

Kvartalsregnskap
Pr. 31. Desember 2018



Hønefoss
SPAREBANK

En alliansebank i **eika.**

KVARTALSRAPPORT PR. 31.12.2018

Resultat

Hønefoss Sparebank hadde ved utgangen av 4.kvartal et driftsresultat før skatt på 27,5 MNOK mot 17,5 MNOK etter samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,93% mot 0,63% i fjor. Etter skatt var resultatet 22,4 MNOK mot 14,5 MNOK i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 7,4% mot 5,1% i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 50,9 MNOK mot 52 MNOK i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,73% mot 1,86% ved samme tidspunkt i fjor.

Utbytte på verdipapirer utgjorde 8,4 MNOK. Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 13 MNOK – en økning på 1 MNOK fra i fjor. Driftskostnadene var ved utløpet av 4.kvartal 41,4 MNOK – som er en nedgang på 0,8 MNOK fra i fjor.

Tap

Avsetningen til gruppevis nedskrivninger utgjør 5,1 MNOK og er økt med 0,1 MNOK fra samme tidspunkt i fjor. De individuelle nedskrivningene er økt med 6 MNOK i samme periode og utgjør 20,5 MNOK ved årsskiftet. Netto tap er på 6,1 MNOK for 2018 mot 12,5 MNOK i fjor.

Balansen

2018 har vært preget av lavere vekst på både innskudd og utlån for banken. En egenkapitalemissjon som ble gjennomført i desember på 40 MNOK bidrar til å styrke bankens soliditet og muliggjøre økt vekst de neste årene. Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 4.kvartal 3.052 MNOK, en økning på 138 MNOK eller 4,7 % fra samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån utgjorde 2.516 MNOK mot 2.502 MNOK til samme tid i fjor. Dette er en økning på 0,6 %. Innskudd fra kunder utgjorde 1.809 MNOK mot 1.793 MNOK i fjor, hvilket er en økning på 16,6 MNOK eller 0,9 %.

Eika Boligkreditt

Ved utgangen av 4.kvartal var vårt volum av overførte lån til Eika Boligkreditt 843 MNOK mot 764 MNOK til samme tid i fjor, hvilket er en økning på 79 MNOK. Utlånsveksten inklusive Eika Boligkreditt har dermed vært 2,8 % i 2018.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 317 MNOK. Dette er en økning på 63 MNOK i forhold til i fjor. Av beholdningen utgjør anleggsmidler 72,8 MNOK, og omløpsmidler 244,2 MNOK. Av omløpsmidlene er 243,3 MNOK plassert i obligasjoner og rentefond.

Omløpsmidlene er vurdert til markedsverdi og anleggsmidlene til kostpris.

Det er bokført t tap på verdipapirer med 0,3 MNOK. Det er i tillegg bokført en netto gevinst på valuta og finansielle derivater med 0,4 MNOK.

Kapitaldekning

Av bankens resultat på 22,4 MNOK er 16,6 MNOK foreslått overført til sparebankens fond, mens 0,2 MNOK er foreslått overført til utjevningsfond. Denne disponeringen danner grunnlag for beregningen av bankens kapitaldekning. Bankens netto ansvarlige kapital var ved utgangen av kvartalet 355,7 MNOK. Med et beregningsgrunnlag på 1.555 MNOK er kapitaldekningen 22,86 % mot 20,24 % i fjor. Banken har 25 MNOK i ansvarlig lån, samt 25 MNOK i fondsobligasjonslån. Den rene kjernekapitaldekningen er 19,65 % mot 17,35 % i fjor, mens kjernekapitaldekningen er 21,26% mot 18,79% i fjor. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden. Egenkapitalemissjonen som ble gjennomført i desember 2018 har bidratt til den betydelige styrkingen av bankens kapitaldekning.

Årsrapport

Årsregnskapet er behandlet i styret den 8.februar 2019 og skal behandles i generalforsamlingen 8. mars 2019. Fullstendig årsrapport med noter vil bli offentliggjort i etterkant av møtet i generalforsamlingen.

Hønefoss 8.februar 2019
Styret i Hønefoss Sparebank

Pr. 31. Desember 2018

RESULTAT	2018	2017	2018	2017
Beløp i hele tusen	Pr. 31.12	Pr. 31.12	4.kvartal	4.kvartal
1.2 Renter o.l. av utlån til kredittinstitusjoner	631	669	179	271
1.3 Renter o.l. av utlån til og fordringer på kunder	86.041	84.195	22.882	21.888
1.4 Renter o.l. av sertifik./obligasj./rentebærende vp	2.582	1.688	715	451
1.5 Andre renteinntekter og lignende inntekter	-397	6	-94	6
1 Renteinntekter og lignende inntekter	88.857	86.558	23.683	22.616
2.1 Renter o.l. på gjeld til kredittinstitusjoner	-4	-7	0	-6
2.2 Renter o.l. på innskudd fra og gjeld til kunder	-18.900	-17.695	-4.860	-4.619
2.3 Renter o.l. på utstedte verdipapirer	-15.445	-14.423	-4.290	-3.608
2.4 Renter o.l. på ansvarlig lånekapital	-2.235	-1.162	-577	-409
2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	-1.340	-1.251	-334	-314
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-37.923	-34.539	-10.062	-8.956
I Netto rente- og provisjonsinntekter	50.934	52.019	13.622	13.659
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	8.447	7.293	1.304	862
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14.399	13.656	3.704	3.828
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.389	-1.669	-303	-368
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	87	430	-990	-381
7 Andre driftsinntekter	347	354	71	89
Sum andre inntekter	21.891	20.063	3.786	4.031
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-30.139	-29.775	-8.259	-7.891
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-1.851	-1.879	-451	-470
10 Andre driftskostnader	-9.383	-10.531	-2.816	-1.917
Sum driftskostnader	-41.373	-42.185	-11.526	-10.278
Resultat før tap	31.452	29.897	5.882	7.413
11 Tap på utlån, garantier mv	-6.135	-12.486	-3.031	-8.940
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	2.165	129	1.614	71
Resultat etter tap	27.482	17.540	4.465	-1.456
13 Skatt på ordinært resultat	-5.129	-3.019	-644	731
II Resultat av ordinær drift etter skatt	22.353	14.520	3.821	-726

0

BALANSE	2018	2017	Endring siste 12 mnd.	
Beløp i hele tusen	Pr. 31.12	Pr. 31.12	Kroner	%
1 Kontanter og fordringer på sentralbanker	62.841	63.097	-256	-0,4
3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	155.492	88.169	67.324	76,4
Brutto - Utlån	2.516.399	2.502.376	14.023	0,6
4.7 Individuelle nedskrivninger	-20.481	-14.508	-5.974	41,2
4.8 Nedskrivninger på grupper av utlån	-5.100	-5.000	-100	2,0
4 Utlån til og fordringer på kunder	2.490.817	2.482.868	7.949	0,3
6 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v	176.511	146.411	30.100	20,6
7 Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	140.808	108.258	32.550	30,1
9 Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	
10 Immatrielle eiendeler	1.485	1.399	86	6,1
11 Varige driftsmidler	16.408	17.570	-1.162	-6,6
12 Andre eiendeler	3.104	3.597	-493	-13,7
13 Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	4.719	2.839	1.881	66,2
Sum eiendeler	3.052.185	2.914.207	137.979	4,7
0	0	0	0	
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	-3.359	-3.342	-16	0,5
15.1 Innskudd fra/gjeld til kunder u/avt. LtId	-1.506.060	-1.441.863	-64.197	4,5
15.2 Innskudd fra/gjeld til kunder m/avt.ltId	-303.403	-350.968	47.565	-13,6
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	-1.809.463	-1.792.830	-16.633	0,9
16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-820.193	-762.554	-57.640	7,6
17 Annen gjeld	-17.059	-9.886	-7.173	72,6
18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	-5.882	-6.122	240	-3,9
19 Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	-1.795	-2.335	540	-23,1
20.1 Evigvarende ansvarlig kapital	-25.000	-25.000	0	0,0
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	-25.000	-25.000	0	0,0
20 Ansvarlig lånekapital	-50.000	-50.000	0	0,0
Sum gjeld	-2.707.752	-2.627.070	-80.682	3,1
21.2 Overkursfond	-443	0	-443	
21.8 Annen innskutt egenkapital	-40.000	0	-40.000	
21 Innskutt egenkapital	-40.443	0	-40.443	
22.2 Sparebankens fond	-298.752	-282.137	-16.615	5,9
22.3 Gavfond	-5.000	-5.000	0	0,0
22.4 Utjevningsfond	-238	0	-238	
22 Opptjent egenkapital	-303.990	-287.137	-16.853	5,9
27 Udekket tap / udisponert overskudd	0	0	0	
Sum egenkapital	-344.434	-287.137	-57.297	20,0
Sum gjeld og egenkapital	-3.052.185	-2.914.207	-137.979	4,7

Poster utenom balansen

Garantier	18.816	39.053
Rentesikringsavtaler	17.790	19.060
Utlån overført til Eika Boligkreditt	842.641	763.857
Garantier Eika Boligkreditt	19.659	10.581

Pr. 31. Desember 2018
RESULTATANALYSE

	2018	2017
	Pr. 31.12	Pr. 31.12
Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
1 Renteinntekter og lignende inntekter	3,01	3,10
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-1,29	-1,24
I Netto rente- og provisjonsinntekter	1,73	1,86
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	0,29	0,26
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,49	0,49
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,05	-0,06
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	0,00	0,02
7 Andre driftsinntekter	0,01	0,01
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	0,74	0,72
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-1,02	-1,07
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-0,06	-0,07
10 Andre driftskostnader	-0,32	-0,38
Sum driftskostnader	-1,40	-1,51
Resultat før tap	1,07	1,07
11 Tap på utlån, garantier mv	-0,21	-0,45
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0,07	0,00
Resultat etter tap	0,93	0,63
13 Skatt på ordinært resultat	-0,17	-0,11
II Resultat av ordinær drift etter skatt	0,76	0,52

NØKKELTALL

	2018	2017
(Hele 1000 kroner)	Pr. 31.12	Pr. 31.12
Sum eiendeler	3.052.185	2.914.207
Brutto utlån	2.516.399	2.502.376
-Hvorav utlån til PM	1.805.120	1.798.956
-Hvorav utlån til BM	711.279	703.420
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	82,45	85,87
Innskudd fra kunder	-1.809.463	-1.792.830
Innskudd i prosent av forvaltningskapitalen	-59,28	-61,52
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av brutto utlån)	-71,91	-71,65
Brutto misligholdte lån *	34.407	25.838
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	-15.824	-7.808
Netto misligholdte lån	18.583	18.030
Gruppevisse nedskrivninger	-5.100	-5.000
Netto ansvarlig kapital	355.653	304.214
Kjernekapital	330.653	282.506
Ren kjernekapital	305.653	260.798
Beregningsgrunnlag	1.555.499	1.503.273
Kapitaldekningsprosent	22,86	20,24
Kjernekapitaldekning	21,26	18,79
Ren kjernekapitaldekning	19,65	17,35
Uvektet kjernekapitaldekning	10,63	9,41
Egenkapitalavkastning **	7,38	5,09
Kostnadsprosent ***	56,81	58,52
LCR	233	162
NSFR	132	149

* 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%.

Konsoliderte tall for kapitaldekning vil bli offentliggjort i endelig årsregnskap.