

Kvartalsrapport

Pr. 31. Mars 2010



Hønefoss Sparebank

OPPRETTET 1876

- *din trygghet*

KVARTALSRAPPORT PR. 31.03.2010

Resultat

Hønefoss Sparebank hadde ved utgangen av 1. kvartal et driftsresultat før skatt på 8,29 mill. kroner mot 0,61 mill. kroner etter samme periode i fjor. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,65% mot 0,13% i fjor. Etter skatt var resultatet 5,75 mill. kroner mot 0,03 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 10,89%. Resultatøkningen skyldes en tilbakestilling mot mer normal drift etter finanskrisen kombinert med en tilbakeføring av avsetninger til AFP etter nytt regelverk i 1.kvartal 4,672 mill kroner (3,364 mill kroner etter skatt).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 7,6 mill. kroner mot 5,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,52% mot 1,18% ved samme tidspunkt i fjor.

Utbytte på verdipapirer utgjorde etter 1. kvartal 1,5 mill. kroner. Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 1,18 mill. kroner – en nedgang på 108.000 kroner fra i fjor. Ordinære driftskostnader var ved utløpet av 1. kvartal 6,7 mill. kroner – 471.000 kroner lavere enn i fjor. Etter tilbakeføring av avsetninger til AFP er driftskostnader for 1.kvartal 2,03 mill. kroner.

Tap

I 1. kvartal er avsetningen til gruppevis nedskrivninger 1,99 mill. kroner. Dette er uendret fra årsskiftet, men en økning på 373.000 kroner siden 1.kvartal i fjor. Det er inngått 16.000 kroner på tidligere avskrevet tap. Det er ingen andre tapskostnader i kvartalet.

Balansen

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 1. kvartal 2.108 mill kroner, en økning på 184 mill. kroner eller 9,5% fra samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån utgjorde 1.666 mill. kroner mot 1.531 mill. kroner til samme tid i fjor. Dette er en økning på 8,87%. Innskudd fra kunder utgjorde 1.017 mill. kroner, hvilket er en økning på 18,6 mill. kroner eller 1,9% i forhold til samme tid i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 214,3 mill kroner. Dette er en økning på 9,7 mill kroner i forhold til i fjor. Av beholdningen utgjør anleggsmidler 27,7 mill kroner, og omløpsmidler 186,6 mill kroner.

Omløpsmidlene er vurdert til laveste av kostpris og markedsverdi og anleggsmidlene til kostpris. Det er bokført et netto tap på verdipapirer etter 1.kvartal på 288.000 kroner. Det er realisert gevinster på kroner 281.000 og foretatt nedskrivninger på kr. 569.000. Det er i tillegg bokført en netto gevinst på valuta og finansielle derivater med 24.000 kroner.

Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital var ved utgangen av kvartalet 197,7 mill. kroner. Med et beregningsgrunnlag på 1.007 mill. kroner ble kapitaldekningen 19,62%. Resultatet hittil i år er ikke medtatt. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden Basel II.

Utsiktene fremover

Kapitalmarkedene har vært relativt stabile siden sommeren 2009. En viss uro har det imidlertid vært knyttet til Hellas og Spania. Dette har skapt noe usikkerhet som har ført til høyere kostnader (marginer) på innlån/funding i 1.kvartal 2010 mot tilsvarende i 4.kvartal 2009. Selv om man vil se noe turbulens i finansmarkedene i tiden fremover er det en grunnleggende positiv holdning til den fremtidige utviklingen.

Hønefoss 30/4-2010

Styret i Hønefoss Sparebank



REGNSKAPSRAPPORT

PR. 31.MARS 2010

RESULTAT

	2010	2009	2010	2009	2009
Beløp i hele tusen	Pr. 31.03/Hiå	Pr. 31.03/Hiå	1.kvartal	1.kvartal	Pr. 31.12
1 Renteinntekter og lignende inntekter	-17.529	-22.299	-17.529	-22.299	-75.728
2 Rentekostnader og lignende kostnader	9.906	16.787	9.906	16.787	49.322
I Netto rente- og provisjonsinntekter	-7.623	-5.512	-7.623	-5.512	-26.405
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	-1.515	-1.454	-1.515	-1.454	-2.077
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	-1.644	-1.670	-1.644	-1.670	-7.005
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjeneste	465	384	465	384	1.737
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	264	748	264	748	-6.685
7 Andre driftsinntekter	-242	-244	-242	-244	-993
Sum andre inntekter	-2.672	-2.236	-2.672	-2.236	-15.023
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	5.002	5.643	5.002	5.643	23.319
Tilbakeført avsetninger AFP ⁽¹⁾	-4.672		-4.672		
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	231	315	231	315	1.315
10 Andre driftskostnader	1.463	1.210	1.463	1.210	4.695
Sum driftskostnader	2.025	7.168	2.025	7.168	29.328
Resultat før tap	-8.270	-580	-8.270	-580	-12.099
11 Tap på utlån, garantier mv	-16	-30	-16	-30	1.696
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0	0	0	0	-243
Resultat etter tap	-8.286	-610	-8.286	-610	-10.647
13 Skatt på ordinært resultat	2.538	583	2.538	583	2.305
II Resultat av ordinær drift etter skatt	-5.748	-26	-5.748	-26	-8.342

BALANSE

	2010	2009	Endring siste 12 mnd.		2009
Beløp i hele tusen	Pr. 31.03	Pr. 31.03	Kroner	%	Pr. 31.12
1 Kontanter og fordringer på sentralbanker	85.370	94.644	-9.274	-9,8	87.922
3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	117.736	69.651	48.085	69,0	6.786
4 Utlån til og fordringer på kunder	1.663.323	1.528.430	134.893	8,8	1.618.113
6 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v	138.571	140.487	-1.917	-1,4	138.571
7 Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	75.755	64.094	11.661	18,2	72.581
9 Eierinteresser i konsernselskaper	323	284	39	13,9	323
10 Immatrielle eiendeler	2.606	3.704	-1.098	-29,6	2.606
11 Varige driftsmidler	12.268	13.157	-889	-6,8	12.382
12 Andre eiendeler	3.009	2.836	173	6,1	872
13 Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	8.774	6.742	2.032	30,1	6.871
Sum eiendeler	2.107.736	1.924.029	183.707	9,5	1.947.026
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	-120.154	-120.159	5	0,0	-120.006
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	-1.017.485	-998.905	-18.580	1,9	-1.012.796
16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-723.956	-564.221	-159.735	28,3	-574.167
17 Annen gjeld	-9.063	-10.600	1.537	-14,5	-7.184
18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	-12.692	-16.557	3.865	-23,3	-9.080
19 Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	-3.643	-5.907	2.264	-38,3	-8.798
Sum gjeld	-1.886.992	-1.716.349	-170.643	9,9	-1.732.031
Sparebankens fond	-214.996	-207.654	-7.342	3,5	-214.996
Udisponert overskudd (før skatt)	-5.748	-26	-5.722	22.007,8	0
Sum egenkapital	-220.744	-207.680	-13.064	6,3	-214.996
Sum gjeld og egenkapital	-2.107.736	-1.924.029	-183.707	9,5	-1.947.026
Poster utenom balansen					
Garantier	12.731	11.321			12.483
Rentesikringsavtaler	33.364	31.442			33.446
Tegningsgaranti OMF	23.600	0			23.600
Egenkapitalrelatert derivat	0	2.500			0

(1) Avsetninger er regulert ned iht beregninger foretatt av aktuar, og iht. anbefalinger fra Regnskapsstandardstyret.



REGNSKAPSRAPPORT

PR. 31.MARS 2010

RESULTATANALYSE

	2010	2009	2010	2009	2009
	Pr. 31.03/Hiå	Pr. 31.03/Hiå	1.kvartal	1.kvartal	Pr. 31.12
Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital					
1 Renteinntekter og lignende inntekter	3,49	4,78	3,49	4,78	3,95
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-1,97	-3,60	-1,97	-3,60	-2,57
I Netto rente- og provisjonsinntekter	1,52	1,18	1,52	1,18	1,38
3 Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.	0,30	0,31	0,30	0,31	0,11
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,33	0,36	0,33	0,36	0,37
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,09	-0,08	-0,09	-0,08	-0,09
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	-0,05	-0,16	-0,05	-0,16	0,35
7 Andre driftsinntekter	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Sum andre inntekter	0,53	0,48	0,53	0,48	0,78
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-1,00	-1,21	-1,00	-1,21	-1,22
	0,93	0,00	0,93	0,00	0,00
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-0,05	-0,07	-0,05	-0,07	-0,07
10 Andre driftskostnader	-0,29	-0,26	-0,29	-0,26	-0,24
Sum driftskostnader	-0,40	-1,54	-0,40	-1,54	-1,53
Resultat før tap	1,65	0,12	1,65	0,12	0,63
11 Tap på utlån, garantier mv	0,00	0,01	0,00	0,01	-0,09
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
Resultat etter tap	1,65	0,13	1,65	0,13	0,55
13 Skatt på ordinært resultat	-0,51	-0,13	-0,51	-0,13	-0,12
II Resultat av ordinær drift etter skatt	1,14	0,01	1,14	0,01	0,43

Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.037.213	1.892.548	2.037.213	1.892.548	1.918.939
Gjennomsnittlig egenkapital (siste 12 mnd)	218.356	207.755	218.356	207.755	210.532

NØKKELTALL

	2010	2009	2009
(Hele 1000 kroner)	Pr. 31.03	Pr. 31.03	Pr. 31.12
Sum eiendeler	2.107.736	1.924.028	1.947.027
Brutto utlån	1.666.292	1.530.546	1.621.112
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	79,06	79,55	83,26
Innskudd fra kunder	1.017.485	998.905	1.012.796
Innskudd i prosent av forvaltningskapitalen	48,27	51,92	52,02
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av brutto utlån)	61,06	65,26	62,48
Brutto misligholdte lån *	2.089	8.821	19.279
Individuelle nedskrivninger	980	500	1.011
Netto misligholdte lån	1.109	8.321	18.268
Netto ansvarlig kapital	197.693	191.553	197.592
Beregningsgrunnlag	1.007.475	902.275	967.166
Kapitaldekningsprosent	19,62	21,23	20,43
Egenkapitalavkastning **	10,89	0,01	3,94
Kostnadsprosent ***	19,67	92,53	70,79

* 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 28%.

Dette regnskapet er ikke revidert.