

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT **3. kvartal 2009**



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 2009 et driftsresultat før skatt på 57,0 mill kroner eller 1,21% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 58,3 mill kroner og 1,47%.

Bankens resultat før tap er på 66,8 mill kroner og utgjør 1,42% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 61,6 mill kroner og 1,55% i samme periode i fjor.

Resultatet før tap er således i kroner litt høyere enn fjorårets tilsvarende resultat, mens resultatet etter tap er noe lavere. Dette skyldes at tapene i samme periode i fjor var svært lave. 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 105,2 mill kroner pr. 3. kvartal, mens tilsvarende tall i samme periode i fjor utgjorde 97,8 mill kroner. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 2,24% og 2,46%.

Inklusive kursgevinster/ tap, utgjør andre driftsinntekter totalt 0,49% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,50% i samme periode i fjor. Netto gevinst på verdipapirer omløpsmidler og valuta utgjør hittil i år 3,6 mill kroner, mot en nedskrivning på 0,7 mill kroner på samme tid i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 61,3 mill kroner, mot 55,9 mill kroner pr. 30.9 i fjor. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er kostnadsprosenten redusert fra 1,41% til 1,31%. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ tap omløpsmidler utgjør 49,2% mot 47,3% i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt utgjør 11,5%.

BALANSEN.

Ved utgangen av 3. kvartal 2009 er forvaltningskapitalen 6.277,6 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 8,3% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 13,1% siste 12 måneder og utgjør 4.788,7 mill kroner, mens brutto utlån utgjør 5.680,1 mill kroner, en vekst på 10,7% siste 12 måneder.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot brutto utlån) var pr. 3. kvartal 84,3%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Netto tap på utlån utgjorde pr. 30. september 2009 netto 9,8 mill kroner (0,21% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På samme tid i fjor var bokførte tap 3,3 mill kroner (0,08%).

Samlet brutto misligholdte lån er på 66,5 mill kroner eller 1,17% av brutto utlån, mot 37,4 mill kroner eller 0,73% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 57,7 mill kroner.

Selv om misligholdet viser en økning fra samme tid i fjor er det fortsatt relativt lavt, og forventes også redusert ved innbetaling på noen få engasjementer hvor restansene ikke er store. Styret mener kredittrisikoprofilen er omtrent uendret i forhold til de siste periodene.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån er nå 23,8 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 22,7 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 46,5 mill kroner, en økning på 31,7% siste 12 måneder. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. september 2009 har banken en netto ansvarlig kapital på 543,5 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 14,06% hvorav kjernekapitalen utgjør 12,79% og tilleggskapitalen utgjør 1,27%. Beregningsgrunnlaget er på 3.866,7 mill kroner, en økning på 294,1 mill kroner fra årsskiftet.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 15,30%. Ingen del av resultatet for årets 3 første kvartaler er tatt med i kapitaldekningsprosenten på 14,06%, idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 15,12%. Banken planlegger å øke kjernekapitalen med opptak av nytt fondsobligasjonslån inntil 35 mill kroner i løpet av inneværende kvartal. I tillegg vil banken søke Kredittilsynet om å få calle det ansvarlige lån på 50 mill kroner pr. forfallstidspunktet i mars 2010, og erstatte dette med et nytt lån på inntil 75 mill kroner i god tid før forfallstidspunktet.

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Den løpende bankdriften har vist en relativt stabil utvikling, og styret er tilfreds med utviklingen så langt i år. Til tross for usikkerhetene som fortsatt preger deler av markedene, ser ikke styret for seg vesentlige endringer i dette bildet resten av året.

Haugesund, 1. november 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		
	1/1-30/9 2009	1/1-30/9 2008	1/7-30/9 2009	1/7-30/9 2008	31/12 2008	1/1-30/9 2009	1/1-30/9 2008	31/12 2008
Renteinntekter og lignende inntekter	238.302	281.112	71.778	103.050	394.178	5,07	7,08	7,19
Rentekostnader og lignende kostnader	133.074	183.343	32.489	68.245	261.402	2,83	4,62	4,77
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	105.228	97.769	39.289	34.805	132.776	2,24	2,46	2,42
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	2.584	2.109	868	747	1.643	0,05	0,05	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	18.381	18.783	6.533	5.681	24.702	0,39	0,47	0,45
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.915	2.025	822	525	3.026	0,06	0,05	0,06
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	3.587	-743	1.251	-272	531	0,08	-0,02	0,01
Andre driftsinntekter	1.290	1.665	452	489	2.102	0,03	0,04	0,04
Netto andre driftsinntekter	22.927	19.789	8.282	6.120	25.952	0,49	0,50	0,47
Sum driftsinntekter	128.155	117.558	47.571	40.925	158.728	2,73	2,96	2,90
Lønn og generelle administrasjonskostnader	47.574	43.116	17.163	15.979	62.869	1,01	1,09	1,15
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	3.709	3.892	1.233	1.363	5.368	0,08	0,10	0,10
Andre driftskostnader	10.065	8.923	3.456	2.958	12.211	0,21	0,22	0,22
Sum driftskostnader	61.348	55.931	21.852	20.300	80.448	1,31	1,41	1,47
Driftsresultat før tap og gevinst/nedskrivning anl.m.	66.807	61.627	25.719	20.625	78.280	1,42	1,55	1,43
Tap på utlån, garantier m.v.	9.770	3.316	4.117	2.288	9.348	0,21	0,08	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
Driftsresultat før skatt	57.037	58.311	21.602	18.337	68.933	1,21	1,47	1,26
Skatt på ordinært resultat	15.970	16.327	6.049	5.135	20.442	0,34	0,41	0,37
Resultat av ordinær drift etter skatt	41.067	41.984	15.553	13.202	48.491	0,87	1,06	0,88
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6.284.790	5.302.526			5.482.158			

BALANSE	I hele tusen kr.			Endring 30/9-2008/2009	
	30/9 2009	30/9 2008	31/12 2008	i tusen kr.	%
EIENDELER					
Konter og fordringer på sentralbanker	274.265	332.698	453.431	-58.433	-17,6
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30.136	144.211	31.003	-114.075	-79,1
Utlån til og fordringer på kunder	5.680.079	5.130.463	5.323.169	549.616	10,7
- spesifiserte nedskrivninger	23.809	19.168	18.249	4.641	24,2
- gruppenedskrivninger	22.700	16.100	21.300	6.600	41,0
Netto utlån til kunder	5.633.570	5.095.195	5.283.620	538.375	10,6
Overtatte eiendeler	6.831	1.500	7.075	5.331	355,4
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	174.630	63.649	122.800	110.981	174,4
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	78.005	69.171	81.691	8.834	12,8
Varige driftsmidler	40.412	41.006	40.368	-594	-1,4
Andre eiendeler	3.664	9.622	1.253	-5.958	-61,9
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	36.089	37.521	38.698	-1.432	-3,8
SUM EIENDELER	6.277.602	5.794.573	6.059.939	483.029	8,3
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	272.520	60.570	80.418	211.950	349,9
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.788.747	4.235.366	4.509.027	553.381	13,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	599.320	898.653	848.819	-299.333	-33,3
Annen gjeld	3.656	36.130	40.809	-32.474	-89,9
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	5.754	6.202	15.292	-448	-7,2
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	11.628	8.266	9.940	3.362	40,7
Evigvarende ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000	0	0,0
Annen ansvarlig lånekapital	49.982	49.940	49.951	42	0,1
SUM GJELD	5.781.607	5.345.127	5.604.256	436.480	8,2
Egenkapital:					
Opptjent egenkapital	454.928	407.462	455.683	47.466	11,6
Udisponert overskudd	41.067	41.984		-917	-2,2
SUM EGENKAPITAL	495.995	449.446	455.683	46.549	10,4
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	6.277.602	5.794.573	6.059.939	483.029	8,3
Garantier	386.789	332.203	430.622		
Pantstillelser	210.507	103.848	174.270		

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/9 2009	1/1-30/9 2008	31/12 2008
a) Tap på utlån, garantier m.v.			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	6.073	801	-451
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	1.400	-1.900	3.300
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	316	39	2.008
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	2.387	5.226	5.560
- Inngang på tidligere konstaterte tap	406	850	1.069
= Tap på utlån, garantier m.v.	9.770	3.316	9.348
b) Misligholdte og tapsutsatte lån			
Brutto misligholdte lån	66.523	37.440	44.422
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	8.813	5.470	5.298
Netto misligholdte lån	57.710	31.970	39.124
Øvrige tapsutsatte lån	45.123	37.657	33.655
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	14.996	13.698	12.951
Netto øvrige tapsutsatte lån	30.127	23.959	20.704

ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.09.2009	31.12.2008
Kjernekapital		
Sparebankens fond	447.861	447.861
Gavefond	7.067	7.822
Fondsobligasjonslån. Forfall 7.10.2014. Rente: nibor 2,04%, pt. 4,01%	50.000	50.000
Fradrag (overfin. av pensjonsforpl./ eierandeler i andre finansforetak)	-10.204	-9.046
Sum kjernekapital	494.724	496.637
Tilleggskapital		
Ansvarlig lånekapital. Forfall 30.3.2015. Rente: nibor + 0,5%, pt. 2,44%	49.983	49.951
Reduksjon for gjenværende løpetid kortere enn 5 år	0	0
Fradrag for eierandel i andre finansforetak	-1.158	
Sum tilleggskapital	48.825	49.951
Sum tellende ansvarlig kapital	543.549	546.588
Minimumskrav til ansvarlig kapital		
Engasjementskategorier	30.09.2009	31.12.2008
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	1.050	1.090
Institusjoner	3.325	2.276
Foretak	87.256	88.378
Massemarkedsengasjementer	16.103	2.323
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	159.348	154.630
Forfalte engasjementer	10.611	5.859
Andeler i verdipapirfond	936	936
Øvrige engasjementer	10.657	11.766
Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier	289.286	267.258
Kapitalkrav for operasjonell risiko	22.048	20.250
Fradrag for nedskrivninger/ ansv. kap i andre finansinstitusjoner	2.001	1.704
Sum minimum kapitalkrav	309.333	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 Aksdal

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