

 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 2016**



## **DRIFTSRESULTATET.**

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal 2016 et driftsresultat før tap og gevinster anleggspapirer på 64,6 mill kroner eller 1,37% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 59,0 mill kroner eller 1,33%.

Bankens resultat etter tap og gevinster anleggspapirer utgjør 51,0 mill kroner eller 1,08% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 47,9 mill kroner og 1,08% i samme periode i fjor.

Rentenettoen i kroner er 3,3 mill kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen redusert fra 1,87% pr. 2. kvartal i 2015 til 1,84% pr. 2. kvartal 2016.

Netto provisjons- og andre driftsinntekter (ex. kursgevinst/-tap) utgjør 28,1 mill kroner mot 26,9 mill kroner i samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,60%, mot 0,61% i samme periode i fjor. Inkludert i tallene for utbytte og andre inntekter av verdipapirer inngår kontantutdeling fra Visa Norge FLI med ca. 5,8 mill kroner, relatert til salg av aksjer fra Visa Europe til Visa Inc. Når kursgevinster/ -tap hensyntas utgjør andre driftsinntekter totalt 0,65% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,63% pr. 2. kvartal i fjor. Netto verdiendring på valuta og verdipapirer utgjør 2,2 mill kroner pr. 2. kvartal, mot 0,9 mill kroner i tilsvarende periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 52,4 mill kroner, mot 52,2 mill kroner pr. 2. kvartal i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kostnadene 1,12%, mot 1,17% pr. 2.kvartal i fjor. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettert. Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler og utdeling fra Visa Norge utgjør 48,0% mot 47,3% i samme periode i fjor.

De bokførte tapene pr. 2. kvartal utgjør i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital 0,29%, mot 0,25% i tilsvarende periode i fjor.

Egenkapitalrentabilitet etter skatt ex gevinst anleggsverdipapirer utgjør annualisert 9,4%.

## **BALANSEN.**

Ved utgangen av første halvår 2016 utgjør forvaltningskapitalen 9.726,4 mill kroner.

Forvaltningskapitalen har økt med 4,2% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 7,2% siste 12 måneder og utgjør 7.933,2 mill kroner, mens utlån utgjør 7.803,1 mill kroner, en økning på 8,0% siste 12 måneder. Inklusive akkumulerte netto lån som er overført til Verd Boligkreditt AS pr. 30.6.16, på 1.454,4 mill kroner utgjør 12 måneders veksten 6,9%. Utlån PM utgjør 61,7% av bankens bokførte utlån. Inkl. lån overført til Verd Boligkreditt AS utgjør andelen 67,7%.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot utlån) var ved halvårsskiftet 101,5%. LCR utgjorde 227%.

## **TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.**

Tap på utlån utgjorde pr. 30. juni netto 13,6 mill kroner (0,29% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På tilsvarende tid i fjor utgjorde bokførte tap 11,5 mill kroner (0,25%).

Samlet brutto misligholdte lån over 90 dager er på 202,1 mill kroner eller 2,57% av brutto utlån, mot 170,4 mill kroner og 2,36% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 165,4 mill kroner, mot 143,5 mill kroner på samme tid i fjor. Øvrige tapsutsatte lån utgjør 6,9 mill kroner mot 46,6 mill kroner i samme periode i fjor. Netto øvrige tapsutsatte lån utgjør 2,9 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 45,6 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 22,0 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 67,6 mill kroner, mot 61,7 mill kroner i tilsvarende periode i fjor. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

## **KAPITALDEKNINGEN.**

Pr. 30. juni 2016 har banken en netto ansvarlig kapital på 1.144,3 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 21,05%. Kjernekapitalen utgjør 18,76% og ren kjernekapital utgjør 16,74%. Beregningsgrunnlaget er på 5.434,9 mill kroner, en økning på 316,3 mill kroner fra årsskiftet. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 19,91%, den rene kjernekapitalen utgjorde 15,32% og kjernekapitalen 17,47%.

Ingen del av resultatet for 1. halvår er tatt med i beregningen idet regnskapet ikke er revidert. Økningen i kapitaldekningstallene skyldes således at det i 2. kvartal er tatt opp unoterte egenkapitalbevis på 125 mill kroner. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville den rene kjernekapitaldekningen utgjort 17,49%.

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, 11. august 2016  
I styret for Haugesund Sparebank

Reidar Pedersen  
(leder)

John Erik Hagen  
(nestleder)

Borgny Eidesvik

Thorleif Thormodsen

Benedicte Storhaug

Liv Reidun Grimstvedt

Merethe Hansen

Hans Olav Omland

Bente Haraldson Syre  
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP	I hele tusen kr.				
	1/1-30/6 2016	1/1-30/6 2015	1/4-30/6 2016	1/4-30/6 2015	31/12 2015
Renteinntekter og lignende inntekter	144.412	166.415	71.741	82.633	323.283
Rentekostnader og lignende kostnader	57.754	83.071	24.831	41.188	153.149
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>86.658</b>	<b>83.344</b>	<b>46.910</b>	<b>41.445</b>	<b>170.134</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	10.181	6.541	9.913	6.111	6.440
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	18.770	21.132	9.242	10.220	42.543
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.285	2.232	1.164	1.159	4.309
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. somer oml.m.	2.204	904	2.141	620	-4.307
Andre driftsinntekter	1.472	1.471	795	689	3.162
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>30.342</b>	<b>27.816</b>	<b>20.927</b>	<b>16.481</b>	<b>43.529</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>117.000</b>	<b>111.160</b>	<b>67.837</b>	<b>57.926</b>	<b>213.663</b>
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	19.879	21.821	7.816	8.980	50.391
Andre administrasjonskostnader	20.112	19.206	9.980	9.715	39.088
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	3.162	3.250	1.575	1.591	7.040
Andre driftskostnader	9.219	7.926	4.454	3.778	16.741
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>52.372</b>	<b>52.203</b>	<b>23.825</b>	<b>24.064</b>	<b>113.260</b>
<b>Driftsresultat før tap og gevinst/tap og nedskrivning/reversering på verdipapirer som er anleggsmidler</b>	<b>64.628</b>	<b>58.957</b>	<b>44.012</b>	<b>33.862</b>	<b>100.403</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	13.620	11.033	8.577	5.387	33.174
Nedskrivning/reversering av nedskrivning, og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0	0	0	-30
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>51.008</b>	<b>47.924</b>	<b>35.435</b>	<b>28.475</b>	<b>67.199</b>
Skatt på ordinært resultat	9.987	12.940	6.094	7.689	18.068
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>41.021</b>	<b>34.984</b>	<b>29.341</b>	<b>20.786</b>	<b>49.131</b>

## RESULTATANALYSE

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1/1-30/6 2016	1/1-30/6 2015	31/12 2015
Renteinntekter og lignende inntekter	3,07	3,74	3,53
Rentekostnader og lignende kostnader	1,23	1,87	1,67
<b>Netto rente og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>1,84</b>	<b>1,87</b>	<b>1,86</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,22	0,14	0,07
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,40	0,48	0,47
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,05	0,05
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. somer oml.m.	0,05	0,02	-0,05
Andre driftsinntekter	0,03	0,03	0,03
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,65</b>	<b>0,63</b>	<b>0,47</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>2,49</b>	<b>2,50</b>	<b>2,33</b>
Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	0,42	0,46	0,55
Andre administrasjonskostnader	0,43	0,41	0,43
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	0,07	0,07	0,08
Andre driftskostnader	0,20	0,17	0,18
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>1,12</b>	<b>1,17</b>	<b>1,24</b>
<b>Driftsresultat før tap og gevinst/tap og nedskrivning/reversering på verdipapirer som er anleggsmidler</b>	<b>1,37</b>	<b>1,33</b>	<b>1,09</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	0,29	0,25	0,36
Nedskrivning/reversering av nedskrivning, og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0,00	0,00	0,00
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>1,08</b>	<b>1,08</b>	<b>0,73</b>
Skatt på ordinært resultat	0,21	0,29	0,20
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>0,87</b>	<b>0,79</b>	<b>0,53</b>

<b>BALANSE</b>	30/6 2016	I hele tusen kr.		Endring 30/6-2015/2016	
		30/6 2015	31/12 2015	i tusen kr.	%
<b>EIENDELER</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	278.021	777.059	554.769	-499.038	-64,2
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	688.960	310.903	338.429	378.057	121,6
Utlån til og fordringer på kunder	7.870.718	7.288.962	7.453.827	581.756	8,0
- spesifiserte nedskrivninger	45.633	39.688	38.396	5.945	15,0
- gruppenedskrivninger	22.000	22.000	23.500	0	0,0
Netto utlån til kunder	7.803.085	7.227.274	7.391.931	575.811	8,0
Overtatte eiendeler	49.114	47.572	44.263	1.542	3,2
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	624.737	694.075	677.667	-69.338	-10,0
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	197.914	186.145	186.090	11.769	6,3
Utsatt skattefordel	4.384	1.149	4.384	3.235	281,5
Immaterielle eiendeler, EDB programmer	3.378	3.374	3.144	4	0,1
Varige driftsmidler	49.226	48.460	47.240	766	1,6
Andre eiendeler	0	0	682	0	0,0
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	27.569	38.654	24.762	-11.085	-28,7
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>9.726.388</b>	<b>9.334.665</b>	<b>9.273.361</b>	<b>391.723</b>	<b>4,2</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	9.508	35.338	4.110	-25.830	-73,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.933.181	7.398.070	7.339.893	535.111	7,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	549.879	851.803	850.781	-301.924	-35,4
Annen gjeld	34.601	23.448	31.723	11.153	47,6
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	5.020	7.284	13.505	-2.264	-31,1
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	5.545	7.743	11.265	-2.198	-28,4
Evigvarende ansvarlig lånekapital	109.820	109.767	109.794	53	0,0
Annen ansvarlig lånekapital	124.751	124.720	124.736	31	0,0
<b>SUM GJELD</b>	<b>8.772.305</b>	<b>8.558.173</b>	<b>8.485.807</b>	<b>214.132</b>	<b>2,5</b>
<b>Egenkapital:</b>					
Egenkapitalbeviskapital	125.000				
Overkursfond	1.116				
Sparebankens fond	778.059	732.978	778.059	45.081	6,2
Gavefond	8.887	8.530	9.495		
Udisponert overskudd	41.021	34.984		6.037	17,3
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>954.083</b>	<b>776.492</b>	<b>787.554</b>	<b>177.591</b>	<b>22,9</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>9.726.388</b>	<b>9.334.665</b>	<b>9.273.361</b>	<b>391.723</b>	<b>4,2</b>
Garantier	387.801	404.654	404.513		
Pantstillelser	268.420	198.141	265.689		
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>	<b>9.446.058</b>	<b>8.962.424</b>	<b>9.145.849</b>		

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/6 2016	1/1-30/6 2015	31/12 2015
<b>a) Tap på utlån, garantier.</b>			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	9.634	3.218	1.886
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	-1.500	500	2.000
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	6.420	2.795	13.169
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	3.569	4.589	19.212
- Inngang på tidligere konstaterte tap	4.503	69	3.093
<b>= Tap på utlån garantier m.v.</b>	<b>13.620</b>	<b>11.033</b>	<b>33.174</b>
<b>b) Misligholdte og tapsutsatte lån</b>			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	202.088	170.362	148.532
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	36.716	26.834	22.200
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>165.372</b>	<b>143.528</b>	<b>126.332</b>
Øvrige tapsutsatte lån	6.943	46.594	32.230
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	4.091	12.855	14.835
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån</b>	<b>2.852</b>	<b>33.739</b>	<b>17.395</b>

## ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015
<b>Kjernekapital</b>			
Bankens fond (bankens fond 786.946 redusert m/ inmat. eiend. 3.378)	<b>783.568</b>	<b>738.134</b>	<b>784.410</b>
Egenkapitalbeviskapital	125.000	0	0
Overkursfond	1.116	0	0
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>909.684</b>	<b>738.134</b>	<b>784.410</b>
Fondsobligasjonslån. Calldato 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 5,70%	34.820	34.754	34.781
Fondsobligasjonslån CRD IV. Calldato: 28.6.2017. Rte, N+5,40 pt. 6,49%	75.000	75.000	75.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.019.504</b>	<b>847.888</b>	<b>894.191</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarlig lånekapital. Calldato: 13.6.19. Rente: nibor + 1,70%, pt. 2,70%	124.751	124.720	124.736
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>124.751</b>	<b>124.720</b>	<b>124.736</b>
<b>Sum tellende ansvarlig kapital</b>	<b>1.144.255</b>	<b>972.608</b>	<b>1.018.927</b>
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>			
<b>Engasjementskategorier</b>	30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	34.327	26.325	37.889
Institusjoner	153.794	82.608	79.723
Foretak	332.377	1.174.200	315.660
Massemarkedsengasjementer	127.030	156.274	106.294
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.782.871	2.622.139	3.647.083
Forfalte engasjementer	206.077	206.197	178.191
Obligasjoner med fortrinnsrett	54.656	56.111	59.452
Andeler i verdipapirfond	42.631	42.883	42.631
Egenkapitalposisjoner	174.765	143.211	152.561
Øvrige engasjementer	119.087	183.163	110.349
<b>Samlet beregningsgrunnlag for alle engasjementskategorier</b>	<b>5.027.615</b>	<b>4.693.111</b>	<b>4.729.833</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>	<b>407.256</b>	<b>388.779</b>	<b>388.779</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag, pilar I</b>	<b>5.434.871</b>	<b>5.081.890</b>	<b>5.118.612</b>
<b>Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>21,05</b>	<b>19,14</b>	<b>19,91</b>
<b>Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>18,76</b>	<b>16,68</b>	<b>17,47</b>
<b>Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag</b>	<b>16,74</b>	<b>14,52</b>	<b>15,32</b>
<b>Ren kjernekapital i % hensyntatt perioderesultat</b>	<b>17,49</b>		