

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT **1. kvartal 2012**



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal 2012 et driftsresultat før skatt på 12,6 mill kroner eller 0,71% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 16,6 mill kroner og 0,95%.

Bankens resultat før tap er på 16,8 mill kroner og utgjør 0,94% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 19,8 mill kroner og 1,14% i samme periode i fjor.

Nedgangen i resultatet må sees i sammenheng med press på rentemarginen og redusert rentenetto, samtidig som nedgangen ikke er oppveid av tilsvarende økning av andre driftsinntekter. Det er satt i verk tiltak som vil bedre rentenettoen, og også andre driftsinntekter forventes å øke ytterligere utover i året.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 7,9 mill kroner mot 7,1 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,44% mot 0,41% i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,46% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,43% i 1. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 0,3 mill kroner i 1. kvartal, mot 0,4 mill kroner i tilsvarende periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 25,4 mill kroner, mot 23,5 mill kroner i første kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,42% mot 1,35% i 1. kvartal i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettet.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 60,6% mot 54,8% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør for 1. kvartal 6,0%.

BALANSEN.

Ved utgangen av første kvartal 2012 er forvaltningskapitalen 7.550,1 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 7,5% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 7,6% siste 12 måneder og utgjør 5.834,2 mill kroner, mens utlån utgjør 6.398,0 mill kroner, en vekst på 4,4% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 31.3.12 på ca 698 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 6,7%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved kvartalsskiftet 91,2%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån, inklusive økning i gruppenedskrivning på 2,0 mill kroner, utgjorde pr. 31. mars netto 4,2 mill kroner (0,23% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 3,2 mill kroner (0,18%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 70,3 mill kroner eller 1,1% av brutto utlån, mot 60,4 mill kroner og 0,99% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 60,3 mill kroner. Øvrige tapsutsatte lån er redusert fra 76,0 mill kroner til 45,2 mill kroner. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 37,4 mill kroner. Slik styret vurderer det er kredittrisikoprofilen omtrent uendret fra tidligere perioder.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 17,8 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 27,0 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 44,8 mill kroner, mot 38,3 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 31. mars 2012 har banken en netto ansvarlig kapital på 734,2 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 16,91%, hvorav kjernekapitalen utgjør 15,39% og tilleggskapitalen utgjør 1,52%. Beregningsgrunnlaget er på 4.342,0 mill kroner, en økning på 78,1 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 17,12% og kjernekapitalen 15,60%. Bankens rene kjernekapital utgjorde pr. 1. kvartal 13,24%, hensyntatt perioderesultatet ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 13,44%.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 17,23%. 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 en stort sett tilfredsstillende utvikling, selv om marginpresset merkes på resultatet. Det er satt i verk tiltak som vil bedre rentenettoen og ventelig også øke resultatet noe i tiden fremover.

Haugesund, 25. april 2012
I styret for Haugesund Sparebank

Bjarne Laastad
(leder)

Else Gunn Haraldseid
(nestleder)

Thorleif Thormodsen

Inger-Kristin Økland

Kjell Lønning

Reidar Pedersen

Per Bakkedal

Steffen Næss

Knut Grinde Jacobsen
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP	I hele tusen kr.			I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	31.03.2012	31.03.2011	31.12.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.12.2011
Renteinntekter og lignende inntekter	84.420	80.728	335.173	4,72	4,62	4,73
Rentekostnader og lignende kostnader	50.322	44.813	186.712	2,81	2,57	2,63
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	34.098	35.915	148.461	1,91	2,06	2,09
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	1.551	677	2.231	0,09	0,04	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.716	6.886	29.958	0,38	0,39	0,42
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	779	975	3.843	0,04	0,06	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	300	405	1.597	0,02	0,02	0,02
Andre driftsinntekter	383	479	1.897	0,02	0,03	0,03
Netto andre driftsinntekter	8.171	7.472	31.840	0,46	0,43	0,45
Sum driftsinntekter	42.269	43.387	180.301	2,36	2,49	2,54
Lønn og generelle administrasjonskostnader	20.275	18.632	75.975	1,13	1,07	1,07
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	1.486	1.272	5.706	0,08	0,07	0,08
Andre driftskostnader	3.688	3.643	13.110	0,21	0,21	0,18
Sum driftskostnader	25.449	23.547	94.791	1,42	1,35	1,34
Driftsresultat før tap og gev./nedskrivning anl.m.	16.820	19.840	85.510	0,94	1,14	1,21
Tap på utlån, garantier m.v.	4.200	3.202	20.081	0,23	0,18	0,28
Nedskrv./rev.av nedskrv. og gev./tap på verdip. som er anl.m.	0	0	-1.954	0,00	0,00	-0,03
Driftsresultat før skatt	12.620	16.638	63.475	0,71	0,95	0,90
Skatt på ordinært resultat	3.533	4.658	19.225	0,20	0,27	0,27
Resultat av ordinær drift etter skatt	9.087	11.980	44.250	0,51	0,69	0,62
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	7.195.995	7.078.898	7.087.059			

BALANSE	I hele tusen kr.			Endring 31/3-11/12	
	31.03.2012	31.03.2011	31.12.2011	tusen kr.	%
EIENDELER					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	459.715	87.598	472.132	372.117	424,8
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	163.978	323.273	163.320	-159.295	-49,3
Utlån til og fordringer på kunder	6.398.000	6.130.384	6.224.649	267.616	4,4
- spesifiserte nedskrivninger	17.783	16.664	17.893	1.119	6,7
- gruppenedskrivninger	27.000	21.600	25.000	5.400	25,0
Netto utlån til kunder	6.353.217	6.092.120	6.181.756	261.097	4,3
Overtagne Eiendeler	9.065	6.664	9.066	2.401	36,0
Sertifikater,obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	339.624	319.547	391.624	20.077	6,3
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	132.039	121.155	131.199	10.884	9,0
Varige driftsmidler	49.876	39.239	49.064	10.637	27,1
Andre eiendeler	4.112	2.355	2.083	1.757	74,6
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	38.517	33.980	33.971	4.537	13,4
SUM EIENDELER	7.550.143	7.025.931	7.434.215	524.212	7,5
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	54.077	233.971	288.045	-179.894	-76,9
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.834.157	5.421.673	5.470.428	412.484	7,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	850.545	599.995	850.439	250.550	41,8
Annen gjeld	22.137	20.928	35.588	1.209	5,8
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	12.457	11.684	17.690	773	6,6
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	5.521	5.955	9.656	-434	-7,3
Evigvarende ansvarlig lånekapital	85.000	85.000	85.000	0	0,0
Annen ansvarlig lånekapital	74.486	74.316	74.443	170	0,2
SUM GJELD	6.938.380	6.453.522	6.831.289	484.858	7,5
Egenkapital:					
Opptjent egenkapital	602.676	560.429	602.926	42.247	7,5
Udisponert overskudd	9.087	11.980		-2.893	-24,1
SUM EGENKAPITAL	611.763	572.409	602.926	39.354	6,9
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	7.550.143	7.025.931	7.434.215	524.212	7,5
Garantier	438.168	451.706	461.618		
Pantstillelser	285.616	325.440	325.599		

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	31.03.2012	I hele tusen kr.	
		31.03.2011	31.12.2011
a) Tap på utlån, garantier.			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	-110	-1.987	-978
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	2.000	-1.000	2.400
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	1.051	5.159	14.215
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	1.660	2.351	6.721
- Inngang på tidligere konstaterte tap	401	1.321	2.277
= Tap på utlån garantier m.v.	4.200	3.202	20.081
b) Misligholdte og tapsutsatte lån			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	70.258	60.412	23.806
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	9.963	10.852	4.447
Netto misligholdt lån	60.295	49.560	19.359
Øvrige tapsutsatte lån	45.236	33.990	76.021
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	7.822	5.812	13.446
Netto øvrige tapsutsatte lån	37.414	28.178	62.575

ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	31.03.2012	31.03.2011	31.12.2011
Kjernekapital			
Sparebankens fond	594.022	545.466	594.022
Gavefond	8.654	8.659	8.904
Fondsobligasjonslån. Forfall 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 4,78%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Forfall 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 7,33%	34.598	34.545	34.584
Fradrag	-18.848	-8.216	-18.783
Sum kjernekapital	668.426	630.454	668.727
Tilleggskapital			
Ansvarlig lånekapital. Forfall 4.12.2019. Rente: nibor + 2,85%, pt. 5,48%	74.888	74.770	74.858
Fradrag	-9.126	-6.304	-9.060
Sum tilleggskapital	65.762	68.466	65.798
Sum tellende ansvarlig kapital	734.188	698.920	734.525
Minimumskrav til ansvarlig kapital	31.03.2012	31.03.2011	31.12.2011
Engasjementskategorier			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.867	4.044	3.148
Institusjoner	4.862	7.500	7.362
Foretak	86.559	98.585	90.313
Massemarkedsengasjementer	15.015	13.892	14.981
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	181.913	170.599	180.825
Forfalte engasjementer	15.760	8.361	7.928
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.633	1.278	1.633
Andeler i verdipapirfond	633	626	633
Øvrige engasjementer	15.443	21.798	12.544
Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier	324.685	326.683	319.367
Kapitalkrav for operasjonell risiko	26.298	25.194	25.194
Fradrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.620	-2.737	-3.450
Sum minimum kapitalkrav, pilar I	347.363	349.140	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/Immland
5580 Ølen