

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT **1. kvartal 2013**



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal 2013 et driftsresultat før skatt på 15,2 mill kroner eller 0,79% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 12,6 mill kroner og 0,71%.

Bankens resultat før tap utgjør 21,6 mill kroner eller 1,13% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 16,8 mill kroner og 0,94% i samme periode i fjor.

Økningen i resultatet skyldes i stor grad forbedret rentemargin og økt rentenetto, samtidig som kostnadene i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital er uforandret fra 1. kvartal i fjor.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 7,5 mill kroner mot 7,9 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,39% mot 0,44% i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,46% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, det samme som i 1. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 1,4 mill kroner i 1. kvartal, mot 0,3 mill kroner i tilsvarende periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 27,2 mill kroner, mot 25,4 mill kroner i første kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,42%, det samme som i 1. kvartal i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 57,4% mot 60,6% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør for 1. kvartal 6,8%.

BALANSEN.

Ved utgangen av første kvartal 2013 er forvaltningskapitalen 8.204,4 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 8,7% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 5,1% siste 12 måneder og utgjør 6.133,0 mill kroner, mens utlån utgjør 6.881,6 mill kroner, en vekst på 7,6% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 31.3.13 på 888,4 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 9,5%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalskiftet 89,1%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån, inklusive økning i gruppenedskrivning på 2,0 mill kroner, utgjorde pr. 31. mars netto 6,3 mill kroner (0,33% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 4,2 mill kroner (0,23%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 122,6 mill kroner eller 1,78% av brutto utlån, mot 70,3 mill kroner og 1,1% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 88,9 mill kroner, mot 60,3 på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån er redusert fra 45,2 mill kroner til 13,0 mill kroner. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 5,1 mill kroner, mot 37,4 mill kroner pr. 31.3.12. Slik styret vurderer det er kredittrisikoprofilen omtrent uendret fra tidligere perioder.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 39,7 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 22,0 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 61,7 mill kroner, mot 44,8 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 31. mars 2013 har banken en netto ansvarlig kapital på 846,8 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 18,92% hvorav kjernekapitalen utgjør 17,47% og tilleggskapitalen utgjør 1,45%. Beregningsgrunnlaget er på 4.475,9 mill kroner, en reduksjon på 1,7 mill kroner fra årsskiftet. Ingen del av resultatet for 1. kvartal er tatt med i beregningen idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 19,16% og kjernekapitalen 17,72%. Bankens rene kjernekapital utgjorde pr. 1. kvartal 13,91%, hensyntatt perioderesultatet ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 14,15%.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 18,89%, kjernekapitalen 17,46% og den rene kjernekapitalen 13,90%. Det vises for øvrig til egen tabell om størrelsen på og sammensetningen av ansvarlig kapital, samt minimumskravet til ansvarlig kapital splittet opp på ulike risikotyper og engasjementskategorier.

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Den løpende bankdriften har vist en stort sett tilfredsstillende utvikling og styret er fornøyd med utviklingen. Styret ser ikke for seg at utviklingen skal bli vesentlig endret i tiden fremover.

Haugesund, 24. april 2013
I styret for Haugesund Sparebank

Bjarne Laastad
(leder)

Else Gunn Haraldseid
(nestleder)

Thorleif Thormodsen

Inger-Kristin Økland

Borgny Eidesvik

Reidar Pedersen

Per Bakkedal

Steffen Næss

Knut Grinde Jacobsen
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP	I hele tusen kr.			I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Renteinntekter og lignende inntekter	88.366	84.420	346.094	4,61	4,72	4,70
Rentekostnader og lignende kostnader	48.391	50.322	192.511	2,52	2,81	2,61
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	39.975	34.098	153.583	2,08	1,91	2,09
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	205	1.551	4.720	0,01	0,09	0,06
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7.740	6.716	31.486	0,40	0,38	0,43
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.082	779	3.638	0,06	0,04	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	1.376	300	1.471	0,07	0,02	0,02
Andre driftsinntekter	614	383	1.950	0,03	0,02	0,03
Netto andre driftsinntekter	8.853	8.171	35.989	0,46	0,46	0,49
Sum driftsinntekter	48.828	42.269	189.572	2,55	2,36	2,58
Lønn og generelle administrasjonskostnader	21.523	20.275	81.135	1,12	1,13	1,10
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	1.592	1.486	6.322	0,08	0,08	0,09
Andre driftskostnader	4.133	3.688	14.091	0,22	0,21	0,19
Sum driftskostnader	27.248	25.449	101.548	1,42	1,42	1,38
Driftsresultat før tap og gev./nedskrivning anl.m.	21.580	16.820	88.024	1,13	0,94	1,20
Tap på utlån, garantier m.v.	6.339	4.200	25.759	0,33	0,23	0,35
Nedskrv./rev.av nedskrv. og gev./tap på verdip. som er anl.m.	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Driftsresultat før skatt	15.241	12.620	62.265	0,79	0,71	0,85
Skatt på ordinært resultat	4.267	3.533	19.078	0,22	0,20	0,26
Resultat av ordinær drift etter skatt	10.974	9.087	43.187	0,57	0,51	0,59

Gjennomsnittlig forvaltningskapital
7.779.070 7.195.995 7.369.991

BALANSE	I hele tusen kr.			Endring 31/3-12/13	
	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012	tusen kr.	%
EIENDELER					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	548.376	459.715	375.422	88.661	19,3
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	179.280	163.978	162.000	15.302	9,3
Utlån til og fordringer på kunder	6.881.553	6.398.000	6.868.876	483.553	7,6
- spesifiserte nedskrivninger	39.704	17.783	35.904	21.921	123,3
- gruppenedskrivninger	22.000	27.000	20.000	-5.000	-18,5
Netto utlån til kunder	6.819.849	6.353.217	6.812.972	466.632	7,3
Overtatte Eiendeler	9.066	9.065	9.066	1	0,0
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	404.462	339.624	380.762	64.838	19,1
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	128.537	132.039	129.546	-3.502	-2,7
Varige driftsmidler	55.893	49.876	53.925	6.017	12,1
Andre eiendeler	898	4.112	2.010	-3.214	-78,2
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	58.039	38.517	46.164	19.522	50,7
SUM EIENDELER	8.204.400	7.550.143	7.971.867	654.257	8,7
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.756	54.077	52.331	-3.321	-6,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	6.132.960	5.834.157	5.904.100	298.803	5,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.076.564	850.545	1.076.540	226.019	26,6
Annen gjeld	26.149	22.137	31.515	4.012	18,1
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	23.311	12.457	19.350	10.854	87,1
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	5.996	5.521	10.074	475	8,6
Evigvarende ansvarlig lånekapital	159.520	85.000	159.486	74.520	87,7
Annen ansvarlig lånekapital	74.874	74.486	74.856	388	0,5
SUM GJELD	7.550.130	6.938.380	7.328.252	611.750	8,8
Egenkapital:					
Opptjent egenkapital	643.296	602.676	643.615	40.620	6,7
Udisponert overskudd	10.974	9.087		1.887	20,8
SUM EGENKAPITAL	654.270	611.763	643.615	42.507	6,9
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	8.204.400	7.550.143	7.971.867	654.257	8,7

Garantier	370.141	438.168	401.419
Pantstillelser	280.217	285.616	250.216

	I hele tusen kr.		
	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD			
a) Tap på utlån, garantier.			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	3.886	-110	18.011
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	2.000	2.000	-5.000
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	0	1.051	3.450
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	559	1.660	10.468
- Inngang på tidligere konstaterte tap	106	401	1.170
= Tap på utlån garantier m.v.	6.339	4.200	25.759
b) Misligholdte og tapsutsatte lån			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	122.647	70.258	92.443
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	33.784	9.963	18.860
Netto misligholdt lån	88.863	60.295	73.583
Øvrige tapsutsatte lån	12.953	45.236	35.016
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	7.822	7.822	13.905
Netto øvrige tapsutsatte lån	5.131	37.414	21.111

ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Ansvarlig kapital			
Kjernekapital			
Ren kjernekapital (bankens fond/ gavefond redusert med kapitalfradrag)	622.537	583.828	622.269
Fondsobligasjonslån. Calldato 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 3,85%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 6,56%	34.520	34.598	34.487
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 28.12.2017. Rente pt. 7,24%	75.000		75.000
Sum kjernekapital	782.057	668.426	781.756
Tilleggskapital			
Ansvarlig lånekapital. Calldato: 4.12.14. Rente: nibor + 2,85%, pt. 4,71%	74.874	74.888	74.857
Frdrag	-10.108	-9.126	-10.696
Sum tilleggskapital	64.766	65.762	64.161
Sum tellende ansvarlig kapital	846.823	734.188	845.917
Minimumskrav til ansvarlig kapital			
Engasjementskategorier	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.135	2.867	3.416
Institusjoner	10.131	4.862	10.226
Foretak	81.364	86.559	88.881
Massemarkedsengasjementer	15.266	15.015	15.556
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	200.684	181.913	194.347
Forfalte engasjementer	11.328	15.760	8.862
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.555	1.633	2.434
Andeler i verdipapirfond	466	633	466
Øvrige engasjementer	10.453	15.443	11.032
Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier	334.382	324.685	335.220
Kapitalkrav for operasjonell risiko	27.066	26.298	26.298
Frdrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.377	-3.620	-3.311
Sum minimum kapitalkrav, pilar I	358.071	347.363	358.207
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	18,92	16,91	18,89
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	17,47	15,39	17,46
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	13,91	13,45	13,90