

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund  
Sparebank**

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

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

## **KVARTALSRAPPORT** **3. kvartal 2013**



## **DRIFTSRESULTATET.**

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 2013 et driftsresultat før skatt på 62,9 mill kroner eller 1,02% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 49,8 mill kroner og 0,91%.

Bankens resultat før tap er på 82,6 mill kroner og utgjør 1,33% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 66,6 mill kroner og 1,22% i samme periode i fjor.

Økningen i resultatet skyldes både økt rentenetto, økte andre driftsinntekter og driftskostnader som har økt mindre enn veksten i forvaltningskapitalen.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 29,1 mill kroner mot 26,3 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,47% mot 0,48% i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,51% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,49% pr. 3. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 2,7 mill kroner pr. 3. kvartal, mot 0,7 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Utviklingen er omtrent som budsjettert.

De totale driftskostnadene utgjør 76,5 mill kroner, mot 71,5 mill kroner pr. 3. kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,23% mot 1,31% i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 48,9% mot 52,0% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør pr. 3. kvartal 9,1%.

## **BALANSEN.**

Ved utgangen av tredje kvartal 2013 er forvaltningskapitalen 8.560,2 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 10,9% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 6,4% siste 12 måneder og utgjør 6.244,5 mill kroner, mens utlån utgjør 6.939,4 mill kroner, en vekst på 4,5% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.9.13 på ca 1.130,5 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 8,0%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskiftet 90,0%.

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

Tap på utlån utgjorde pr. 30. september netto 20,8 mill kroner (0,34% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 16,8 mill kroner (0,31%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 161,0 mill kroner eller 2,32% av brutto utlån, mot 95,0 mill kroner og 1,43% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 133,6 mill kroner. Øvrige tapsutsatte lån er omtrent uforandret på i overkant av 43 mill kroner. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 30,3 mill kroner (34,4 mill kroner). Slik styret vurderer det er kredittrisikoprofilen omtrent uendret fra tidligere perioder, og økningen i tap/ mislighold relatert til noen relativt få litt større engasjement som banken følger nøye.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 40,3 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 21,0 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 61,3 mill kroner, mot 52,2 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

## **KAPITALDEKNINGEN.**

Pr. 30. september 2013 har banken en netto ansvarlig kapital på 844,4 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 18,42%, hvorav kjernekapitalen utgjør 17,02% og tilleggskapitalen utgjør 1,40%. Beregningsgrunnlaget er på 4.585,3 mill kroner, en økning på 107,7 mill kroner fra årsskiftet. Ingen del av resultatet hittil i år er tatt med i beregningen idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 19,40% og kjernekapitalen 18,01%. Bankens rene kjernekapital utgjorde pr. 3. kvartal 13,54%, hensyntatt perioderesultatet ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 14,53%.

Det vises ellers 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. Det forventes at denne utviklingen fortsetter også fremover.

Haugesund, 10. november 2013  
I styret for Haugesund Sparebank

Bjarne Laastad  
(leder)

Reidar Pedersen  
(nestleder)

Inger-Kristin Økland

Thorleif Thormodsén

Per Bakkedal

Borgny Eidesvik

Jone Tveit

Steffen Næss

Knut Grinde Jacobsen  
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP	I hele tusen kr.					I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	1/1-30/9 2013	1/1-30/9 2012	1/7-30/9 2013	1/7-30/9 2012	31/12 2012	1/1-30/9 2013	1/1-30/9 2012	31/12 2012
Renteinntekter og lignende inntekter	276.316	256.959	95.729	86.947	346.094	4,46	4,70	4,70
Rentekostnader og lignende kostnader	148.999	145.856	50.790	46.759	192.511	2,41	2,67	2,61
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>127.317</b>	<b>111.103</b>	<b>44.939</b>	<b>40.188</b>	<b>153.583</b>	<b>2,06</b>	<b>2,03</b>	<b>2,08</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	3.489	4.286	835	985	4.720	0,06	0,08	0,06
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	26.949	23.068	10.330	8.936	31.486	0,44	0,42	0,43
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.113	2.695	1.097	1.074	3.638	0,05	0,05	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	2.659	714	458	374	1.471	0,04	0,01	0,02
Andre driftsinntekter	1.781	1.626	605	648	1.950	0,03	0,03	0,03
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>31.765</b>	<b>26.999</b>	<b>11.131</b>	<b>9.869</b>	<b>35.989</b>	<b>0,51</b>	<b>0,49</b>	<b>0,49</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>159.082</b>	<b>138.102</b>	<b>56.070</b>	<b>50.057</b>	<b>189.572</b>	<b>2,57</b>	<b>2,53</b>	<b>2,57</b>
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	33.518	33.130	12.474	12.586	46.920	0,54	0,61	0,64
Andre administrasjonskostnader	27.293	24.202	8.712	8.063	34.215	0,44	0,44	0,46
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	4.591	4.431	1.481	1.472	6.322	0,07	0,08	0,09
Andre driftskostnader	11.048	9.712	3.028	3.239	14.091	0,18	0,18	0,19
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>76.450</b>	<b>71.475</b>	<b>25.695</b>	<b>25.360</b>	<b>101.548</b>	<b>1,23</b>	<b>1,31</b>	<b>1,38</b>
<b>Driftsresultat før tap og gevinst/nedskrivning anl.m.</b>	<b>82.632</b>	<b>66.627</b>	<b>30.375</b>	<b>24.697</b>	<b>88.024</b>	<b>1,33</b>	<b>1,22</b>	<b>1,19</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	20.813	16.802	7.714	7.949	25.759	0,34	0,31	0,35
Nedskrv./rev.av og gev./tap på verdip. som er anl.m.	1.123	0	0	0	0	0,02	0,00	0,00
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>62.942</b>	<b>49.825</b>	<b>22.661</b>	<b>16.748</b>	<b>62.265</b>	<b>1,02</b>	<b>0,91</b>	<b>0,84</b>
Skatt på ordinært resultat	17.623	13.951	6.345	4.690	19.078	0,28	0,26	0,26
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>45.319</b>	<b>35.874</b>	<b>16.316</b>	<b>12.058</b>	<b>43.187</b>	<b>0,73</b>	<b>0,66</b>	<b>0,59</b>

**Gjennomsnittlig forvaltningskapital** **8.282.186** **7.302.074** **7.369.991**

## BALANSE

EIEDELER	I hele tusen kr.			Endring 30/9-2012/2013	
	30/9 2013	30/9 2012	31/12 2012	i tusen kr.	%
Kontanter og fordringer på sentralbanker	524.563	357.235	375.422	167.328	46,8
Statskasseveksler	50.000	0	0	50.000	100,0
Kursregulering Statskasseveksler	-353	0	0	-353	100,0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	213.032	209.691	162.000	3.341	1,6
Utlån til og fordringer på kunder	6.939.361	6.640.944	6.868.876	298.417	4,5
- spesifiserte nedskrivninger	40.275	26.177	35.904	14.098	53,9
- gruppenedskrivninger	21.000	26.000	20.000	-5.000	-19,2
Netto utlån til kunder	6.878.086	6.588.767	6.812.972	289.319	4,4
Overtatte eiendeler	9.066	9.065	9.066	1	0,0
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	583.773	332.316	380.762	251.457	75,7
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	143.729	123.884	129.546	19.845	16,0
Varige driftsmidler	55.888	52.367	53.925	3.521	6,7
Andre eiendeler	47.350	1.424	2.010	45.926	3225,1
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	55.027	42.968	46.164	12.059	28,1
<b>SUM EIEDELER</b>	<b>8.560.161</b>	<b>7.717.717</b>	<b>7.971.867</b>	<b>842.444</b>	<b>10,9</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	92.443	54.489	52.331	37.954	69,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	6.244.484	5.869.877	5.904.100	374.607	6,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.255.368	877.000	1.076.540	378.368	43,1
Annen gjeld	7.869	18.607	31.515	-10.738	-57,7
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	29.872	19.837	19.350	10.035	50,6
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	8.122	6.805	10.074	1.317	19,4
Evigvarende ansvarlig lånekapital	159.589	160.000	159.486	-411	-0,3
Annen ansvarlig lånekapital	74.912	74.408	74.856	504	0,7
<b>SUM GJELD</b>	<b>7.872.659</b>	<b>7.081.023</b>	<b>7.328.252</b>	<b>791.636</b>	<b>11,2</b>
<b>Egenkapital:</b>					
Opptjent egenkapital	642.183	600.820	643.615	41.363	6,9
Udisponert overskudd	45.319	35.874		9.445	26,3
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>687.502</b>	<b>636.694</b>	<b>643.615</b>	<b>50.808</b>	<b>8,0</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>8.560.161</b>	<b>7.717.717</b>	<b>7.971.867</b>	<b>842.444</b>	<b>10,9</b>

Garantier 359.605 421.508 401.419  
Pantstillelser 454.437 162.626 250.216

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/9 2013	1/1-30/9 2012	31/12 2012
<b>a) Tap på utlån, garantier m.v.</b>			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	5.827	9.945	18.011
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	1.000	1.000	-5.000
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	6.236	3.190	3.450
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	8.148	3.271	10.468
- Inngang på tidligere konstaterte tap	398	604	1.170
<b>= Tap på utlån, garantier m.v.</b>	<b>20.813</b>	<b>16.802</b>	<b>25.759</b>
<b>b) Misligholdte og tapsutsatte lån</b>			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	161.041	95.038	92.443
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	27.439	17.099	18.860
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>133.602</b>	<b>77.939</b>	<b>73.583</b>
Øvrige tapsutsatte lån	43.104	43.430	35.016
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	12.835	9.050	13.905
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån</b>	<b>30.269</b>	<b>34.380</b>	<b>21.111</b>

## ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012
<b>Kjernekapital</b>			
<b>Ren kjernekapital</b> (bankens fond/ gavefond redusert med kapitalfradrag)	<b>620.734</b>	<b>580.630</b>	<b>622.269</b>
Fondsobligasjonslån. Calldato 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 3,70%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 6,42%	34.589	34.624	34.487
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 28.12.2017. Rente pt. 7,07%	75.000	75.000	75.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>780.323</b>	<b>740.254</b>	<b>781.756</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarlig lånekapital. Calldato: 4.12.14. Rente: nibor + 2,85%, pt. 4,57%	74.912	74.946	74.857
Frdrag	-10.800	-10.468	-10.696
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>64.112</b>	<b>64.478</b>	<b>64.161</b>
<b>Sum tellende ansvarlig kapital</b>	<b>844.435</b>	<b>804.732</b>	<b>845.917</b>
<b>Minimumskrav til ansvarlig kapital</b>	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012
<b>Engasjementskategorier</b>			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.255	2.804	3.416
Institusjoner	10.881	8.283	10.226
Foretak	84.607	85.354	88.881
Massemarkedsengasjementer	14.650	15.728	15.556
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	200.121	193.826	194.347
Forfalte engasjementer	13.577	10.018	8.862
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.189	1.743	2.434
Andeler i verdipapirfond	712	444	466
Øvrige engasjementer	12.176	11.420	11.032
<b>Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier</b>	<b>343.168</b>	<b>329.620</b>	<b>335.220</b>
<b>Kapitalkrav for operasjonell risiko</b>	<b>27.066</b>	<b>26.298</b>	<b>26.298</b>
Frdrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.408	-3.755	-3.311
<b>Sum minimum kapitalkrav, pilar I</b>	<b>366.826</b>	<b>352.163</b>	<b>358.207</b>
<b>Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>18,42</b>	<b>18,28</b>	<b>18,89</b>
<b>Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>17,02</b>	<b>16,82</b>	<b>17,46</b>
<b>Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>13,54</b>	<b>13,19</b>	<b>13,90</b>
<b>Ren kjernekapital i % hensyntatt perioderesultat</b>	<b>14,53</b>		