

 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** **1. kvartal 2011**



## **DRIFTSRESULTATET.**

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal 2011 et driftsresultat før skatt på 16,6 mill kroner eller 0,95% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 16,5 mill kroner og 1,06%.

Bankens resultat før tap er på 19,8 mill kroner og utgjør 1,14% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 18,3 mill kroner og 1,18% i samme periode i fjor.

Både rentenetto, andre driftsinntekter og driftsresultat før og etter tap har økt sammenlignet med samme periode i fjor, men presset på rentenettoen har medført at målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet likevel litt redusert.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 7,1 mill kroner mot 5,4 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,41% mot 0,35% i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,43% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,36% i 1. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 0,4 mill kroner i 1. kvartal, mot 0,2 mill kroner i tilsvarende periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 23,5 mill kroner, mot 22,8 mill kroner i første kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,35% mot 1,46% i 1. kvartal i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 54,8% mot 55,6% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør for 1. kvartal 8,5%.

## **BALANSEN.**

Ved utgangen av første kvartal 2011 er forvaltningskapitalen 7.025,9 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 8,2% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 14,3% siste 12 måneder og utgjør 5.421,7 mill kroner, mens utlån utgjør 6.130,4 mill kroner, en vekst på 5,0% siste 12 måneder.

Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 31.3.11 på ca 523 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 12,0%.

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. 31. mars netto 3,2 mill kroner (0,18% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 1,7 mill kroner (0,11%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 60,4 mill kroner eller 0,99% av brutto utlån, mot 63,8 mill kroner og 1,09% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 49,6 mill kroner. Slik styret vurderer det er kredittrisikoprofilen omtrent uendret fra tidligere perioder.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 16,7 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 21,6 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 38,3 mill kroner, mot 41,5 mill kroner pr 31.12.10 og 46,1 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

## **KAPITALDEKNINGEN.**

Pr. 31. mars 2011 har banken en netto ansvarlig kapital på 698,9 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 16,01%, hvorav kjernekapitalen utgjør 14,45% og tilleggskapitalen utgjør 1,56%. Beregningsgrunnlaget er på 4.364,3 mill kroner, en økning på 223,1 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 16,28%. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 16,89%. 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 relativt stabil utvikling og styret er fornøyd med utviklingen. Styret ser ikke for seg at utviklingen skal bli vesentlig endret i tiden fremover.

Haugesund, 28. april 2011  
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)

	I hele tusen kr.					
	31.03.2011	31.03.2010	31.12.2010	31.03.2011	31.03.2010	31.12.2010
<b>RESULTA TREGNSKAP</b>						
Renteinntekter og lignende inntekter	80.728	68.548	304.264	4,62	4,41	4,52
Rentekostnader og lignende kostnader	44.813	33.112	162.962	2,57	2,13	2,42
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>35.915</b>	<b>35.436</b>	<b>141.302</b>	<b>2,06</b>	<b>2,28</b>	<b>2,10</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	677	355	4.816	0,04	0,02	0,07
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.886	5.544	26.068	0,39	0,36	0,39
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	975	1.022	3.578	0,06	0,07	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	405	169	2.505	0,02	0,01	0,04
Andre driftsinntekter	479	561	2.137	0,03	0,04	0,03
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>7.472</b>	<b>5.607</b>	<b>31.948</b>	<b>0,43</b>	<b>0,36</b>	<b>0,47</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>43.387</b>	<b>41.043</b>	<b>173.250</b>	<b>2,49</b>	<b>2,64</b>	<b>2,58</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	18.632	17.618	72.438	1,07	1,13	1,08
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	1.272	1.235	5.313	0,07	0,08	0,08
Andre driftskostnader	3.643	3.899	13.839	0,21	0,25	0,21
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>23.547</b>	<b>22.752</b>	<b>91.590</b>	<b>1,35</b>	<b>1,46</b>	<b>1,36</b>
<b>Driftsresultat før tap og gev./nedskrivning anl.m.</b>	<b>19.840</b>	<b>18.291</b>	<b>81.660</b>	<b>1,14</b>	<b>1,18</b>	<b>1,21</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	3.202	1.745	9.670	0,18	0,11	0,14
Nedskrv./rev. av nedskrv. og gev./tap på verdip. som er anl.m.	0	0	9.956	0,00	0,00	0,15
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>16.638</b>	<b>16.546</b>	<b>81.946</b>	<b>0,95</b>	<b>1,06</b>	<b>1,22</b>
Skatt på ordinært resultat	4.658	4.632	21.268	0,27	0,30	0,32
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>11.980</b>	<b>11.914</b>	<b>60.678</b>	<b>0,69</b>	<b>0,77</b>	<b>0,90</b>

Gjennomsnittlig forvaltningskapital **7.078.898 6.308.692 6.727.443**

BALANSE	I hele tusen kr.			Endring	
	31.03.2011	31.03.2010	31.12.2010	tusen kr.	%
<b>EIENDELER</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87.598	307.034	702.149	-219.436	-71,5
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	323.273	36.110	183.102	287.163	795,2
Utlån til og fordringer på kunder	6.130.384	5.838.317	5.942.178	292.067	5,0
- spesifiserte nedskrivninger	16.664	22.394	18.872	-5.730	-25,6
- gruppenedskrivninger	21.600	23.700	22.600	-2.100	-8,9
Netto utlån til kunder	6.092.120	5.792.223	5.900.706	299.897	5,2
Overtatte Eiendeler	6.664	6.666	6.664	-2	0,0
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	319.547	179.617	284.352	139.930	77,9
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	121.155	93.764	120.405	27.391	29,2
Varige driftsmidler	39.239	42.140	40.124	-2.901	-6,9
Andre eiendeler	2.355	2.842	641	-487	-17,1
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	33.980	32.086	31.893	1.894	5,9
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>7.025.931</b>	<b>6.492.482</b>	<b>7.270.036</b>	<b>533.449</b>	<b>8,2</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	233.971	430.079	230.772	-196.108	-45,6
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.421.673	4.743.980	5.390.243	677.693	14,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	599.995	599.653	869.339	342	0,1
Annen gjeld	20.928	26.897	34.253	-5.969	-22,2
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	11.684	10.217	14.282	1.467	14,4
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	5.955	7.761	10.195	-1.806	-23,3
Evigvarende ansvarlig lånekapital	85.000	85.000	85.000	0	0,0
Annen ansvarlig lånekapital	74.316	74.146	74.273	170	0,2
<b>SUM GJELD</b>	<b>6.453.522</b>	<b>5.977.733</b>	<b>6.708.357</b>	<b>475.789</b>	<b>8,0</b>
<b>Egenkapital:</b>					
Opptjent egenkapital	560.429	502.835	561.679	57.594	11,5
Udisponert overskudd	11.980	11.914		66	0,6
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>572.409</b>	<b>514.749</b>	<b>561.679</b>	<b>57.660</b>	<b>11,2</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>7.025.931</b>	<b>6.492.482</b>	<b>7.270.036</b>	<b>533.449</b>	<b>8,2</b>

Garantier 451.706 380.109 436.606  
Pantstillelser 325.440 214.017 255.601



TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	31.03.2011	31.03.2010	31.12.201
<b>a) Tap på utlån, garantier.</b>			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	-1.987	489	-3.034
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	-1.000	0	-1.100
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	5.159	559	2.697
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	2.351	753	13.771
- Inngang på tidligere konstaterte tap	1.321	56	2.664
<b>= Tap på utlån garantier m.v.</b>	<b>3.202</b>	<b>1.745</b>	<b>9.670</b>
<b>b) Misligholdte og tapsutsatte lån</b>			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	60.412	63.756	48.474
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	10.852	11.864	13.480
<b>Netto misligholdt lån</b>	<b>49.560</b>	<b>51.892</b>	<b>34.994</b>
Øvrige tapsutsatte lån	33.990	30.659	30.325
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	5.812	10.591	5.391
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån</b>	<b>28.178</b>	<b>20.068</b>	<b>24.934</b>

## ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

### Ansvarlig kapital

	31.03.2011	31.03.2010	31.12.201
<b>Kjernekapital</b>			
Sparebankens fond (etter fradrag netto pensjonsmidler)	545.466	494.093	543.554
Gavefond	8.659	8.742	9.909
Fondsobligasjonslån. Forfall 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 4,73%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Forfall 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 7,32%	34.545	34.493	34.532
Fradrag	-8.216	-10.925	-6.715
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>630.454</b>	<b>576.403</b>	<b>631.280</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarlig lånekapital. Forfall 4.12.2019. Rente: nibor + 2,85%, pt. 5,74%	74770	74654	74741
Fradrag	-6304	-3690	-6714
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>68.466</b>	<b>70.964</b>	<b>68.027</b>
<b>Sum tellende ansvarlig kapital</b>	<b>698.920</b>	<b>647.367</b>	<b>699.307</b>

### Minimumskrav til ansvarlig kapital

Engasjementskategorier	31.03.2011	31.03.2010	31.12.201
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.044	1.456	2.951
Institusjoner	7.500	3.964	6.423
Foretak	98.585	91.820	94.614
Massemarkedsengasjementer	13.892	14.533	14.102
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	170.599	161.610	167.562
Forfalte engasjementer	8.361	7.563	6.778
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.278		997
Andeler i verdipapirfond	626	1.001	626
Øvrige engasjementer	21.798	13.671	16.061
<b>Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier</b>	<b>326.683</b>	<b>295.618</b>	<b>310.114</b>
<b>Kapitalkrav for operasjonell risiko</b>	<b>25.194</b>	<b>24.060</b>	<b>24.060</b>
Fradrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2.737	-2.486	-2.882
<b>Sum minimum kapitalkrav, pilar I</b>	<b>349.140</b>	<b>317.192</b>	<b>331.292</b>
<b>Internt beregnet kapitalbehov i henhold til ICAAP</b>	<b>435.420</b>	<b>402.334</b>	<b>402.334</b>

**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/Imslund  
5580 Ølen