

Kvartalsregnskap

Pr. 30. September 2010



Hønefoss Sparebank

OPPRETTET 1876

- *din trygghet*

KVARTALSRAPPORT PR. 30.09.2010

Resultat

Hønefoss Sparebank hadde ved utgangen av 3.kvartal et driftsresultat før skatt på 14,8 mill. kroner mot 9,0 mill. kroner etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,97% mot 0,63% i fjor. Etter skatt var resultatet 10,7 mill. kroner mot 6,8 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 6,54%.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 21,4 mill. kroner mot 19,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,40% mot 1,37% ved samme tidspunkt i fjor.

Utbytte på verdipapirer utgjorde 3,09 mill. kroner.

Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 3,7 mill. kroner – en nedgang på 200.000 kroner fra i fjor.

Driftskostnadene var ved utløpet av 3.kvartal 16,0 mill. kroner – 4,28 mill. kroner lavere enn i fjor. Årsaken til den store nedgang skyldes engangseffekter knyttet til tilbakeføring av avsetninger knyttet til AFP samt tilbakeføring av avsetning knyttet til en merverdiavgiftssak. Engangseffektene utgjorde samlet 5,4 mill. kroner.

Tap

Avsetningen til gruppevis nedskrivninger utgjør 1.989.000 kroner og er uendret fra årsskiftet, og uendret fra samme tidspunkt i fjor. Det er inngått 43.000 kroner på tidligere avskrevet tap. Netto tapskostnad er på 175.000 kroner.

Balansen

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3.kvartal 2.120 mill kroner, en økning på 194 mill. kroner eller 10,1% fra samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån utgjorde 1.712 mill. kroner mot 1.584 mill. kroner til samme tid i fjor. Dette er en økning på 8,10%. Innskudd fra kunder utgjorde 1.038 mill. kroner mot 1.025 mill. kroner i fjor, hvilket er en økning på 13 mill. kroner eller 1,3%.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 226,6 mill kroner. Dette er en økning på 17,7 mill kroner i forhold til i fjor. Av beholdningen utgjør anleggsmidler 32 mill kroner, og omløpsmidler 194,6 mill kroner. Økningen i beholdning skyldes primært investeringer i deponerbare papirer som ligger til grunn for F-lån i Norges Bank. Investeringer i Terra Gruppen er øket med 3,2 mill kroner.

Omløpsmidlene er vurdert til markedsverdi og anleggsmidlene til kostpris.

Det er bokført en netto gevinst på verdipapirer hiå på 1,1 mill kroner. Av dette utgjør realiserste gevinster 1,4 mill kroner. Det er i tillegg bokført en netto gevinst på valuta og finansielle derivater med 105.000 kroner.

Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital var ved utgangen av kvartalet 190,4 mill. kroner. Med et beregningsgrunnlag på 1.039,9 mill. kroner ble kapitaldekningen redusert til 18,31% mot 19,97% på samme tid i fjor. Resultatet hittil i år er ikke medtatt. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden Basel II.

Utsiktene fremover

Norges Bank holder signalrenten stabil på 2,0%. Markedsrentene (3MNibor) har i 2010 øket fra 2,17% til 2,60%. Kombinert med en økning i marginer innlån/funding skaper dette et press på rentekostnader som vil bidra til en økning i kundenes lånekostnader. På verdipapirsiden har man sett at Oslo Børs i 1.halvår svekket seg med 11,7%. I 3.kvartal har Oslo Børs igjen utviklet seg positivt med 16,2%. Man er dermed tilbake på det nivået man startet på. Det er en usikkerhet om hvordan børsen vil utvikle seg resten av året, men hovedinntrykket er en positiv utvikling. Boligmarkedet og –prisene er stabile og til dels økende. Bankens kjernevirksomhet og de lokale markedsforhold vurderes som stabil og god.

Hønefoss 29.oktober 2010

Styret i Hønefoss Sparebank



Pr. 30. September 2010

RESULTAT

	2010	2009	2010	2009	2009
Beløp i hele tusen	Pr. 30.09/Hiå	Pr. 30.09/Hiå	3.kvartal	3.kvartal	Pr. 31.12
1 Renteinntekter og lignende inntekter	56.764	58.455	20.275	17.272	75.728
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-35.400	-38.939	-13.810	-10.211	-49.322
I Netto rente- og provisjonsinntekter	21.364	19.516	6.465	7.061	26.405
	0	0			0
3 Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.	3.088	1.730	0	0	2.077
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.113	5.204	1.728	1.749	7.005
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.436	-1.323	-498	-458	-1.737
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	1.192	4.769	2.023	2.759	6.685
7 Andre driftsinntekter	727	746	242	238	993
Sum andre inntekter	8.684	11.126	3.495	4.289	15.023
	0	0			0
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-11.410	-15.996	-5.598	-5.626	-23.319
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-731	-920	-257	-287	-1.315
10 Andre driftskostnader	-3.867	-3.374	-1.157	-728	-4.695
Sum driftskostnader	-16.007	-20.291	-7.012	-6.642	-29.328
	0	0			0
Resultat før tap	14.041	10.351	2.948	4.708	12.099
11 Tap på utlån, garantier mv	-175	-1.380	20	-1.011	-1.696
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	923	0	923	0	243
Resultat etter tap	14.789	8.971	3.891	3.697	10.647
13 Skatt på ordinært resultat	-4.047	-2.159	-881	64	-2.305
II Resultat av ordinær drift etter skatt	10.742	6.812	3.010	3.761	8.342

BALANSE

	2010	2009	Endring siste 12 mnd.		2009
Beløp i hele tusen	Pr. 30.09	Pr. 30.09	Kroner	%	Pr. 31.12
1 Kontanter og fordringer på sentralbanker	-84.700	-93.472	8.772	-9,4	-87.922
3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-75.701	-17.739	-57.962	326,7	-6.786
Brutto - Utlån	-1.712.200	-1.583.869	-128.331	8,1	-1.621.112
4.7 Individuelle nedskrivninger	1.058	1.073	-14	-1,3	1.011
4.8 Nedskrivninger på grupper av utlån	1.989	1.989	0	0,0	1.989
4 Utlån til og fordringer på kunder	-1.709.153	-1.580.808	-128.345	8,1	-1.618.113
6 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v	-147.031	-137.285	-9.746	7,1	-138.571
7 Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	-79.546	-71.613	-7.933	11,1	-72.581
9 Eierinteresser i konsernselskaper	-463	-466	3	-0,7	-323
10 Immatrielle eiendeler	-2.606	-3.562	956	-26,8	-2.606
11 Varige driftsmidler	-12.404	-12.742	338	-2,7	-12.382
12 Andre eiendeler	-786	-2.951	2.165	-73,3	-872
13 Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	-7.471	-5.091	-2.379	46,7	-6.871
Sum eiendeler	-2.119.862	-1.925.730	-194.131	10,1	-1.947.027
14 Gjeld til kredittinstitusjoner	120.012	120.010	2	0,0	120.006
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	1.038.338	1.025.442	12.896	1,3	1.012.796
16 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	704.242	529.220	175.022	33,1	574.167
17 Annen gjeld	4.181	6.314	-2.134	-33,8	7.184
18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	23.635	23.397	238	1,0	9.080
19 Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	3.693	6.881	-3.188	-46,3	8.798
Sum gjeld	1.894.100	1.711.265	182.835	10,7	1.732.031
22.2 Sparebankens fond	210.996	204.654	6.342	3,1	204.654
22.3 Gavefond	4.000	3.000	1.000	33,3	4.000
22 Opptjent egenkapital	214.996	207.654	7.342	3,5	208.654
27 Udekket tap / udisponert overskudd	10.766	6.812	3.954	58,0	6.342
Sum egenkapital	225.761	214.466	11.296	5,3	214.996
	0	0			0
Sum gjeld og egenkapital	2.119.862	1.925.730	194.131	10,1	1.947.027

Poster utenom balansen

Garantier	13.813	13.105		12.483
Rentesikringsavtaler	33.194	33.526		33.446
Tegningsgaranti OMF	23.600	23.600		23.600
Utlån Terra Boligkreditt	7.762			
Garantier vedr utlån Terra Boligkreditt	591			
Egenkapitalrelatert derivat		2.500		



Pr. 30. September 2010

RESULTATANALYSE

	2010 HIÅ	2009 HIÅ	2010 3.kvartal	2009 3.kvartal	2009 Pr. 31.12
Prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital					
1 Renteinntekter og lignende inntekter	3,73	4,10	3,96	3,60	3,91
2 Rentekostnader og lignende kostnader	-2,33	-2,73	-2,69	-2,13	-2,55
I Netto rente- og provisjonsinntekter	1,40	1,37	1,26	1,47	1,36
3 Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.	0,20	0,12	0,00	0,00	0,11
4 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,34	0,37	0,34	0,36	0,36
5 Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,09	-0,09	-0,10	-0,10	-0,09
6 Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	0,08	0,33	0,39	0,57	0,35
7 Andre driftsinntekter	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Sum andre inntekter	0,57	0,78	0,68	0,89	0,78
8 Lønn og generelle administrasjonskostnader	-0,75	-1,12	-1,09	-1,17	-1,20
9 Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatri	-0,05	-0,06	-0,05	-0,06	-0,07
10 Andre driftskostnader	-0,25	-0,24	-0,23	-0,15	-0,24
Sum driftskostnader	-1,05	-1,42	-1,37	-1,38	-1,51
Resultat før tap	0,92	0,73	0,58	0,98	0,62
11 Tap på utlån, garantier mv	-0,01	-0,10	0,00	-0,21	-0,09
12 Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0,06	0,00	0,18	0,00	0,01
Resultat etter tap	0,97	0,63	0,76	0,77	0,55
13 Skatt på ordinært resultat	-0,27	-0,15	-0,17	0,01	-0,12
II Resultat av ordinær drift etter skatt	0,71	0,48	0,59	0,78	0,43

Gjennomsnittlig forvaltningskapital(siste 12 mnd)	2.033.843	1.905.566	2.033.843	1.905.566	1.936.536
Gjennomsnittlig egenkapital(siste 12 mnd)	220.191	210.186	220.191	210.186	211.576

NØKKELTALL

	2010 Pr. 30.09	2009 Pr. 30.09	2009 Pr. 31.12
(Hele 1000 kroner)			
Sum eiendeler	-2.119.862	-1.925.730	-1.947.027
Brutto utlån	-1.712.200	-1.583.869	-1.621.112
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	80,77	82,25	83,26
Innskudd fra kunder	-1.038.338	-1.025.442	-1.012.796
Innskudd i prosent av forvaltningskapitalen	48,98	53,25	52,02
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av brutto utlån)	60,64	64,74	62,48
Brutto misligholdte lån *	14.228	14.277	19.279
Individuelle nedskrivninger	-1.058	-1.073	-1.011
Netto misligholdte lån	13.170	13.205	18.268
Gruppevisse nedskrivninger	-1.989	-1.989	-1.989
Netto ansvarlig kapital	190.407	189.302	197.592
Beregningsgrunnlag	1.039.907	947.932	967.166
Kapitaldekningsprosent	18,31	19,97	20,43
Egenkapitalavkastning **	6,52	4,33	3,94
Kostnadsprosent ***	53,27	66,22	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.