

 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 2. kvartal 2009**



## DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2009 et driftsresultat før skatt på 35,4 mill kroner eller 1,15% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 40,0 mill kroner og 1,56%.

Bankens resultat før tap er på 41,1 mill kroner og utgjør 1,33% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 41,0 mill kroner og 1,60% i samme periode i fjor.

Resultatet før tap er således i kroner like høyt som fjorårets tilsvarende resultat, mens resultatet etter tap er noe lavere. Dette skyldes at tapene hittil i år er noe høyere enn i samme periode i fjor, som hadde svært lave tap. Tapsutviklingen er likevel tilfredsstillende, spesielt når den pågående finanskrisen hensyntas, og tapene hittil i år ligger godt innenfor budsjetterte tap. Kostnadsførte tap består også i liten grad av konstaterte tap, jf egen oppstilling.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 65,9 mill kroner pr. halvårsskiftet, mens tilsvarende tall i fjor utgjorde 63,0 mill kroner. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 2,14% og 2,45%.

Inklusive kursgevinster/ tap, utgjør andre driftsinntekter totalt 0,47% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,53% i 1. halvår i fjor. Netto gevinst på verdipapirer omløpsmidler og valuta utgjør hittil i år 2,3 mill kroner, mot en nedskrivning på 0,5 mill kroner på samme tid i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 39,5 mill kroner, mot 35,6 mill kroner i første halvår i fjor. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er kostnadsprosenten redusert fra 1,39% til 1,28%. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert.

Totalt driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ tap omløpsmidler utgjør 50,5% mot 46,2% i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt utgjør 10,9%.

## BALANSEN.

Ved utgangen av 2. kvartal 2009 er forvaltningskapitalen 6.443,6 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 18,4% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 17,8% siste 12 måneder og utgjør 4.964,1 mill kroner, mens brutto utlån utgjør 5.577,8 mill kroner, en vekst på 11,6% siste 12 måneder.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot brutto utlån) var ved halvårsskiftet 84,4%.

## TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Netto tap på utlån utgjorde pr. 30. Juni 2009 netto 5,7 mill kroner (0,18% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På samme tid i fjor var bokførte tap 1,0 mill kroner (0,04%).

Samlet brutto misligholdte lån er på 55,1 mill kroner eller 0,98% av brutto utlån, mot 25,1 mill kroner eller 0,50% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 48,4 mill kroner.

Selv om misligholdet viser en økning fra samme tid i fjor, er det fortsatt relativt lavt, særlig når det hensyntas at brutto tapsutsatte lån i perioden er redusert fra 49,0 mill kroner til 42,8 mill kroner. Styret mener kredittrisikoprofilen er omtrent uendret i forhold til de siste periodene.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån er nå 21,3 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 22,7 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 44,0 mill kroner, en økning på 28,3% siste 12 måneder. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

## KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. juni 2009 har banken en netto ansvarlig kapital på 546,6 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 14,5% hvorav kjernekapitalen utgjør 13,18% og tilleggskapitalen utgjør 1,32%. Beregningsgrunnlaget er på 3.769,0 mill kroner, en økning på 196,4 mill kroner fra årsskiftet.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 15,30%. Ingen del av resultatet for første halvår 2009 er tatt med i kapitaldekningsprosenten på 14,50%, idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 15,18%.

## UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Finanskrisen og det lave rentenivået medfører et fortsatt press på rentenettoen. Med de tiltak som banken har satt i verk legges det i bankens planer likevel til grunn at resultatet før tap for resten av året skal bli omtrent på samme nivå som hittil i år. Forutsatt en ikke forverret følge av finanskrisen forutsettes også kapitaldekningen fra forrige årsskifte å kunne opprettholdes eller økes.

Haugesund, 6. august 2009  
I styret for Haugesund Sparebank

Bjarne Laastad  
(leder)

Else Gunn Haraldseid  
(nestleder)

Thorleif Thormodsen

Inger-Kristin Økland

Kjell Lønning

Reidar Pedersen

Per Bakkedal

Heidi L. Wåge

Knut Grinde Jacobsen  
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP	I hele tusen kr.					I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	1/1-30/6 2009	1/1-30/6 2008	1/4-30/6 2009	1/4-30/6 2008	31/12 2008	1/1-30/6 2009	1/1-30/6 2008	31/12 2008
Renteinntekter og lignende inntekter	166.524	178.062	76.928	92.464	394.178	5,39	6,93	7,19
Rentekostnader og lignende kostnader	100.585	115.098	41.959	59.830	261.402	3,26	4,48	4,77
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>65.939</b>	<b>62.964</b>	<b>34.969</b>	<b>32.634</b>	<b>132.776</b>	<b>2,14</b>	<b>2,45</b>	<b>2,42</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	1.716	1.362	1.316	884	1.643	0,06	0,05	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11.848	13.102	6.090	6.484	24.702	0,38	0,51	0,45
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.093	1.500	1.096	800	3.026	0,07	0,06	0,06
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	2.336	-471	1.673	272	531	0,08	-0,02	0,01
Andre driftsinntekter	838	1.176	404	626	2.102	0,03	0,05	0,04
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>14.645</b>	<b>13.669</b>	<b>8.387</b>	<b>7.466</b>	<b>25.952</b>	<b>0,47</b>	<b>0,53</b>	<b>0,47</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>80.584</b>	<b>76.633</b>	<b>43.356</b>	<b>40.100</b>	<b>158.728</b>	<b>2,61</b>	<b>2,98</b>	<b>2,90</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	30.411	27.137	14.113	12.504	62.869	0,98	1,06	1,15
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	2.476	2.529	1.296	1.311	5.368	0,08	0,10	0,10
Andre driftskostnader	6.609	5.965	3.164	2.609	12.211	0,21	0,23	0,22
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>39.496</b>	<b>35.631</b>	<b>18.573</b>	<b>16.424</b>	<b>80.448</b>	<b>1,28</b>	<b>1,39</b>	<b>1,47</b>
<b>Driftsresultat før tap og gevinst/nedskrivning anl.m.</b>	<b>41.088</b>	<b>41.002</b>	<b>24.783</b>	<b>23.676</b>	<b>78.280</b>	<b>1,33</b>	<b>1,60</b>	<b>1,43</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	5.653	1.028	2.578	242	9.348	0,18	0,04	0,17
Nedskrv./rev. av og gev./tap på verdip. som er anl.m.	0	0	0	0	1	0,00	0,00	0,00
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>35.435</b>	<b>39.974</b>	<b>22.205</b>	<b>23.434</b>	<b>68.933</b>	<b>1,15</b>	<b>1,56</b>	<b>1,26</b>
Skatt på ordinært resultat	9.921	11.192	6.217	6.561	20.442	0,32	0,44	0,37
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>25.514</b>	<b>28.782</b>	<b>15.988</b>	<b>16.873</b>	<b>48.491</b>	<b>0,83</b>	<b>1,12</b>	<b>0,88</b>

Gjennomsnittlig forvaltningskapital

6.227.208 5.168.913

5.482.158

BALANSE	I hele tusen kr.			Endring 30/6-2008/2009	
	30/6 2009	30/6 2008	31/12 2008	i tusen kr.	%
<b>EIENDELER</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	277.934	261.272	453.431	16.662	6,4
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	306.169	5.707	31.003	300.462	5264,8
Utlån til og fordringer på kunder	5.577.847	4.995.978	5.323.169	581.869	11,6
- spesifiserte nedskrivninger	21.263	18.153	18.249	3.110	17,1
- gruppenedskrivninger	22.700	16.100	21.300	6.600	41,0
Netto utlån til kunder	5.533.884	4.961.725	5.283.620	572.159	11,5
Overtalle eiendeler	7.084	1.500	7.075	5.584	372,3
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	159.037	64.284	122.800	94.753	147,4
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	77.305	61.445	81.691	15.860	25,8
Varige driftsmidler	41.282	40.724	40.368	558	1,4
Andre eiendeler	3.143	13.097	1.253	-9.954	-76,0
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	37.801	34.717	38.698	3.084	8,9
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>6.443.639</b>	<b>5.444.471</b>	<b>6.059.939</b>	<b>999.168</b>	<b>18,4</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	266.358	51.448	80.418	214.910	417,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.964.125	4.215.241	4.509.027	748.884	17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	599.153	599.261	848.819	-108	0,0
Annen gjeld	18.126	29.919	40.809	-11.793	-39,4
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	4.276	4.752	15.292	-476	-10,0
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	10.457	7.061	9.940	3.396	48,1
Evigvarende ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000	0	0,0
Annen ansvarlig lånekapital	49.972	49.930	49.951	42	0,1
<b>SUM GJELD</b>	<b>5.962.467</b>	<b>5.007.612</b>	<b>5.604.256</b>	<b>954.855</b>	<b>19,1</b>
<b>Egenkapital:</b>					
Opptjent egenkapital	455.658	408.077	455.683	47.581	11,7
Udisponert overskudd	25.514	28.782		-3.268	-11,4
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>481.172</b>	<b>436.859</b>	<b>455.683</b>	<b>44.313</b>	<b>10,1</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>6.443.639</b>	<b>5.444.471</b>	<b>6.059.939</b>	<b>999.168</b>	<b>18,4</b>

Garantier 386.789 267.353 430.622  
Pantstillelser 210.507 104.483 174.270

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/6 2009	1/1-30/6 2008	31/12 2008
<b>a) Tap på utlån, garantier.</b>			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	3.408	-638	-451
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	1.400	-1.900	3.300
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	350	685	2.008
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	813	3.196	5.560
- Inngang på tidligere konstaterte tap	318	315	1.069
<b>= Tap på utlån garantier m.v.</b>	<b>5.653</b>	<b>1.028</b>	<b>9.348</b>
<b>b) Misligholdte og tapsutsatte lån</b>			
Brutto misligholdte lån	55.138	25.133	44.422
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	6.697	4.042	5.298
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>48.441</b>	<b>21.091</b>	<b>39.124</b>
Øvrige tapsutsatte lån	42.781	49.046	33.655
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	14.567	14.111	12.951
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån</b>	<b>28.214</b>	<b>34.935</b>	<b>20.704</b>

## ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

### Ansvarlig kapital

#### Kjernekapital

	30.06.2009	31.12.2008
Sparebankens fond	447.861	447.861
Gavefond	7.797	7.822
Fondsobligasjonslån. Forfall 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 5,09%	50.000	50.000
Fradrag (overfinansiering av pensjonsforpliktelser)	-9.046	-9.046
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>496.612</b>	<b>496.637</b>

#### Tilleggskapital

Ansvarlig lånekapital. Forfall 30.3.2015. Rente: nibor + 0,5%, pt. 2,45%	49.972	49.951
Reduksjon for gjenværende løpetid kortene enn 5 år	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>49.972</b>	<b>49.951</b>

#### Sum tellende ansvarlig kapital

**546.584      546.588**

### Minimumskrav til ansvarlig kapital

#### Engasjementskategorier

	30.06.2009	31.12.2008
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	339	1.090
Institusjoner	7.506	2.276
Foretak	82.811	88.378
Massemarkedsengasjementer	15.138	2.323
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	156.807	154.630
Forfalte engasjementer	7.639	5.859
Andeler i verdipapirfond	936	936
Øvrige engasjementer	10.108	11.766
<b>Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier</b>	<b>281.284</b>	<b>267.258</b>

#### Kapitalkrav for operasjonell risiko

Fradrag for nedskrivninger	-1.816	-1.704
----------------------------	--------	--------

#### Sum minimum kapitalkrav

**301.516      285.804**

#### Internt beregnet kapitalbehov i henhold til ICAAP

**386.541      386.541**

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

**Haugesund:**  
Haraldsgt. 115  
Amanda Storsenter  
Gard Senter

**Bømlo:**  
5443 Bømlo

**Tysvær:**  
5570 Akسدal

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