

Kvartalsregnskap  
30. september 2016



**Hønefoss**  
SPAREBANK

En alliansebank i **eika.**

## KVARTALSRAPPORT PR. 30.09.2016

### Resultat

Hønefoss Sparebank hadde ved utgangen av 3.kvartal et driftsresultat før skatt på 14,7 mill. kroner mot 21,8 mill. kroner etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,79% mot 1,30% i fjor. Etter skatt var resultatet 11,9 mill. kroner mot 16,8 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 5,9%.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 36,6 mill. kroner mot 33,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,97% mot 1,98% ved samme tidspunkt i fjor.

Utbytte på verdipapirer utgjorde 6,6 mill. kroner. Det er viktig å påpeke at oppgjøret fra Nets vedrørende salget av VISA Europa er flyttet fra gevinst på verdipapirer til utbytte i 3.kvartal.

Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 8,4 mill. kroner – en nedgang på 0,8 mill. kroner fra i fjor. Driftskostnadene var ved utløpet av 3.kvartal 32,6 mill. kroner – som er en økning på 4,2 mill. kroner fra i fjor. Økningen i kostnader fra 2015 skyldes blant annet omprofilering og ombygging av banken.

### Tap

Avsetningen til gruppevis nedskrivninger utgjør 4,3 mill. kroner og er økt med 0,9 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. De individuelle nedskrivningene er økt med 6,3 mill. kroner i samme periode. Dette skyldes bl.a. avsetning i et problem-engasjement hvor en takst har påpekt en lavere verdi enn takstgrunnlaget vi har hatt tidligere. Det er inngått 24.000 kroner på tidligere avskrevet tap. Netto tap er på 6,5 mill. kroner hittil i år.

### Balansen

2016 har vært preget av meget god vekst på både innskudd og utlån for banken. Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3.kvartal 2.565 mill. kroner, en økning på 255 mill. kroner eller 11,1 % fra samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån utgjorde 2.197 mill. kroner mot 1.982 mill. kroner til samme tid i fjor. Dette er en økning på 10,8 %. Innskudd fra kunder utgjorde 1.551 mill. kroner mot 1.426 mill. kroner i fjor, hvilket er en økning på 125 mill. kroner eller 8,7 %.

### Eika Boligkreditt

Ved utgangen av 3.kvartal var vårt volum av overførte lån til Eika Boligkreditt 625 mill. kroner mot 587 mill. kroner til samme tid i fjor, hvilket er en økning på 38 mill. kroner. Utlånsveksten inklusive Eika Boligkreditt har dermed vært 9,8 %.

### Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 219 mill. kroner. Dette er en økning på 17 mill. kroner i forhold til i fjor. Av beholdningen utgjør anleggsmidler 58,2 mill. kroner, og omløpsmidler 160,8 mill. kroner.

Omløpsmidlene er vurdert til markedsverdi og anleggsmidlene til kostpris.

Det er bokført en gevinst på verdipapirer hiå. på 1,4 mill. kroner. Det er i tillegg bokført en netto gevinst på valuta og finansielle derivater med 0,1 mill. kroner.

### Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital var ved utgangen av kvartalet 249 mill. kroner. Med et beregningsgrunnlag på 1.360 mill. kroner er kapitaldekningen 18,34 % mot 17,81 % på samme tid i fjor. Banken har i 3.kvartal tatt opp 25 mill. kroner i ansvarlig lån. Den rene kjernekapitaldekningen er 16,97 % mot 17,81 % på samme tid i fjor. Resultatet hittil i år er ikke medtatt i beregningen. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden.

### Utsiktene fremover

Norges Bank holdt rentene uendret på siste møte. Samtidig signaliserer de en foreløpig rentebunn. Renteforskjellen til Euro-sonen og valutakursen tilsier at rentene kanskje bør nedover. Samtidig stiger vår viktigste markedsrente Nibor 3 mnd sakte oppover. Dette indikerer til syvende og sist en økende kunderente, men det er en viss usikkerhet i markedet mht. fremtidig renteutvikling. Vi holder oss avventende til utviklingen i rentemarkedet og vil følge den når endringene skjer.

Prisutviklingen på lokale boliger er sterk, og det er ingen indikasjoner på at den utviklingen skal stoppe med det første. Det er et stort behov for boliger og det selges også en god del eiendommer som skal pusses opp eller ombygges for videresalg. Dette er med på å presse prisene.

Det er forventet en sterk utvikling knyttet til Ringeriksløsningen, vei og bane. Dette er svært tydelig påpekt av HSN i sin mulighetsstudie «Ringeriksregionen, rigget for vekst» som ble publisert i september. Potensialet for vekst og lokale investeringer er store, bare vi spiller kortene riktig. La oss gjøre det.



30. september 2016

RESULTAT	2016	2015	2016	2015	2015
	Pr. 30.09/Hiå	Pr. 30.09/Hiå	3.kvartal	3.kvartal	Pr. 31.12
Beløp i hele tusen					
1 Renteinntekter og lignende inntekter	61.049	63.719	20.390	21.796	84.192
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-24.444	-30.635	-7.948	-9.737	-39.306
<b>I Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>36.605</b>	<b>33.085</b>	<b>12.442</b>	<b>12.059</b>	<b>44.886</b>
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	6.580	5.516	1.706	0	8.155
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9.805	10.492	3.388	3.533	14.102
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.420	-1.252	-462	-413	-1.694
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	1.531	2.056	513	-84	-1.079
7 Andre driftsinntekter	597	866	169	209	1.075
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>17.094</b>	<b>17.677</b>	<b>5.315</b>	<b>3.246</b>	<b>20.559</b>
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-22.190	-20.594	-7.375	-8.035	-30.341
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-1.267	-1.286	-443	-414	-987
10 Andre driftskostnader	-9.106	-6.466	-3.188	-2.102	-9.119
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-32.564</b>	<b>-28.346</b>	<b>-11.006</b>	<b>-10.551</b>	<b>-40.447</b>
Resultat før tap	21.134	22.415	6.751	4.754	24.998
11 Tap på utlån, garantier mv	-6.527	-769	-5.590	-15	-1.390
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	115	154	-1.597	50	438
Resultat etter tap	14.723	21.800	-436	4.789	24.046
13 Skatt på ordinært resultat	-2.800	-4.954	370	-1.479	-5.916
<b>II Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>11.923</b>	<b>16.846</b>	<b>-66</b>	<b>3.310</b>	<b>18.130</b>

BALANSE	2016	2015	Endring siste 12 mnd.		2015
	Pr. 30.09	Pr. 30.09	Kroner	%	Pr. 31.12
Beløp i hele tusen					
1 Kontanter og fordringer på sentralbanker	62.931	68.895	-5.964	-8,7	59.930
3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	74.549	36.779	37.770	102,7	50.752
<i>Brutto - Utlån</i>	<i>2.197.380</i>	<i>1.982.340</i>	<i>215.040</i>	<i>10,8</i>	<i>2.052.909</i>
4.7 Individuelle nedskrivninger	-9.689	-3.385	-6.304	186,2	-3.717
4.8 Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.300	-3.416	-884	25,9	-3.750
4 Utlån til og fordringer på kunder	2.183.391	1.975.539	207.852	10,5	2.045.442
6 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v	119.018	131.744	-12.726	-9,7	131.082
7 Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	99.715	70.375	29.340	41,7	97.437
9 Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	0,0	0
10 Immatrielle eiendeler	1.678	1.032	646	62,6	1.678
11 Varige driftsmidler	19.318	19.545	-227	-1,2	19.928
12 Andre eiendeler	1.585	2.286	-702	-30,7	1.758
13 Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	2.765	3.363	-598	-17,8	2.648
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2.564.949</b>	<b>2.309.558</b>	<b>255.391</b>	<b>11,1</b>	<b>2.410.655</b>
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	-3.409	-3.344	-65	1,9	-3.343
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	-1.550.727	-1.425.981	-124.746	8,7	-1.481.163
16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-664.168	-573.103	-91.065	15,9	-637.765
17 Annen gjeld	-26.503	-19.263	-7.240	37,6	-16.179
18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	-16.905	-21.154	4.249	-20,1	-6.658
19 Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelses	-3.499	-2.182	-1.317	60,4	-2.732
20 Ansvarlig lånekapital	-25.000	0	-25.000		0
<b>Sum gjeld</b>	<b>-2.290.211</b>	<b>-2.045.027</b>	<b>-245.184</b>	<b>12,0</b>	<b>-2.147.839</b>
22.2 Sparebankens fond	-257.816	-243.686	-14.130	5,8	-257.816
22.3 Gavefond	-5.000	-4.000	-1.000		-5.000
22 Opptjent egenkapital	-262.816	-247.686	-15.130	6,1	-262.816
27 Udekket tap / udisponert overskudd	-11.923	-16.846	4.923	-29,2	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>-274.738</b>	<b>-264.531</b>	<b>-10.207</b>	<b>3,9</b>	<b>-262.816</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-2.564.949</b>	<b>-2.309.558</b>	<b>-255.391</b>	<b>11,1</b>	<b>-2.410.655</b>

**Poster utenom balansen**

Garantier	60.023	56.221			58.001
Rentesikringsavtaler	43.189	45.583			44.735
Utlån Eika Boligkreditt	624.887	586.889			587.712
Garantier vedr utlån Eika Boligkreditt	36.615	76.680			39.964



30. september 2016

## RESULTATANALYSE

	2016 HIÅ	2015 HIÅ	2016 3.kvartal	2015 3.kvartal	2015 Pr. 31.12
Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital					
1 Renteinntekter og lignende inntekter	3,28	3,81	3,27	3,86	3,66
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-1,32	-1,83	-1,27	-1,73	-1,71
<b>I Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>1,97</b>	<b>1,98</b>	<b>1,99</b>	<b>2,14</b>	<b>1,95</b>
3 Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.	0,35	0,33	0,27	0,00	0,35
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,53	0,63	0,54	0,63	0,61
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,08	-0,07	-0,07	-0,07	-0,07
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	0,08	0,12	0,08	-0,01	-0,05
7 Andre driftsinntekter	0,03	0,05	0,03	0,04	0,05
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>0,92</b>	<b>1,06</b>	<b>0,85</b>	<b>0,58</b>	<b>0,89</b>
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-1,19	-1,23	-1,18	-1,42	-1,32
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-0,07	-0,08	-0,07	-0,07	-0,04
10 Andre driftskostnader	-0,49	-0,39	-0,51	-0,37	-0,40
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-1,75</b>	<b>-1,69</b>	<b>-1,76</b>	<b>-1,87</b>	<b>-1,76</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>1,14</b>	<b>1,34</b>	<b>1,08</b>	<b>0,84</b>	<b>1,09</b>
11 Tap på utlån, garantier mv	-0,35	-0,05	-0,90	0,00	-0,06
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0,01	0,01	-0,26	0,01	0,02
<b>Resultat etter tap</b>	<b>0,79</b>	<b>1,30</b>	<b>-0,07</b>	<b>0,85</b>	<b>1,04</b>
13 Skatt på ordinært resultat	-0,15	-0,30	0,06	-0,26	-0,26
<b>II Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>0,64</b>	<b>1,01</b>	<b>-0,01</b>	<b>0,59</b>	<b>0,79</b>

## NØKKELTALL

(Hele 1000 kroner)	2016 Pr. 30.09	2015 Pr. 30.09	2015 Pr. 31.12
Sum eiendeler	2.564.949	2.309.558	2.410.655
Brutto utlån	2.197.380	1.982.340	2.052.909
-Hvorav utlån til PM	1.624.784	1.466.809	1.501.606
-Hvorav utlån til BM	572.596	515.531	551.303
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	85,67	85,83	85,16
Utlån overført til Eika Boligkreditt	624.887	586.889	587.712
Innskudd fra kunder	1.550.727	1.425.981	1.481.163
Innskudd i prosent av forvaltningskapitalen	60,46	61,74	61,44
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av brutto utlån)	70,57	71,93	72,15
Brutto misligholdte lån *	26.261	15.502	18.986
Individuelle nedskrivninger	-9.689	-3.385	-3.717
Netto misligholdte lån	16.572	12.117	15.269
Gruppevis nedskrivninger	-4.300	-3.416	-3.750
Netto ansvarlig kapital	249.292	217.997	232.779
Beregningsgrunnlag	1.359.601	1.224.028	1.272.706
Kapitaldekningsprosent	18,34	17,81	18,29
Egenkapitalavkastning **	5,9	8,8	7,0
Kostnadsprosent ***	60,6	55,8	61,8
LCR	234	103	156

\* Mislighold over 90 dager

\*\* Resultat etter skattekostnad i % av gjennomsnittlig egenkapital

\*\*\* Driftskostnader i % av netto rentemargin og andre driftsinntekter

Skatt for kvartalsregnskapene beregnes ut fra gjennomsnittlig sats på 27%.

Dette regnskapet er ikke revidert.