



**Haugesund  
Sparebank**

[www.haugesund-sparebank.no](http://www.haugesund-sparebank.no)

e-post: [post@haugesund-sparebank.no](mailto:post@haugesund-sparebank.no)

## **KVARTALSRAPPORT 2. kvartal 2019**



## **DRIFTSRESULTATET.**

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2019 et driftsresultat før tap og gevinster anleggspapirer på 70,3 mill kroner eller 1,26% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 64,2 mill kroner og 1,25%.

Bankens resultat etter tap og gevinster anleggspapirer utgjør 65,7 mill kroner eller 1,18% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 63,3 mill kroner og 1,24% i samme periode i fjor. Tap på utlån er bokført med 4,6 mill kroner pr halvårsskiftet, 1,9 millioner lavere enn i samme periode i fjor, jf. for øvrig kommentarer om tap, tapsnedskrivninger og mislighold nedenfor.

Rentenettoen i kroner er 11,7 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 1,87% mot 1,80% i 1. halvår i 2018. Rentenettoen er omtrent som budsjettet for 1. halvår.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 25,4 mill kroner mot 27,4 mill kroner i samme periode i fjor. Endringen skyldes lavere utbytter fra samarbeidsselskaper og realisering av provisjoner i 2018. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,46%, en reduksjon fra 0,55 % som i samme periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 59,4 mill kroner, mot 56,3 mill kroner i første halvår i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,07%, mot 1,10% i 1. halvår i fjor.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 46% mot 47% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør annualisert 9,0%.

## **BALANSEN.**

Ved utgangen av første halvår 2019 utgjør forvaltningskapitalen 11.542,3 mill kroner.

Forvaltningskapitalen har økt med 6,4% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 6,6% siste 12 måneder og utgjør 8.940,3 mill kroner, mens utlån utgjør 9.079,4 mill kroner, en økning på 4,5% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.6.19 på 1.765,1 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 5,1%. Utlån PM utgjør 63,5% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 69,7%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskiftet 98,5%. Bankens LCR utgjorde 171%.

## **TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.**

Tap på utlån utgjorde pr. 30. juni netto 4,6 mill kroner (0,08% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 6,6 mill kroner (0,13%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 153,2 mill kroner eller 1,68% av brutto utlån, mot 167,1 mill kroner og 1,92% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 137,9 mill kroner, mot 151,4 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 15,4 mill kroner (17 mill kroner). Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 10,9 mill kroner. I forhold til siste årsskifte er netto misligholdte og tapsutsatte lån redusert med 27,0 mill kroner.

Slik styret vurderer det, og sammenholdt med tall fra bankens migrasjonsanalyse, synes kredittrisikoprofilen å være noe bedret fra tidligere perioder.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 20 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 22,5 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 42,5 mill kroner, mot 42,2 mill kroner på tilsvarende tidspunkt i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

## **KAPITALDEKNINGEN.**

Pr. 30. juni 2019 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.349,1 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 20,61%. Kjernekapitalen utgjør 18,33% og ren kjernekapital utgjør 16,72%. Beregningsgrunnlaget er på 6.544,2 mill kroner, en økning på 254,3 mill kroner fra årsskiftet. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 21,39%, kjernekapitalen 19,10% og den rene kjernekapitaldekningen 17,49%.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 21,22%, kjernekapitalen 19,23% og den rene kjernekapitalen 17,42%.

Fra 1.1.2018 konsolideres eierpost på 19,50% av Verd Boligkreditt og 3,11% av Brage Finans inn i bankens konsoliderte kapitaldekning. Konsolidert ren kjernekapital utgjør 15,39%, kjernekapital 16,95% og konsolidert ansvarlig kapital utgjør 19,21%. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel utgjør 8,69%. Det vises for øvrig til eget oppsett/ spesifikasjon over utviklingen i bankens kapitaldekning.

## **UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.**

Den løpende bankdriften viser en utvikling stort sett i tråd med bankens forventninger og budsjett. Det forventes heller ingen vesentlige endringer framover.

Haugesund, 14. august 2019  
I styret for Haugesund Sparebank

Reidar Pedersen  
(leder)

John Erik Hagen  
(nestleder)

Borgny Eidesvik

Jone Tveit

Benedicte Storhaug

Liv Reidun Grimstvedt

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre  
(adm. banksjef)

<b>RESULTATREGNSKAP (i hele tusen kroner)</b>	<b>1/1-30/6 2019</b>	<b>1/1-30/6 2018</b>	<b>1/4-30/6 2019</b>	<b>1/4-30/6 2018</b>	<b>31/12 2018</b>
Renteinntekter og lignende inntekter	172.072	151.983	88.833	74.917	311.190
Rentekostnader og lignende kostnader	68.000	59.596	36.229	29.040	118.906
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>104.072</b>	<b>92.387</b>	<b>52.604</b>	<b>45.877</b>	<b>192.284</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	6.012	7.003	5.535	6.988	7.546
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	21.136	21.507	10.981	10.401	45.644
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.840	2.359	1.534	1.260	4.864
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	278	719	-203	362	2.628
Andre driftsinntekter	1.069	1.232	452	281	2.120
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>25.655</b>	<b>28.102</b>	<b>15.231</b>	<b>16.772</b>	<b>53.074</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>129.727</b>	<b>120.489</b>	<b>67.835</b>	<b>62.649</b>	<b>245.358</b>
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	26.119	25.926	10.545	10.983	59.461
Andre administrasjonskostnader	20.472	18.138	9.917	9.224	37.379
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	3.278	3.263	1.648	1.626	6.368
Andre driftskostnader	9.539	8.953	4.237	4.180	16.707
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>59.408</b>	<b>56.280</b>	<b>26.347</b>	<b>26.013</b>	<b>119.915</b>
<b>Driftsresultat før tap og gevinst/tap og nedskrivning/reversering på verdipapirer som er anleggsmidler</b>	<b>70.319</b>	<b>64.209</b>	<b>41.488</b>	<b>36.636</b>	<b>125.443</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	4.608	6.584	3.411	3.787	16.618
Nedskrivning/reversering av nedskrivning, og gevinst(-)/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	-5.710	0	-5.710	5.610
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>65.711</b>	<b>63.335</b>	<b>38.077</b>	<b>38.559</b>	<b>114.435</b>
Skatt på ordinært resultat	14.925	12.698	8.136	6.504	26.948
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>50.786</b>	<b>50.637</b>	<b>29.941</b>	<b>32.055</b>	<b>87.487</b>

<b>RESULTATANALYSE (i % av GFK)</b>	<b>30/06 2019</b>	<b>30/06 2018</b>	<b>31/12 2018</b>
Renteinntekter og lignende inntekter	3,09	2,97	2,93
Rentekostnader og lignende kostnader	1,22	1,16	1,12
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>1,87</b>	<b>1,80</b>	<b>1,81</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,11	0,14	0,07
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,38	0,42	0,43
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,05	0,05
Nto. verdiendr. og gev/tap på val. og verdip. som er oml.m.	0,00	0,01	0,02
Andre driftsinntekter	0,02	0,02	0,02
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,46</b>	<b>0,55</b>	<b>0,50</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>2,33</b>	<b>2,35</b>	<b>2,31</b>
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,47	0,51	0,56
Andre administrasjonskostnader	0,37	0,35	0,35
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	0,06	0,06	0,06
Andre driftskostnader	0,17	0,17	0,16
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>1,07</b>	<b>1,10</b>	<b>1,13</b>
<b>Driftsresultat før tap og gevinst/tap og nedskrivning/reversering på verdipapirer som er anleggsmidler</b>	<b>1,26</b>	<b>1,25</b>	<b>1,18</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	0,08	0,13	0,16
Nedskrivning/reversering av nedskrivning, og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0,00	-0,11	0,05
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>1,18</b>	<b>1,24</b>	<b>1,08</b>
Skatt på ordinært resultat	0,27	0,25	0,25
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>0,91</b>	<b>0,99</b>	<b>0,82</b>

<b>BALANSE</b>	<b>30/06 2019</b>	<b>I hele tusen kr.</b>		<b>Endring 30/6-19/18</b>	
		<b>30/06 2018</b>	<b>31/12 2018</b>	<b>i tusen kr.</b>	<b>i %</b>
<b>EIENDELER</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	786.833	655.506	584.419	131.327	20,0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	359.720	277.919	416.962	81.801	29,4
Utlån til og fordringer på kunder	9.079.370	8.684.281	8.891.099	395.089	4,5
- spesifiserte nedskrivninger	20.049	20.193	19.905	-144	-0,7
- gruppenedskrivninger	22.500	22.000	22.500	500	2,3
Netto utlån til kunder	9.036.821	8.642.088	8.848.694	394.733	4,6
Overtatte eiendeler	38.442	40.445	40.442	-2.003	-5,0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	904.778	859.305	842.909	45.473	5,3
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	341.286	303.750	316.450	37.536	12,4
Utsatt skattefordel	4.387	1.691	4.387	2.696	159,4
Immaterielle eiendeler, EDB programmer	5.159	4.612	5.295	547	11,9
Varige driftsmidler	36.137	39.038	37.082	-2.901	-7,4
Andre eiendeler	602	582	719	20	3,4
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	28.140	23.499	29.902	4.641	19,7
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>11.542.304</b>	<b>10.848.435</b>	<b>11.127.261</b>	<b>693.869</b>	<b>6,4</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.733	5.509	3.164	-776	-14,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	8.940.277	8.388.293	8.612.691	551.984	6,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.089.755	1.099.680	1.099.741	-9.925	-0,9
Annen gjeld	48.954	26.995	48.134	21.959	81,3
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	36.895	5.967	16.795	30.928	518,3
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	7.034	11.516	6.007	-4.482	-38,9
Evigvarende ansvarlig lånekapital	114.977	114.925	114.947	52	0,0
Annen ansvarlig lånekapital	149.639	124.814	124.830	24.825	19,9
<b>SUM GJELD</b>	<b>10.392.263</b>	<b>9.777.699</b>	<b>10.026.309</b>	<b>614.564</b>	<b>6,3</b>
<b>Egenkapital:</b>					
Egenkapitalbeviskapital	125.000	125.000	125.000		
Overkursfond	541	541	541		
<b>SUM INNSKUTT EGENKAPITAL</b>	<b>125.541</b>	<b>125.541</b>	<b>125.541</b>		
Sparebankens fond	956.926	881.185	956.926	75.741	8,6
Gavefond	10.682	10.451	12.379		
Utgjevningsfond	6.105	2.922	6.105		
Udisponert overskudd	50.786	50.637		149	0,3
<b>SUM OPPTJENT EGENKAPITAL</b>	<b>1.024.499</b>	<b>945.195</b>	<b>975.410</b>		
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>1.150.040</b>	<b>1.070.736</b>	<b>1.100.951</b>	<b>79.304</b>	<b>7,4</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>11.542.304</b>	<b>10.848.435</b>	<b>11.127.261</b>	<b>693.869</b>	<b>6,4</b>
Garantier	373.379	366.547	371.335		
Pantstillelser	349.288	367.691	332.632		
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>	<b>11.229.843</b>	<b>10.321.910</b>	<b>10.616.902</b>		



<b>TAP,TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD</b>	<b>1/1-30/6-2019</b>	<b>1/1-30/6-2018</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>a) Tap på utlån, garantier.</b>			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	183	-7.594	-6.919
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	0	0	-500
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	1.221	11.522	16.966
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	3.691	2.664	6.604
- Inngang på tidligere konstaterte tap	-981	-8	-537
Amortiseringer resultatført	494	0	1.004
<b>= Tap på utlån garantier m.v.</b>	<b>4.608</b>	<b>6.584</b>	<b>16.618</b>
<b>b) Misligholdte og tapsutsatte lån</b>			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	153.240	167.112	156.963
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	15.327	15.721	23.680
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>137.913</b>	<b>151.391</b>	<b>133.283</b>
Brutto misligholdte lån mellom 30 og 90 dager	57.279	81.251	87.724
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	0	0	0
<b>Netto misligholdt lån mellom 30 og 90 dager</b>	<b>57.279</b>	<b>81.251</b>	<b>87.724</b>
Øvrige tapsutsatte lån	15.400	17.000	16.600
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	4.500	4.472	4.500
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån</b>	<b>10.900</b>	<b>12.528</b>	<b>12.100</b>

<b>KAPITALDEKNING</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kapitaldekningsprosent</b>	20,61	20,69	21,22
Kjernekapital	18,33	18,63	19,23
Ren kjernekapital	16,72	16,75	17,42
Kapitaldekning konsolidert	19,21	19,35	19,82
Kjernekapital konsolidert	16,95	17,26	17,74
Ren kjernekapital konsolidert	15,39	15,43	15,94
Uvektet kjernekapital	9,92	9,87	10,37
Uvektet kjernekapital konsolidert	8,69	7,78	8,16

<b>ANSVARLIG KAPITAL</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kjernekapital</b>			
Bankens fond (bankens fond 973.713 redusert m/immat. eiend. 5.295)	<b>968.418</b>	<b>889.946</b>	<b>970.115</b>
Egenkapitalbeviskapital	125.000	125.000	125.000
Overkursfond	541	541	541
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.093.960</b>	<b>1.015.487</b>	<b>1.095.656</b>
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rentept. 6,15%	25.500	34.000	34.000
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 20.6.2022. Rte., 5,01%	80.000	80.000	80.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.199.460</b>	<b>1.129.487</b>	<b>1.209.656</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarlig lånekapital CRD IV. Calldato: 23.4.29. Rente: nibor + 1,70%, pt. 3,15%	149.639	124.814	124.830
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>149.639</b>	<b>124.814</b>	<b>124.830</b>
<b>Sum tellende ansvarlig kapital</b>	<b>1.349.099</b>	<b>1.254.301</b>	<b>1.334.486</b>
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>			
<b>Engasjementskategorier</b>			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	23.798	19.361	15.334
Institusjoner	72.110	54.357	87.344
Foretak	464.838	307.846	326.705
Massemarkedsengasjementer	11	67.259	31.204
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	4.824.060	4.551.876	4.764.011
Forfalte engasjementer	176.706	167.628	169.231
Obligasjoner med fortrinnsrett	78.628	78.663	75.666
Andeler i verdipapirfond	2.495	0	2.417
Egenkapitalposisjoner	375.240	291.467	312.082
Øvrige engasjementer	80.795	97.090	80.310
<b>Samlet beregningsgrunnlag for alle engasjementskategorier</b>	<b>6.098.681</b>	<b>5.635.547</b>	<b>5.864.304</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>	<b>445.579</b>	<b>425.700</b>	<b>425.700</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag, pilar I</b>	<b>6.544.260</b>	<b>6.061.247</b>	<b>6.290.004</b>