

Kvartalsregnskap  
2.kvartal 2019



**Hønefoss**  
SPAREBANK

En alliansebank i **eika.**

## Kvartalsregnskap 2.kvartal 2019

### Resultat

Hønefoss Sparebank hadde ved utgangen av 2.kvartal et driftsresultat før skatt på 22 MNOK mot 18,4 MNOK etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,46 % mot 1,28 % i fjor. Etter skatt var resultatet 18,7 MNOK mot 15,2 MNOK i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 11,75 % og et resultat per egenkapitalbevis på 5,60 NOK.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 27,8 MNOK mot 24 MNOK i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,85 % mot 1,67 % ved samme tidspunkt i fjor. Som et resultat av økte pengemarkedsrenter i første del av 2019 er det foretatt en renteheving i 1. halvår 2019. I tillegg er det besluttet en renteheving i juli med virkning fra slutten av august for eksisterende kunder. Utbytte på verdipapirer utgjorde netto 10,3 MNOK mot 7,1 MNOK i samme periode i fjor. Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 6,6 MNOK mot 6,4 MNOK i fjor. Driftskostnadene var ved utløpet av 1.halvår 20,1 MNOK mot 19,8 MNOK i fjor. Dette gir en kostnadsprosent på 43,5%.

### Tap

Avsetningen til gruppevis nedskrivninger utgjør 6,1 MNOK, en økning på 1,1 MNOK sammenlignet med i fjor. Det er inngått 0,2 MNOK på tidligere avskrevet tap. Netto tapskostnader var ved utløpet av 1.halvår 4,2 MNOK mot 0,5 MNOK i fjor.

### Balansen

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 1.halvår 3.130 MNOK, en økning på 182 MNOK tilsvarende 6,2 % fra samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån utgjorde 2.571 MNOK mot 2.516 MNOK til samme tid i fjor. Dette er en økning på 2,2 %. Utlån hos Eika Boligkreditt er økt fra 836 MNOK i fjor til 850 MNOK i år, og kommer i tillegg til balanseførte utlån. Utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 2,4 %. Innskudd fra kunder utgjorde 1.881 MNOK mot 1.816 MNOK i fjor, hvilket er en økning på 66 MNOK tilsvarende 3,6 %.

### Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 359,6 MNOK. Dette er en økning på 57,8 MNOK i forhold til i fjor. Av beholdningen utgjør anleggsmidler 82 MNOK, og omløpsmidler 277,6 MNOK, hvorav 276,7 MNOK er rentepapirer og pengemarkedsfond. Av anleggsmidlene utgjør investeringer i Eika Gruppen 26,6 MNOK og Eika Boligkreditt 48,5 MNOK. Omløpsmidlene er vurdert til laveste av markedsverdi og kostpris, mens anleggsmidlene er vurdert til kostpris. Det er bokført en netto gevinst på verdipapirer i 1.halvår på 1,2 MNOK. Det er i tillegg bokført en netto gevinst på valuta og finansielle derivater med 0,1 MNOK.

### Kapitaldekning

Banken har ved utgangen av 2.kvartal en ren kjernekapital på 295,8 MNOK, en kjernekapital på 320,8 MNOK og en netto ansvarlig kapital på 345,8 MNOK. Med et beregningsgrunnlag på 1.656 MNOK er ren kjernekapitaldekning 17,9 %, kjernekapitaldekningen 19,4% og kapitaldekningen er 20,9 %. Resultatet hittil i år er ikke medtatt i beregningen. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden. Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 16,52%. Beregningen er eksklusiv periodens resultat.

### Utsiktene fremover

Nok et kvartal er tilbakelagt og banken leverer et resultat som er historisk høyt både driftsmessig og på bunnlinjen. Selv om det har vært god aktivitet i Ringeriksregionen og det bygges nye boliger merker vi nå at prisene ikke stiger i samme takt som tidligere. Det tar generelt noe lengre tid å omsette boliger og vi ser også en større andel går under takst eller prisantydning. Dette er gode indikatorer på at myndighetenes politikk virker som forutsatt og bidrar til å redusere prisveksten.

For Ringerike er likevel utsiktene positive med ytterligere forsterkede signaler på at Ringeriksbanen går som planlagt. Vi ser at planleggingsmidlene bevilges slik at fremdriften opprettholdes og man har startet prosessen med utkjøp av eiendommer langs traseen. I sum er dette gode tegn på fremdrift. Likevel er det viktig å opprettholde det politiske arbeidet fra lokalt hold for å sikre at rikspolitikere ikke mister fokus på vår region. Lokal enighet og god planlegging vil bidra positivt. Renteutviklingen er gjenstand for diskusjon. Det har over noe tid vært snakk om ytterligere renteoppgang i år. Norges Bank har økt styringsrenten to ganger i år. Hvis man følger rentemarkedene ser man at der hvor man for noen måneder siden hadde en forventning om svakt stigende renter, nå ser økt sannsynlighet for reduserte renter fremover. De makroøkonomiske begrunnelser for økte renter er tilstede, men det er likevel politiske begrunnelser for å redusere renta. Uklare signaler i markedene mao, så det blir spennende å se utviklingen.

1.juli ble gjeldsregisteret åpnet for bruk og bankene er nå forpliktet til å benytte denne informasjonen inn i vurderingen av de enkelte kredittsaker. Dette er noe som bankene ønsker velkommen. Som bank er vi avhengig av en god oversikt over kundens økonomi når vi vurderer ytterligere låneopptak eller andre endringer. Som rådgivere er det vår jobb å hjelpe kunden til å ta gode valg for egen økonomi. Målet er en langsiktig og god økonomisk utvikling for kunden, og dette starter med god informasjon når alternativene vurderes.

Utviklingen av Ringeriksregionen er viktig for oss som bank. Gjennom vår daglige virksomhet, gaver og satsning på ny virksomhet gjennom f.eks. etablererfondet kan vi fortsette å utgjøre en forskjell for alle på Ringerike.

Hønefoss 29.juli 2019

**Styret i Hønefoss Sparebank**

## 2.kvartal 2019

<b>RESULTAT</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Beløp i hele tusen	<b>30.06/Hiå</b>	<b>30.06/Hiå</b>	<b>2.kvartal</b>	<b>2.kvartal</b>	<b>Pr.31.12</b>
1 Renteinntekter og lignende inntekter	48.822	42.451	25.093	21.637	88.857
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-21.073	-18.455	-10.932	-9.342	-37.923
<b>I Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>27.750</b>	<b>23.996</b>	<b>14.161</b>	<b>12.295</b>	<b>50.934</b>
3 Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.	0	0	0	0	0
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	10.300	7.143	10.180	7.082	8.447
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7.236	7.128	3.724	3.476	14.399
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	-639	-745	-283	-348	-1.389
7 Andre driftsinntekter	1.352	1.016	546	646	87
7 Andre driftsinntekter	187	182	93	91	347
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>18.436</b>	<b>14.723</b>	<b>14.259</b>	<b>10.947</b>	<b>21.891</b>
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	0	0	0	0	0
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-14.523	-14.145	-6.447	-6.254	-30.139
10 Andre driftskostnader	-837	-943	-402	-473	-1.851
10 Andre driftskostnader	-4.739	-4.715	-2.233	-2.259	-9.383
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-20.099</b>	<b>-19.803</b>	<b>-9.082</b>	<b>-8.987</b>	<b>-41.373</b>
Resultat før tap	0	0	0	0	0
11 Tap på utlån, garantier mv	26.087	18.916	19.338	14.255	31.452
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	-4.152	-246	-3.092	260	-6.135
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	32	-264	32	-264	2.165
Resultat etter tap	21.968	18.406	16.278	14.250	27.482
13 Skatt på ordinært resultat	-3.300	-3.230	-1.655	-2.000	-5.129
<b>II Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>18.668</b>	<b>15.176</b>	<b>14.623</b>	<b>12.250</b>	<b>22.353</b>

<b>BALANSE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Endring siste 12 mnd.</b>		<b>2018</b>
Beløp i hele tusen	<b>Pr. 30.06</b>	<b>Pr. 30.06</b>	<b>Kroner</b>	<b>%</b>	<b>Pr. 31.12</b>
1 Kontanter og fordringer på sentralbanker	63.611	63.222	388	0,6	62.841
3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	132.290	61.994	70.297	113,4	155.492
Brutto - Utlån	2.570.726	2.515.982	54.744	2,2	2.516.399
4.7 Individuelle nedskrivninger	-15.041	-15.175	134	-0,9	-20.481
4.8 Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.100	-5.000	-1.100	22,0	-5.100
4 Utlån til og fordringer på kunder	2.549.585	2.495.808	53.778	2,2	2.490.817
6 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v	198.514	166.511	32.004	19,2	176.511
7 Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	161.036	135.355	25.681	19,0	140.808
9 Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	0	0
10 Immatrielle eiendeler	1.485	1.399	86	6,1	1.485
11 Varige driftsmidler	15.807	17.316	-1.509	-8,7	16.408
12 Andre eiendeler	3.019	3.000	19	0,6	3.104
13 Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	4.781	3.377	1.404	41,6	4.719
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3.130.128</b>	<b>2.947.980</b>	<b>182.148</b>	<b>6,2</b>	<b>3.052.185</b>
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	-3.651	-3.584	-67	1,9	-3.359
15.1 Innskudd fra/gjeld til kunder u/avt. Ltid	-1.499.911	-1.493.357	-6.554	0,4	-1.506.060
15.2 Innskudd fra/gjeld til kunder m/avt.ltid	-381.344	-322.317	-59.026	18,3	-303.403
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	-1.881.255	-1.815.674	-65.580	3,6	-1.809.463
16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-803.990	-751.823	-52.167	6,9	-820.193
17 Annen gjeld	-12.234	-9.926	-2.308	23,3	-17.059
18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	-15.000	-12.629	-2.371	18,8	-5.882
19 Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	-1.546	-2.030	485	-23,9	-1.795
20.1 Evigvarende ansvarlig kapital	-25.000	-25.000	0	0,0	-25.000
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	-25.000	-25.000	0	0,0	-25.000
20 Ansvarlig lånekapital	-50.000	-50.000	0	0,0	-50.000
<b>Sum gjeld</b>	<b>-2.767.676</b>	<b>-2.645.667</b>	<b>-122.009</b>	<b>4,6</b>	<b>-2.707.752</b>
21.1 Selskapskapital	-39.388	0	-39.388	-40,000	-40.000
21.2 Overkursfond	-443	0	-443	-44,3	-443
21 Innskutt egenkapital	-39.831	0	-39.831	-40,443	-40.443
22.2 Sparebankens fond	-298.752	-282.137	-16.615	5,9	-298.752
22.3 Gavefond	-5.000	-5.000	0	0,0	-5.000
22.4 Utjevningsfond	-238	0	-238	-23,8	-238
22.5 Annen egenkapital	37	0	37	3,7	0
22 Opptjent egenkapital	-303.990	-287.137	-16.853	5,9	-303.990
27 Udekket tap / udisponert overskudd	-18.668	-15.176	-3.492	23,0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>-362.453</b>	<b>-302.313</b>	<b>-60.140</b>	<b>19,9</b>	<b>-344.434</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-3.130.128</b>	<b>-2.947.980</b>	<b>-182.148</b>	<b>6,2</b>	<b>-3.052.185</b>

### Poster utenom balansen

Garantier	22.497	19.870	18.816
Rentesikringsavtaler	15.055	18.425	17.790
Utlån overført til Eika Boligkreditt	849.589	835.750	842.641
Garantier Eika Boligkreditt	16.326	27.032	19.659

Pr. 30.juni 2019

<b>RESULTATANALYSE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	<b>Pr. 30.06</b>	<b>Pr. 30.06</b>
1 Renteinntekter og lignende inntekter	3,25	2,95
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-1,40	-1,28
<b>I Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>1,85</b>	<b>1,67</b>
3 Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.	0,69	0,50
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,48	0,50
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,04	-0,05
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	0,09	0,07
7 Andre driftsinntekter	0,01	0,01
<b>6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp</b>	<b>1,23</b>	<b>1,02</b>
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-0,97	-0,98
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-0,06	-0,07
10 Andre driftskostnader	-0,32	-0,33
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-1,34</b>	<b>-1,38</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>1,74</b>	<b>1,32</b>
11 Tap på utlån, garantier mv	-0,28	-0,02
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0,00	-0,02
<b>Resultat etter tap</b>	<b>1,46</b>	<b>1,28</b>
13 Skatt på ordinært resultat	-0,22	-0,22
<b>II Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>1,24</b>	<b>1,06</b>

<b>NØKKELTALL</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Pr. 30.06</b>	<b>Pr. 30.06</b>
Forvaltningskapital	3.130.128	2.947.980
Utlån overført til Eika Boligkreditt	849.589	835.750
Forretningskapital	3.979.717	3.783.730
Brutto utlån	2.570.726	2.515.982
-Hvorav utlån til PM	1.809.087	1.796.865
-Hvorav utlån til BM	761.639	719.117
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	82,1 %	85,3 %
Innskudd fra kunder	-1.881.255	-1.815.674
Innskudd i prosent av forvaltningskapitalen	60,1 %	61,6 %
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av brutto utlån)	73,2 %	72,2 %
Brutto misligholdte lån *	81.393	38.309
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	-15.041	-14.661
Netto misligholdte lån	66.352	23.648
Gruppevise nedskrivninger	-6.100	-5.000
Netto ansvarlig kapital	345.845	297.612
Kjernekapital	320.845	272.612
Ren kjernekapital	295.845	247.612
Beregningsgrunnlag	1.655.910	1.530.871
Kapitaldekningsprosent	20,89	19,44
Kjernekapitaldekning	19,38	17,81
Ren kjernekapitaldekning	17,87	16,17
Uvektet kjernekapitaldekning	10,02	9,03
Konsolidert kapitaldekning	19,76	18,65
Konsolidert kjernekapitaldekning	18,10	16,88
Konsolidert ren kjernekapitaldekning	16,52	15,23
Konsolidert uvektet kjernekapital	8,55	7,91
Egenkapitalavkastning **	11,75 %	10,66 %
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	5,60 NOK	
Kostnadsprosent ***	43,52 %	51,14 %
LCR	208	173
NSFR	140	135

\* 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.