

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT **3. kvartal 2012**



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 2012 et driftsresultat før skatt på 49,8 mill kroner eller 0,91% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 58,4 mill kroner og 1,10%.

Bankens resultat før tap er på 66,6 mill kroner og utgjør 1,22% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 67,6 mill kroner og 1,28% i samme periode i fjor.

Det er satt i verk tiltak som gradvis bedrer rentenettoen. Effekten av disse er allerede begynt å gi positive utslag i 3. kvartal, og forventes å bringe rentenettoen opp på budsjettert nivå for året.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 26,3 mill kroner mot 23,2 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,48% mot 0,43% i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,49% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,46% pr. 3. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 0,7 mill kroner pr. 3. kvartal, mot 1,4 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Utviklingen er omtrent som budsjettert.

De totale driftskostnadene utgjør 71,5 mill kroner, mot 67,5 mill kroner pr. 3. kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,31% mot 1,28% i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 52,0% mot 50,5% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør pr. 3. kvartal 7,7%.

BALANSEN.

Ved utgangen av tredje kvartal 2012 er forvaltningskapitalen 7.717,7 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 4,7% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 2,0% siste 12 måneder og utgjør 5.869,9 mill kroner, mens utlån utgjør 6.640,9 mill kroner, en vekst på 5,9% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.9.12 på ca 831,2 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 9,4%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskiftet 88,4%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 30. september netto 16,8 mill kroner (0,31% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 9,2 mill kroner (0,17%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 95,0 mill kroner eller 1,43% av brutto utlån, mot 46,4 mill kroner og 0,74% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 77,9 mill kroner. Øvrige tapsutsatte lån er omtrent uforandret på i overkant av 43 mill kroner. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 34,4 mill kroner (36,6 mill kroner). Slik styret vurderer det er kredittrisikoprofilen omtrent uendret fra tidligere perioder. Økningen i tap/ mislighold er relatert til noen få engasjement.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 26,2 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 26,0 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 52,2 mill kroner, mot 37,9 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. september 2012 har banken en netto ansvarlig kapital på 804,7 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 18,06%, hvorav kjernekapitalen utgjør 16,61% og tilleggskapitalen utgjør 1,45%. Beregningsgrunnlaget er på 4.455,6 mill kroner, en økning på 191,7 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 18,87% og kjernekapitalen 17,42%. Bankens rene kjernekapital utgjorde pr. 3. kvartal 12,80%, hensyntatt perioderesultatet ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 13,60%.

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. Tiltakene for å bedre rentenettoen har gitt den forventede effekt, og også andre driftsinntekter og kostnader er stort sett i samsvar med budsjett og planer. Tapene er noe høyere i 3. kvartal enn i foregående kvartaler, men ikke mer enn at resultatet etter tap i 3. kvartal er på høyde med de foregående kvartaler. Det forventes en stort sett tilfredsstillende utvikling også fremover.

Haugesund, 8. november 2012
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		
	1/1-30/9 2012	1/1-30/9 2011	1/7-30/9 2012	1/7-30/9 2011	31/12 2011	1/1-30/9 2012	1/1-30/9 2011	31/12 2011
Renteinntekter og lignende inntekter	256.959	247.871	86.947	86.178	335.173	4,70	4,69	4,73
Rentekostnader og lignende kostnader	145.856	137.306	46.759	47.593	186.712	2,67	2,60	2,63
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	111.103	110.565	40.188	38.585	148.461	2,03	2,09	2,09
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	4.286	2.254	985	10	2.231	0,08	0,04	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	23.068	22.270	8.936	7.946	29.958	0,42	0,42	0,42
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.695	2.825	1.074	1.003	3.843	0,05	0,05	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	714	1.392	374	457	1.597	0,01	0,03	0,02
Andre driftsinntekter	1.626	1.485	648	484	1.897	0,03	0,03	0,03
Netto andre driftsinntekter	26.999	24.576	9.869	7.894	31.840	0,49	0,46	0,45
Sum driftsinntekter	138.102	135.141	50.057	46.479	180.301	2,53	2,56	2,54
Lønn og generelle administrasjonskostnader	57.332	53.873	20.649	20.066	75.975	1,05	1,02	1,07
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	4.431	3.788	1.472	1.258	5.706	0,08	0,07	0,08
Andre driftskostnader	9.712	9.864	3.239	3.061	13.110	0,18	0,19	0,18
Sum driftskostnader	71.475	67.525	25.360	24.385	94.791	1,31	1,28	1,34
Driftsresultat før tap og gevinst/nedskrivning anl.m.	66.627	67.616	24.697	22.094	85.510	1,22	1,28	1,21
Tap på utlån, garantier m.v.	16.802	9.203	7.949	1.566	20.081	0,31	0,17	0,28
Nedskrv./rev.av og gev./tap på verdip. som er anl.m.	0	0	0	0	-1.954	0,00	0,00	-0,03
Driftsresultat før skatt	49.825	58.413	16.748	20.528	63.475	0,91	1,10	0,90
Skatt på ordinært resultat	13.951	16.355	4.690	5.748	19.225	0,26	0,31	0,27
Resultat av ordinær drift etter skatt	35.874	42.058	12.058	14.780	44.250	0,66	0,80	0,62

Gjennomsnittlig forvaltningskapital **7.302.074** **7.068.630** **7.087.059**

BALANSE

EIENDELER

	I hele tusen kr.			Endring 30/9-2011/2012	
	30/9 2012	30/9 2011	31/12 2011	i tusen kr.	%
Kontanter og fordringer på sentralbanker	357.235	312.161	472.132	45.074	14,4
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	209.691	252.150	163.320	-42.459	-16,8
Utlån til og fordringer på kunder	6.640.944	6.272.740	6.224.649	368.204	5,9
- spesifiserte nedskrivninger	26.177	14.976	17.893	11.201	74,8
- gruppenedskrivninger	26.000	22.900	25.000	3.100	13,5
Netto utlån til kunder	6.588.767	6.234.864	6.181.756	353.903	5,7
Overtatte eiendeler	9.065	9.066	9.066	-1	0,0
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	332.316	359.657	391.624	-27.341	-7,6
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	123.884	124.231	131.199	-347	-0,3
Varige driftsmidler	52.367	38.734	49.064	13.633	35,2
Andre eiendeler	1.424	970	2.083	454	46,8
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	42.968	36.760	33.971	6.208	16,9
SUM EIENDELER	7.717.717	7.368.593	7.434.215	349.124	4,7

GJELD OG EGENKAPITAL

Gjeld til kredittinstitusjoner	54.489	234.396	288.045	-179.907	-76,8
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.869.877	5.754.552	5.470.428	115.325	2,0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	877.000	600.000	850.439	277.000	46,2
Annen gjeld	18.607	7.013	35.588	11.594	165,3
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	19.837	4.846	17.690	14.991	309,3
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	6.805	6.899	9.656	-94	-1,4
Evigvarende ansvarlig lånekapital	160.000	85.000	85.000	75.000	88,2
Annen ansvarlig lånekapital	74.408	74.400	74.443	8	0,0
SUM GJELD	7.081.023	6.767.106	6.831.289	313.917	4,6
Egenkapital:					
Opptjent egenkapital	600.820	559.429	602.926	41.391	7,4
Udisponert overskudd	35.874	42.058		-6.184	-14,7
SUM EGENKAPITAL	636.694	601.487	602.926	35.207	5,9
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	7.717.717	7.368.593	7.434.215	349.124	4,7

Garantier	421.508	463.875	461.618
Pantstillelser	162.626	264.629	325.599

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/9 2012	1/1-30/9 2011	31/12 2011
a) Tap på utlån, garantier m.v.			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	9.945	-3.896	-978
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	1.000	300	2.400
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	3.190	8.447	14.215
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	3.271	5.978	6.721
- Inngang på tidligere konstaterte tap	604	1.626	2.277
= Tap på utlån, garantier m.v.	16.802	9.203	20.081
b) Misligholdte og tapsutsatte lån			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	95.038	46.435	23.806
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	17.099	8.504	4.447
Netto misligholdte lån	77.939	37.931	19.359
Øvrige tapsutsatte lån	43.430	43.095	76.021
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	9.050	6.473	13.446
Netto øvrige tapsutsatte lån	34.380	36.622	62.575

ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.09.2012	30.09.2011	31.12.2011
Kjernekapital			
Sparebankens fond	594.022	551.770	594.022
Gavefond	6.799	7.659	8.904
Fondsobligasjonslån. Calldato 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 4,32%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 6,76%	34.624	34.571	34.584
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 28.12.2017. Rente pt. 7,29%	75.000		
Fradrag	-20.191	-14.583	-18.783
Sum kjernekapital	740.254	629.417	668.727
Tilleggskapital			
Ansvarlig lånekapital. Calldato: 4.12.14. Rente: nibor + 2,85%, pt. 4,91%	74.946	74.829	74.858
Fradrag	-10.468	-6.367	-9.060
Sum tilleggskapital	64.478	68.462	65.798
Sum tellende ansvarlig kapital	804.732	697.879	734.525
Minimumskrav til ansvarlig kapital	30.09.2012	30.09.2011	31.12.2011
Engasjementskategorier			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.804	3.814	3.148
Institusjoner	8.283	6.611	7.362
Foretak	89.635	103.690	90.313
Massemarkedsengasjementer	15.728	14.568	14.981
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	193.826	176.086	180.825
Forfalte engasjementer	10.018	8.221	7.928
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.743	1.558	1.633
Andeler i verdipapirfond	444	626	633
Øvrige engasjementer	11.420	23.074	12.544
Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier	333.901	338.248	319.367
Kapitalkrav for operasjonell risiko	26.298	25.194	25.194
Fradrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.755	-2.851	-3.450
Sum minimum kapitalkrav, pilar I	356.444	360.591	341.111
Internt beregnet kapitalbehov i henhold til ICAAP	466.640	435.420	466.640

Hovedkontor:
Haraldsgt. 115
Postboks 203
5501 Haugesund
Org.nr.: 837 895 502

Haugesund:
Haraldsgt. 115
Amanda Storsenter
Gard Senter

Bømlo:
5443 Bømlo

Tysvær:
5570 Aksdal

Vindafjord:
5585 Sandeid
5574 Skjold
5583 Vikedal/Imstrand
5580 Ølen