

Kvartalsregnskap
Pr. 31. Desember 2017



Hønefoss
SPAREBANK

En alliansebank i **eika.**

KVARTALSRAPPORT PR. 31.12.2017

Resultat

Hønefoss Sparebank hadde ved utgangen av 4.kvartal et driftsresultat før skatt på 17,5 mill. kroner mot 18,6 mill. kroner etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,63% mot 0,74% i fjor. Etter skatt var resultatet 14,5 mill. kroner mot 15,4 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 5,09% mot 5,65% i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 52 mill. kroner mot 49,2 mill. kroner i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,85% mot 1,94% ved samme tidspunkt i fjor.

Utbytte på verdipapirer utgjorde 7,3 mill. kroner. Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 12 mill. kroner – en økning på 0,6 mill. kroner fra i fjor. Driftskostnadene var ved utløpet av 4.kvartal 42,2 mill. kroner – som er en nedgang på 0,8 mill. kroner fra i fjor.

Tap

Avsetningen til gruppevisse nedskrivninger utgjør 5 mill. kroner og er økt med 1,1 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. De individuelle nedskrivningene er økt med 3,2 mill. kroner i samme periode. Netto tap er på 12,5 mill. kroner for 2017 mot 8 mill. kroner i fjor.

Balansen

2017 har vært preget av meget god vekst på både innskudd og utlån for banken. Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 4.kvartal 2.914 mill. kroner, en økning på 278 mill. kroner eller 10,5 % fra samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån utgjorde 2.502 mill. kroner mot 2.241 mill. kroner til samme tid i fjor. Dette er en økning på 11,7 %. Innskudd fra kunder utgjorde 1.793 mill. kroner mot 1.663 mill. kroner i fjor, hvilket er en økning på 130 mill. kroner eller 7,8 %.

Eika Boligkreditt

Ved utgangen av 3.kvartal var vårt volum av overførte lån til Eika Boligkreditt 764 mill. kroner mot 636 mill. kroner til samme tid i fjor, hvilket er en økning på 128 mill. kroner. Utlånsveksten inklusive Eika Boligkreditt har dermed vært 13,5 % i 2017.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 255 mill. kroner. Dette er en økning på 37 mill. kroner i forhold til i fjor. Av beholdningen utgjør anleggsmidler 61 mill. kroner, og omløpsmidler 194 mill. kroner. Av omløpsmidlene er 192 mill. plassert i obligasjoner og rentefond.

Omløpsmidlene er vurdert til markedsverdi og anleggsmidlene til kostpris.

Det er bokført en gevinst på verdipapirer hiå. med 0,1 mill. kroner. Det er i tillegg bokført en netto gevinst på valuta og finansielle derivater med 0,3 mill. kroner.

Kapitaldekning

Av bankens resultat på 14,5 mill. kroner er 11,9 mill. kroner foreslått overført til sparebankens fond. Denne disponeringen danner grunnlag for beregningen av bankens kapitaldekning. Bankens netto ansvarlige kapital var ved utgangen av kvartalet 304 mill. kroner. Med et beregningsgrunnlag på 1.503 mill. kroner er kapitaldekningen 20,24 % mot 20 % i fjor. Banken har 25 mill. kroner i ansvarlig lån, samt 25 mill. kroner i fondsobligasjonslån. Den rene kjernekapitaldekningen er 17,35 % mot 18,61 % i fjor, mens kjernekapitaldekningen er 18,79% mot 18,61% i fjor. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden.

Årsrapport

Årsregnskapet er behandlet i styret den 9.februar 2018 og skal behandles i generalforsamlingen 9. mars 2018. Fullstendig årsrapport med noter vil bli offentliggjort i etterkant av møtet i generalforsamlingen.

Pr. 31. Desember 2017

RESULTAT	2017		2016	
	Pr. 31.12/Hiå	Pr. 31.12/Hiå	3.kvartal	3.kvartal
Beløp i hele tusen				
1 Renteinntekter og lignende inntekter	86.558	81.982	22.616	20.933
2.1 Renter o.l. på gjeld til kredittinstitusjoner	-7	-3	-6	0
2.2 Renter o.l. på innskudd fra og gjeld til kunder	-17.695	-16.843	-4.619	-4.188
2.3 Renter o.l. på utstedte verdipapirer	-14.423	-14.474	-3.608	-3.610
2.4 Renter o.l. på ansvarlig lånekapital	-1.162	-328	-409	-243
2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	-1.251	-1.158	-314	-287
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-34.539	-32.807	-8.956	-8.363
I Netto rente- og provisjonsinntekter	52.019	49.175	13.659	12.570
	0	0	0	0
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	7.293	7.029	862	449
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.656	13.302	3.828	3.497
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.669	-1.915	-368	-495
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	430	1.102	-381	-429
7 Andre driftsinntekter	354	677	89	80
Sum andre inntekter	20.063	20.195	4.031	3.101
	0	0	0	0
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-29.775	-29.347	-7.891	-7.157
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-1.879	-1.709	-470	-442
10 Andre driftskostnader	-10.531	-11.896	-1.917	-2.790
Sum driftskostnader	-42.185	-42.953	-10.278	-10.389
	0	0	0	0
Resultat før tap	29.897	26.417	7.413	5.283
11 Tap på utlån, garantier mv	-12.486	-7.971	-8.940	-1.444
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	129	180	71	65
Resultat etter tap	17.540	18.626	-1.456	3.904
13 Skatt på ordinært resultat	-3.019	-3.205	731	-405
II Resultat av ordinær drift etter skatt	14.520	15.421	-726	3.498

BALANSE	2017		2016		Endring siste 12 mnd.	
	Pr. 31.12	Pr. 31.12	Kroner	%		
Beløp i hele tusen						
1 Kontanter og fordringer på sentralbanker	63.097	63.027	70	0,1		
3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	88.169	104.824	-16.656	-15,9		
<i>Brutto - Utlån</i>	<i>2.502.376</i>	<i>2.240.550</i>	<i>261.826</i>	<i>11,7</i>		
4.7 Individuelle nedskrivninger	-14.508	-11.301	-3.206	28,4		
4.8 Nedskrivninger på grupper av utlån	-5.000	-3.950	-1.050	26,6		
4 Utlån til og fordringer på kunder	2.482.868	2.225.299	257.570	11,6		
6 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v	146.411	117.021	29.390	25,1		
7 Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	108.258	100.904	7.354	7,3		
9 Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0			
10 Immatrielle eiendeler	1.399	1.589	-190	-12,0		
11 Varige driftsmidler	17.570	19.449	-1.879	-9,7		
12 Andre eiendeler	3.597	1.630	1.968	120,7		
13 Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	2.839	2.645	194	7,3		
Sum eiendeler	2.914.207	2.636.387	277.820	10,5		
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	-3.342	-3.342	0	0,0		
15.1 Innskudd fra/gjeld til kunder u/avt. Ltid	-1.441.863	-1.418.333	-23.530	1,7		
15.2 Innskudd fra/gjeld til kunder m/avt.ltid	-350.968	-244.668	-106.299	43,4		
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	-1.792.830	-1.663.001	-129.829	7,8		
16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-762.554	-648.359	-114.195	17,6		
17.1 Finansielle derivater	0	0	0	0,0		
17.3 Annen gjeld	-9.886	-12.997	3.111	-23,9		
17 Annen gjeld	-9.886	-12.997	3.111	-23,9		
18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	-6.122	-5.134	-989	19,3		
19 Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	-2.335	-3.317	982	-29,6		
20.1 Evigvarende ansvarlig kapital	-25.000	0	-25.000			
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	-25.000	-25.000	0	0,0		
20 Ansvarlig lånekapital	-50.000	-25.000	-25.000	100,0		
Sum gjeld	-2.627.070	-2.361.150	-265.919	11,3		
	0	0				
22.2 Sparebankens fond	-282.137	-270.237	-11.900	4,4		
22.3 Gavefond	-5.000	-5.000	0	0,0		
	0	0				
22 Opptjent egenkapital	-287.137	-275.237	-11.900	4,3		
27 Udekket tap / udiskonert overskudd	0	0	0			
Sum egenkapital	-287.137	-275.237	-11.900	4,3		
Sum gjeld og egenkapital	-2.914.207	-2.636.387	-277.820	10,5		

Poster utenom balansen

Garantier	39.053	57.292		
Rentesikringsavtaler	19.060	39.330		
Utlån overført til Eika Boligkreditt	763.857	635.950		
Garantier Eika Boligkreditt	10.581	41.593		

Pr. 31. Desember 2017
RESULTATANALYSE

	2017	2016
Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	Pr. 31.12	Pr. 31.12
1 Renteinntekter og lignende inntekter	3,10	3,24
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-1,24	-1,29
I Netto rente- og provisjonsinntekter	1,86	1,94
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	0,26	0,28
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,49	0,52
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,06	-0,08
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	0,02	0,04
7 Andre driftsinntekter	0,01	0,03
Sum andre inntekter	0,72	0,80
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-1,07	-1,16
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-0,07	-0,07
10 Andre driftskostnader	-0,38	-0,47
Sum driftskostnader	-1,51	-1,70
Resultat før tap	1,07	1,04
11 Tap på utlån, garantier mv	-0,45	-0,31
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0,00	0,01
Resultat etter tap	0,63	0,74
13 Skatt på ordinært resultat	-0,11	-0,13
II Resultat av ordinær drift etter skatt	0,52	0,61

NØKKELTALL

	2017	2016
(Hele 1000 kroner)	Pr. 31.12	Pr. 31.12
Sum eiendeler	2.914.207	2.636.387
Brutto utlån	2.502.376	2.240.550
-Hvorav utlån til PM	1.798.956	1.667.906
-Hvorav utlån til BM	703.420	572.644
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	85,87	84,99
Innskudd fra kunder	-1.792.830	-1.663.001
Innskudd i prosent av forvaltningskapitalen	-61,52	-63,08
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av brutto utlån)	-71,65	-74,22
Brutto misligholdte lån *	25.838	24.458
Individuelle nedskrivninger	-14.508	-11.301
Netto misligholdte lån	11.330	13.157
Gruppevise nedskrivninger	-5.000	-3.950
Netto ansvarlig kapital	304.214	268.022
Kjernekapital	282.506	249.465
Ren kjernekapital	260.798	249.465
Beregningsgrunnlag	1.503.273	1.340.286
Kapitaldekningsprosent	20,24	20,00
Kjernekapitaldekning	18,79	18,61
Ren kjernekapitaldekning	17,35	18,61
Egenkapitalavkastning **	5,09	5,65
Kostnadsprosent ***	58,52	61,92
LCR	162 %	228 %

* 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 25%.