  
 Postboks 6262  
 N-9292 Tromsø

Telephone +47 04063  
 Fax +47 77 64 30 10  
 Internet www.kpmg.no  
 Enterprise 935 174 627 MVA

Til forstanderskapet i Harstad Sparebank

**REVISORS BERETNING**

**Uttalelse om årsregnskapet**

Vi har revidert årsregnskapet for Harstad Sparebank, som består av balanse per 31. desember 2010, resultatregnskap som viser et overskudd på kr 30 986 000 og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

*Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet*

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

*Revisors oppgaver og plikter*

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav, og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige, og om regnskapsestimaterne utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

**Konklusjon**

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Harstad Sparebank per 31. desember 2010 og av resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret, som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

**Offisielt i:**

- |          |              |              |
|----------|--------------|--------------|
| Oslo     | Hørne        | Sæviert      |
| Alesund  | Haugesund    | Sandnessjøen |
| Årstad   | Kristiansund | Stavanger    |
| Bergen   | Larvik       | Stord        |
| Bodo     | Mo i Rana    | Tromsø       |
| Eivertun | Molde        | Trondheim    |
| Frimann  | Narvik       | Tvedestrand  |
| Gjøvik   | Rein         | Ålesund      |

KPMG AS, a Norwegian member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsskattede revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening



*Revisors beretning  
Harstad Sparebank*

#### **Uttalelse om øvrige forhold**

##### *Konklusjon om årsberetningen*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

##### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller begrenset revisjon av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Tromsø, 10. februar 2011  
KPMG AS

  
Stig Tore Richardsen  
Statsautorisert revisor

### KONTROLLKOMITÉENS BERETNING 2010

Kontrollkomitéen har utført det verv som påhviler den etter Sparebanklovens § 13.

Komitéen har i løpet av 2010 avholdt 8 møter og behandlet 35 protokollførte saker.

Det er avholdt møter med bl.a. banksjef og styreleder og styrets protokoller er gjennomgått. Det er videre avholdt møte med ekstern revisor.

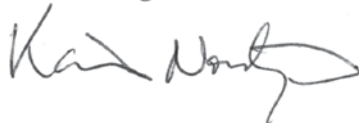
Komitéen har fått de informasjonen den har hatt behov for fra banken og ekstern revisjon.

Etter å ha gjennomgått årsoppgjøret og revisors beretning, tilrår Kontrollkomitéen at resultatregnskap og balanse fastsettes som Harstad Sparebanks regnskap for 2010.


Harstad, 10. februar 2011

  
Tore Mevik

Kåre Nordgård



Ber Aandahl



# TILLITSVALGTE

## Medlemmer og varamedlemmer

Ajourført etter valget i 2010

### Styret:

#### Styrets medlemmer:

Bente Fotland	2009 – 2010
Rudi Christensen	2010 – 2010
Ole T. Andreassen	2010 – 2011
Astrid Mathiassen	2010 – 2011
Ragna-Solveig Simonsen	2010 – 2011

#### Styrets varamedlemmer:

Geir Øverland	2010 – 2010
Inger Lise Greftegreff Kristiansen	2010 – 2010
Trude Kind Bendiksen	2010 – 2010

### Forstanderskapet:

#### Kommunevalgte medlemmer:

Noralf Leitring	2008 – 2011
Olav Aspaker	2008 – 2011
Hanne C S Iversen	2008 – 2011
Einar Lockert	2008 – 2011

#### Kommunevalgte varamedlemmer:

Rita Lindbøl	2008 – 2011
Hennie Berghahn Riise	2008 – 2011
Svein Erik Saue	2008 – 2011

#### Kundevalgte medlemmer:

Trine E. Eilertsen	2007 – 2010
Kåre Nordgård	2007 – 2010
Ellen Malm Ofte	2008 – 2011
Petter Kulseng	2008 – 2011
Anne Gerd Lehn	2009 – 2012
Wenche Vasbotten	2009 – 2012
Åge Lamo	2010 – 2013
Kristian Fredrik Kulseng	2010 – 2013

#### Kundevalgte varamedlemmer:

Åse Kulseng Hansen	2010 – 2010
Tor Sverre Johansen	2010 – 2010
Ragnhild Hokland	2010 – 2010
Thor Arne Pedersen	2010 – 2010
Håvard Tømmerås	2010 – 2010

#### Ansattes medlemmer:

Astrid Eidissen	2007 – 2010
Turid Solum	2009 – 2010
Kirsti G. Trudvang	2008 – 2011
Bjørn Strand	2008 – 2011

#### Ansattes varamedlemmer:

Reidun Evensen	2010 – 2011
Liv-Åse Remme Olsen	2010 – 2011
Aud Sørensen	2010 – 2011

#### Valgkomité for forstanderskapet:

Olav Aspaker	2009 – 2010
Kirsti G. Trudvang	2009 – 2010
Wenche Vasbotten	2010 – 2011

#### Varamedlemmer:

Bjørn Strand	2009 – 2010
Trine E. Eilertsen	2010 – 2011
Anne Gerd Lehn	2010 – 2011

### Kontrollkomitéen:

#### Kontrollkomité medlemmer:

Tore Mevik	2010 – 2011
Kåre Nordgård	2010 – 2011
Åse Kulseng Hansen	2010 – 2011

#### Kontrollkomité varamedlemmer:

Per Aandahl	2010 – 2011
Wenche Vasbotten	2010 – 2011

#### Styrets leder i 2010:

Ole T. Andreassen

#### Styrets nestleder i 2010:

Rudi Christensen

#### Forstanderskapets leder i 2010:

Åge Lamo

#### Forstanderskapets nestleder i 2010:

Trine E. Eilertsen

#### Kontrollkomitéens leder 2010 – 2011:

Tore Mevik

#### Leder i valgkomitéen for forstanderskapet i 2010:

Olav Aspaker

# 2010



**HARSTAD SPAREBANK**  
Byens egen bank

Hovedkontor: Rik. Kaarbøs plass 2, postboks 70, 9481 Harstad - telefon 77 00 28 00 - telefaks 77 00 28 01  
e-post: [post@harstad-sparebank.no](mailto:post@harstad-sparebank.no) - [www.harstad-sparebank.no](http://www.harstad-sparebank.no) - org. nr. NO 937 905 378