

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT 2. kvartal 2012



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2012 et driftsresultat før skatt på 33,1 mill kroner eller 0,92% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 37,9 mill kroner og 1,09%.

Bankens resultat før tap er på 41,9 mill kroner og utgjør 1,16% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 45,5 mill kroner og 1,31% i samme periode i fjor.

Nedgangen i resultatet må sees i sammenheng med press på rentemarginen og redusert rentenetto, samtidig som kostnadene har økt i samsvar med budsjett. Det er satt i verk tiltak som gradvis bedrer rentenettoen. Effekten av disse er allerede begynt å gi positive utslag, og vil fremkomme enda mer i 3. kvartal.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 16,8 mill kroner mot 15,7 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,46% mot 0,45% i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,47% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,48% pr. 2. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 0,3 mill kroner pr. 2. kvartal, mot 0,9 mill kroner i tilsvarende periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 46,1 mill kroner, mot 43,1 mill kroner pr. 2. kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,28% mot 1,24% i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjett.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 52,6% mot 49,2% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt utgjør for 1. halvår 7,8%.

BALANSEN.

Ved utgangen av første halvår 2012 er forvaltningskapitalen 7.709,5 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 4,3% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 2,2% siste 12 måneder og utgjør 5.907,4 mill kroner, mens utlån utgjør 6.612,8 mill kroner, en vekst på 7,9% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.6.12 på ca 696,3 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 9,6%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved halvårsskiftet 89,3%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 30. juni netto 8,9 mill kroner (0,25% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 7,6 mill kroner (0,22%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 77,1 mill kroner eller 1,17% av brutto utlån, mot 75,5 mill kroner og 1,23% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 62,6 mill kroner. Øvrige tapsutsatte lån er redusert fra 48,4 mill kroner til 46,4 mill kroner. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 35,6 mill kroner (40,8 mill kroner). Slik styret vurderer det er kredittrisikoprofilen omtrent uendret fra tidligere perioder.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 25,3 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 23,5 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 48,8 mill kroner, mot 38,0 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. juni 2012 har banken en netto ansvarlig kapital på 805,3 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 18,26%, hvorav kjernekapitalen utgjør 16,80% og tilleggskapitalen utgjør 1,46%. Beregningsgrunnlaget er på 4.410,7 mill kroner, en økning på 146,8 mill kroner fra årsskiftet. Ingen del av resultatet for 2. halvår er tatt med i beregningen idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 18,80% og kjernekapitalen 17,34%. Bankens rene kjernekapital utgjorde pr. 1. halvår 12,94%, hensyntatt perioderesultatet ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 13,48%.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 17,23% og den rene kjernekapitalen 13,49%. Årsaken til økningen i kapitaldekning er at det i 2. kvartal er tatt opp et fondsobligasjonslån på 75 mill kroner tilpasset CRD IV. 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, og styret er fornøyd med utviklingen. Det er også satt i verk tiltak som vil bedre rentenettoen og ventelig også øke resultatet noe i tiden fremover.

Haugesund, 13. august 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)

RESULTA TREGNSKAP	I hele tusen kr.					I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	1/1-30/6 2012	1/1-30/6 2011	1/4-30/6 2012	1/4-30/6 2011	31/12 2011	1/1-30/6 2012	1/1-30/6 2011	31/12 2011
Renteinntekter og lignende inntekter	170.012	161.693	85.592	80.965	335.173	4,71	4,64	4,73
Rentekostnader og lignende kostnader	99.097	89.713	48.775	44.900	186.712	2,74	2,57	2,63
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	70.915	71.980	36.817	36.065	148.461	1,96	2,07	2,09
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	3.301	2.244	1.750	1.567	2.231	0,09	0,06	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14.132	14.324	7.416	7.438	29.958	0,39	0,41	0,42
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.621	1.822	842	847	3.843	0,04	0,05	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er ornl.m.	340	935	40	530	1.597	0,01	0,03	0,02
Andre driftsinntekter	978	1.001	595	522	1.897	0,03	0,03	0,03
Netto andre driftsinntekter	17.130	16.682	8.959	9.210	31.840	0,47	0,48	0,45
Sum driftsinntekter	88.045	88.662	45.776	45.275	180.301	2,44	2,54	2,54
Lønn og generelle administrasjonskostnader	36.683	33.807	16.408	15.175	75.975	1,02	0,97	1,07
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	2.959	2.530	1.473	1.258	5.706	0,08	0,07	0,08
Andre driftskostnader	6.473	6.803	2.785	3.160	13.110	0,18	0,20	0,18
Sum driftskostnader	46.115	43.140	20.666	19.593	94.791	1,28	1,24	1,34
Driftsresultat før tap og gevinst/nedskrivning anl.m.	41.930	45.522	25.110	25.682	85.510	1,16	1,31	1,21
Tap på utlån, garantier m.v.	8.853	7.637	4.653	4.435	20.081	0,25	0,22	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	33.077	37.885	20.457	21.247	63.475	0,92	1,09	0,90
Skatt på ordinært resultat	9.261	10.607	5.728	5.949	19.225	0,26	0,30	0,27
Resultat av ordinær drift etter skatt	23.816	27.278	14.729	15.298	44.250	0,66	0,78	0,62

Gjennomsnittlig forvaltningskapital **7.261.414** **7.028.503** **7.087.059**

BALANSE

EIEDELER	I hele tusen kr.			Endring 30/6-2011/2012	
	30/6 2012	30/6 2011	31/12 2011	i tusen kr.	%
Kontanter og fordringer på sentralbanker	386.679	538.660	472.132	-151.981	-28,2
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	181.015	216.464	163.320	-35.449	-16,4
Utlån til og fordringer på kunder	6.612.778	6.127.481	6.224.649	485.297	7,9
- spesifiserte nedskrivninger	25.297	15.122	17.893	10.175	67,3
- gruppenedskrivninger	23.500	22.900	25.000	600	2,6
Netto utlån til kunder	6.563.981	6.089.459	6.181.756	474.522	7,8
Overtalle eiendeler	9.065	7.066	9.066	1.999	28,3
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	339.413	339.662	391.624	-249	-0,1
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	134.578	122.731	131.199	11.847	9,7
Varige driftsmidler	51.050	39.361	49.064	11.689	29,7
Andre eiendeler	0	0	2.083	0	0,0
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	43.737	37.365	33.971	6.372	17,1
SUM EIEDELER	7.709.518	7.390.768	7.434.215	318.750	4,3
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	52.791	236.425	288.045	-183.634	-77,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.907.433	5.779.768	5.470.428	127.665	2,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	856.389	600.000	850.439	256.389	42,7
Annen gjeld	19.287	19.530	35.588	-243	-1,2
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	7.988	2.025	17.690	5.963	294,5
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	5.830	6.110	9.656	-280	-4,6
Evigvarende ansvarlig lånekapital	160.000	85.000	85.000	75.000	88,2
Annen ansvarlig lånekapital	74.528	74.358	74.443	170	0,2
SUM GJELD	7.084.246	6.803.216	6.831.289	281.030	4,1
Egenkapital:					
Opptjent egenkapital	601.456	560.274	602.926	41.182	7,4
Udisponert overskudd	23.816	27.278		-3.462	-12,7
SUM EGENKAPITAL	625.272	587.552	602.926	37.720	6,4
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	7.709.518	7.390.768	7.434.215	318.750	4,3

Garantier	447.850	456.121	461.618
Pantstillelser	162.626	320.574	325.599

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/6 2012	1/1-30/6 2011	31/12 2011
a) Tap på utlån, garantier.			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	7.598	-3.137	-978
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	-1.500	300	2.400
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	1.218	7.582	14.215
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	2.058	4.431	6.721
- Inngang på tidligere konstaterte tap	521	1.539	2.277
= Tap på utlån garantier m.v.	8.853	7.637	20.081
b) Misligholdte og tapsutsatte lån			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	77.073	75.547	23.806
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	14.523	7.558	4.447
Netto misligholdte lån	62.550	67.989	19.359
Øvrige tapsutsatte lån	46.395	48.398	76.021
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	10.775	7.562	13.446
Netto øvrige tapsutsatte lån	35.620	40.836	62.575

ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.06.2012	30.06.2011	31.12.2011
Kjernekapital			
Sparebankens fond	594.022	551.770	594.022
Gavefond	7.434	8.504	8.904
Fondsobligasjonslån. Calldato 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 4,37%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 7,02%	34.612	34.558	34.584
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 28.12.2017. Rente pt. 7,74%	75.000		
Fradrag	-20.200	-14.520	-18.783
Sum kjernekapital	740.868	630.312	668.727
Tilleggskapital			
Ansvarlig lånekapital. Calldato: 4.12.19. Rente: nibor + 2,85%, pt. 5,17%	74.917	74.800	74.858
Fradrag	-10.477	-6.304	-9.060
Sum tilleggskapital	64.440	68.496	65.798
Sum tellende ansvarlig kapital	805.308	698.808	734.525
Minimumskrav til ansvarlig kapital	30.06.2012	30.06.2011	31.12.2011
Engasjementskategorier			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.831	3.591	3.148
Institusjoner	5.068	5.880	7.362
Foretak	90.625	101.630	90.313
Massemarkedsengasjementer	14.618	14.835	14.981
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	194.059	169.297	180.825
Forfalte engasjementer	5.242	11.576	7.928
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.632	1.398	1.633
Andeler i verdipapirfond	633	626	633
Øvrige engasjementer	15.405	22.340	12.544
Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier	330.113	331.173	319.367
Kapitalkrav for operasjonell risiko	26.298	25.194	25.194
Fradrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.556	-2.841	-3.450
Sum minimum kapitalkrav, pilar I	352.855	353.526	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