

 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 2015**



## DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2015 et driftsresultat før tap og gevinster anleggspapirer på 59,0 mill kroner eller 1,33% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 58,7 mill kroner eller 1,38%.

Bankens resultat etter tap og gevinster anleggspapirer utgjør 47,9 mill kroner eller 1,08% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 55,7 mill kroner og 1,31% i samme periode i fjor. Fjorårets resultat var imidlertid i stor grad påvirket av bokført gevinst på salg av aksjer i Nets Holding AS på 16,5 mill kroner.

Banken endret i første kvartal 2015 regnskapsprinsipp vedr. føring av pensjonskostnader fra norsk regnskapsstandard til IAS 19. Dette medførte at bokført overfinansiering av pensjonsforpliktelser da ble ført mot bankens fond med 17,7 mill kroner. Som følge av det nye prinsippet reduseres de løpende pensjonskostnadene noe, og sammenligningstallene for 2014 er endret i henhold til samme prinsipp for korrekt sammenligning av resultatall. Rentenettoen i kroner er 1,2 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen redusert fra 1,95% pr. 2. kvartal i 2014 til 1,87% pr. 2. kvartal 2015.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 26,9 mill kroner mot 26,1 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,61%, tilsvarende som i samme periode i fjor. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,63% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,66% pr. 2. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 0,9 mill kroner pr. 2. kvartal, mot 2,1 mill kroner i tilsvarende periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 52,2 mill kroner, mot 51,7 mill kroner pr. 2. kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,17%, mot 1,23% pr. 2. kvartal i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjett.

De bokførte tapene pr. 2. kvartal utgjør i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,25%, mot 0,46% i tilsvarende periode i fjor.

Totalt driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigerert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 47,3% mot 47,7% i samme periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt ex gevinst anleggspapirer utgjør annualisert 9,0%.

## BALANSEN.

Ved utgangen av første halvår 2015 utgjør forvaltningskapitalen 9.334,7 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 4,0% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 8,4% siste 12 måneder og utgjør 7.398,1 mill kroner, mens utlån utgjør 7.227,3 mill kroner, en økning på 4,5% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.6.15, på 1.430,7 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 4,3%.

Utlån PM utgjør 61,1% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 67,5%. Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved halvårsskiftet 101,5%.

## TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån og garantier utgjorde pr. 30. juni netto 11,0 mill kroner (0,25% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 19,5 mill kroner (0,46%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 170,4 mill kroner eller 2,36% av brutto utlån, mot 223,8 mill kroner og 3,20% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 143,5 mill kroner, mot 192,2 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 46,6 mill kroner mot 28,3 mill kroner i samme periode i fjor. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 33,7 mill kroner. I forhold til mislighold pr. siste årsskifte er misligholdet redusert med 25,1 mill kroner og øvrige tapsutsatte er redusert med 5,6 mill kroner. Slik styret vurderer det, og sammenholdt med tall fra bankens migrasjonsanalyse, synes kredittrisikoprofilen å være omtrent uendret fra tidligere perioder.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån utgjør 39,7 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 22,0 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 61,7 mill kroner, mot 60,6 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

## KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. juni 2015 har banken en netto ansvarlig kapital på 972,6 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 19,14%. Kjernekapitalen utgjør 16,68% og ren kjernekapital utgjør 14,52%. Beregningsgrunnlaget er på 5.081,9 mill kroner, en økning på 213,8 mill kroner fra årsskiftet. Ingen del av resultatet for 1. halvår er tatt med i beregningen idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 19,83% og kjernekapitalen 17,37%. Hensyntatt perioderesultatet ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 15,21%.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 20,08%, kjernekapitalen 17,52% og den rene kjernekapitalen 15,27%. 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 utvikling stort sett i tråd med bankens forventninger og budsjett, og styret er fornøyd med utviklingen. Det forventes ingen vesentlige endringer framover.

Haugesund, 13. august 2015  
I styret for Haugesund Sparebank

Reidar Pedersen  
(leder)

John Erik Hagen  
(nestleder)

Inger-Kristin Økland

Thorleif Thormodsen

Per Bakkedal

Borgny Eidesvik

Jone Tveit

Steffen Næss

Knut Grinde Jacobsen  
(adm. banksjef)

RESULTA TREGNSKAP	I hele tusen kr.					I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	1/1-30/6 2015	1/1-30/6 2014	1/4-30/6 2015	1/4-30/6 2014	31/12 2014	1/1-30/6 2015	1/1-30/6 2014	31/12 2014
Renteinntekter og lignende inntekter	166.415	182.595	82.633	92.407	368.687	3,74	4,34	4,20
Rentekostnader og lignende kostnader	83.071	100.423	41.188	51.581	201.812	1,87	2,39	2,30
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>83.344</b>	<b>82.172</b>	<b>41.445</b>	<b>40.826</b>	<b>166.875</b>	<b>1,87</b>	<b>1,95</b>	<b>1,90</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	6.541	6.499	6.111	5.329	7.013	0,15	0,15	0,08
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	21.132	20.360	10.220	10.625	42.574	0,48	0,48	0,49
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.232	2.138	1.159	986	4.330	0,05	0,05	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	904	2.121	620	1.614	3.771	0,02	0,05	0,04
Andre driftsinntekter	1.471	1.376	689	542	2.730	0,03	0,03	0,03
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>27.816</b>	<b>28.218</b>	<b>16.481</b>	<b>17.124</b>	<b>51.758</b>	<b>0,63</b>	<b>0,66</b>	<b>0,59</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>111.160</b>	<b>110.390</b>	<b>57.926</b>	<b>57.950</b>	<b>218.633</b>	<b>2,50</b>	<b>2,61</b>	<b>2,49</b>
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	21.821	21.012	8.980	8.598	47.170	0,49	0,50	0,54
Andre administrasjonskostnader	19.206	19.206	9.715	9.363	39.123	0,43	0,46	0,45
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	3.250	3.479	1.591	1.732	6.965	0,07	0,08	0,08
Andre driftskostnader	7.926	7.967	3.778	3.454	16.590	0,18	0,19	0,18
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>52.203</b>	<b>51.664</b>	<b>24.064</b>	<b>23.147</b>	<b>109.848</b>	<b>1,17</b>	<b>1,23</b>	<b>1,26</b>
<b>Driftsresultat før tap og gev./nedskr. på verdip. som er anleggsm.</b>	<b>58.957</b>	<b>58.726</b>	<b>33.862</b>	<b>34.803</b>	<b>108.785</b>	<b>1,33</b>	<b>1,38</b>	<b>1,23</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	11.033	19.486	5.387	13.049	39.669	0,25	0,46	0,45
Nedskrv./rev.av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anleggsmidler	0	16.489	0	601	16.489	0,00	0,39	0,19
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>47.924</b>	<b>55.729</b>	<b>28.475</b>	<b>22.355</b>	<b>85.605</b>	<b>1,08</b>	<b>1,31</b>	<b>0,97</b>
Skatt på ordinært resultat	12.940	10.594	7.689	5.873	19.601	0,29	0,25	0,22
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>34.984</b>	<b>45.135</b>	<b>20.786</b>	<b>16.482</b>	<b>66.004</b>	<b>0,79</b>	<b>1,06</b>	<b>0,75</b>

Gjennomsnittlig forvaltningskapital **8.962.424** **8.488.129** **8.768.863**

## BALANSE

EIENDELER	I hele tusen kr.			Endring 30/6-2014/2015	
	30/6 2015	30/6 2014	31/12 2014	i tusen kr.	%
Kontanter og fordringer på sentralbanker	777.059	888.737	461.191	-111.678	-12,6
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	310.903	296.767	294.002	14.136	4,8
Utlån til og fordringer på kunder	7.288.962	6.974.585	7.072.142	314.377	4,5
- spesifiserte nedskrivninger	39.688	40.594	36.510	-906	-2,2
- gruppenedskrivninger	22.000	20.000	21.500	2.000	10,0
Netto utlån til kunder	7.227.274	6.913.991	7.014.132	313.283	4,5
Overtatte eiendeler	47.572	11.168	48.708	36.404	326,0
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	694.075	582.187	634.306	111.888	19,2
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	186.145	144.448	186.144	41.697	28,9
Utsatt skattefordel	1.149		0		
Immaterielle eiendeler, EDB programmer	3.374		2.752		
Varige driftsmidler	48.460	53.043	49.959	-4.583	-8,6
Andre eiendeler	0	0	5.331	0	0,0
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	38.654	85.233	53.199	-46.579	-54,6
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>9.334.665</b>	<b>8.975.574</b>	<b>8.749.724</b>	<b>359.091</b>	<b>4,0</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	35.338	3.954	3.617	31.384	793,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.398.070	6.822.354	6.668.589	575.716	8,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	851.803	1.013.786	1.012.788	-161.983	-16,0
Annen gjeld	23.448	22.235	42.780	1.213	5,5
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	7.284	8.427	18.302	-1.143	-13,6
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	7.743	6.086	9.430	1.657	27,2
Evigvarende ansvarlig lånekapital	109.767	159.692	109.741	-49.925	-31,3
Annen ansvarlig lånekapital	124.720	199.657	124.705	-74.937	-37,5
<b>SUM GJELD</b>	<b>8.558.173</b>	<b>8.236.191</b>	<b>7.989.952</b>	<b>321.982</b>	<b>3,9</b>
<b>Egenkapital:</b>					
Opptjent egenkapital	741.508	694.248	759.772	47.260	6,8
Udisponert overskudd	34.984	45.135		-10.151	-22,5
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>776.492</b>	<b>739.383</b>	<b>759.772</b>	<b>37.109</b>	<b>5,0</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>9.334.665</b>	<b>8.975.574</b>	<b>8.749.724</b>	<b>359.091</b>	<b>4,0</b>
Garantier	404.654	365.268	387.012		
Pantstillelser	198.141	217.116	177.579		

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/6 2015	1/1-30/6 2014	31/12 2014
<b>a) Tap på utlån, garantier.</b>			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	3.218	-9.056	-13.390
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	500	0	1.500
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	2.795	16.655	42.962
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	4.589	12.183	9.819
- Inngang på tidligere konstaterte tap	69	296	1.222
<b>= Tap på utlån garantier m.v.</b>	<b>11.033</b>	<b>19.486</b>	<b>39.669</b>
<b>b) Misligholdte og tapsutsatte lån</b>			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	170.362	223.771	195.446
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	26.834	31.594	23.141
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>143.528</b>	<b>192.177</b>	<b>172.305</b>
Øvrige tapsutsatte lån	46.594	28.340	52.184
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	12.855	9.000	13.369
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån</b>	<b>33.739</b>	<b>19.340</b>	<b>38.815</b>

## ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.06.2015	30.06.2014	31.12.2014
<b>Kjernekapital</b>			
<b>Ren kjernekapital</b> (bankens fond 741.877 redusert m/ immat. eiend. 3.374)	<b>738.134</b>	<b>662.820</b>	<b>743.212</b>
Fondsobligasjonslån. Innfridd 7.10.2014.		50.000	0
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 6,12%	34.754	34.692	34.741
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 28.12.2017. Rte, N+5,40 pt. 6,70%	75.000	75.000	75.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>847.888</b>	<b>822.512</b>	<b>852.953</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarlig lånekapital. Innfridd 4.12.14.	0	75.000	0
Ansvarlig lånekapital. Calldato: 13.6.19. Rente: nibor + 1,70%, pt. 3,06%	124.720	124.657	124.705
Fradrag for eierandeler i andre finansinstitusjoner	0	-19.385	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>124.720</b>	<b>180.272</b>	<b>124.705</b>
<b>Sum tellende ansvarlig kapital</b>	<b>972.608</b>	<b>1.002.784</b>	<b>977.658</b>
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>			
<b>Engasjementskategorier</b>			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	26.325	26.337	37.455
Institusjoner	82.608	153.013	80.362
Foretak	1.174.200	1.045.225	1.066.914
Massemarkedsengasjementer	156.274	145.288	139.814
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.622.139	2.493.725	2.535.328
Forfalte engasjementer	206.197	238.987	194.151
Obligasjoner med fortrinnsrett	56.111	49.950	56.111
Andeler i verdipapirfond	42.883	9.050	42.883
Egenkapitalposisjoner	143.211	0	144.284
Øvrige engasjementer	183.163	230.363	205.067
<b>Samlet beregningsgrunnlag for alle engasjementskategorier</b>	<b>4.693.111</b>	<b>4.391.938</b>	<b>4.502.369</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>	<b>388.779</b>	<b>365.723</b>	<b>365.723</b>
Fradrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	-58.775	0
<b>Sum beregningsgrunnlag, pilar I</b>	<b>5.081.890</b>	<b>4.698.886</b>	<b>4.868.092</b>
<b>Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>19,14</b>	<b>21,34</b>	<b>20,08</b>
<b>Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>16,68</b>	<b>17,50</b>	<b>17,52</b>
<b>Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>14,52</b>	<b>14,11</b>	<b>15,27</b>
<b>Ren kjernekapital i % hensyntatt perioderesultat</b>	<b>15,21</b>		