

2020

Årsrapport

Strømmen
SPAREBANK 100  ÅR

Personlig service i 100 år

Årsrapport 2020



...Alt blir bra...

Dette er et budskap vi har sett rundt på nettet, i butikkvinduer og på skolebygg - også i bankens vindu.

Tre ord som gjør at man tenker at det er håp, vi vil få tilbake en «normal» hverdag. For 2020 har vært året man har måttet lære å takle det uvirkelige, lære å takle inngripende restriksjoner, et år hvor mange har vært engstelige for hva som måtte komme.

Banken har hatt mange kunder som er blitt permitterte, lenge, og som har vært, og til dels fortsatt er, bekymret for egen økonomi. Vi har bedriftskunder som har måttet stenge ned og har mistet hele inntektsgrunnlaget sitt. 2020 har vært utfordrende for mange. Men da tror jeg de fleste har satt pris på å være kunde i lokalbanken, hvor det er mulig å få komme og snakke med noen og hvor kunderådgiveren aktivt har ringt ut for å høre om hvordan det står til. For det at vi har kunnet finne løsninger, har sammen med myndighetenes tiltak, gjort at de fleste har kommet seg velberget gjennom pandemien så langt.

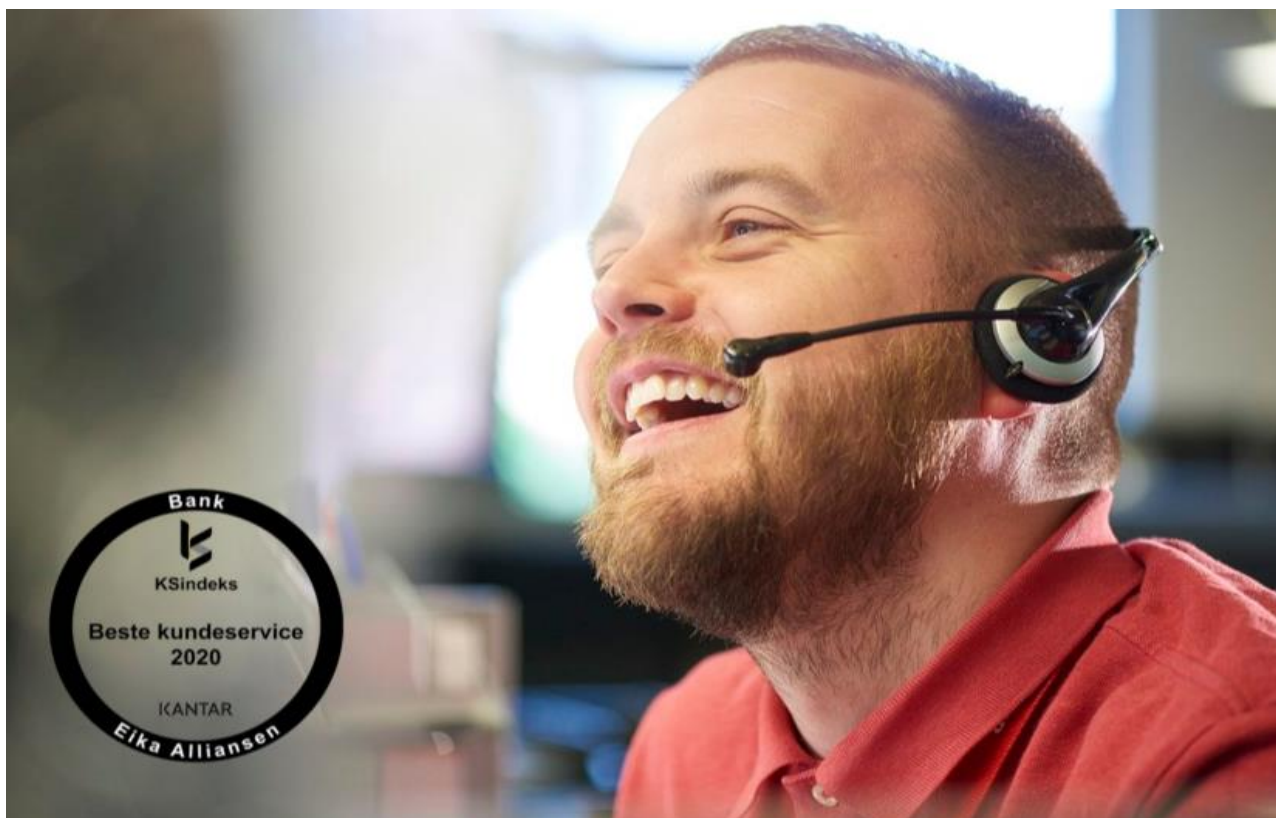
Jeg er imponert over hvordan de ansatte har klart å holde fokus og aktivitet oppe, selv i uvante arbeidsformer og omgivelser. Og det har gjort at vi hatt en fin vekst også i år. Ikke så stor i egne bøker, men en veldig god vekst på utlån i Eika Boligkreditt og på forsikring.

Vi har et resultat på 42.3 MNOK før tap og skatt, som er omtrent det samme som fjoråret, på kjernedriften. Dette er vi godt fornøyde med, da det er et særdeles lavt rentenivå og utfordrende å hente noen særlig på rentemargin. Vi overførte også i 2020 et betydelig beløp på sponsorater og gaver, til idrett, kultur og andre lokale foreninger - kr. 3.000.000,-!

Nå håper vi at vaksineringsen kommer ordentlig i gang, slik at vi sakte, men sikkert kommer tilbake til en normal hverdag.

Strømmen Sparebank fyller 100 år i 2021, og vi har veldig lyst til å markere det utpå høsten en gang.

Vi skal fortsatt være der for våre kunder, gjøre vårt ytterste for å være en god rådgiver- og samtalepartner - gjøre en forskjell. Så håper vi at nettopp du, også vil være kunde hos oss.



Årets beste kundeservice 2020

Vi er stolte og ydmyke over å bli kåret til årets beste kundeservice i 2020. Takk for gode tilbakemeldinger som sørget for at vi vant i klassen bank!

Bankbransjen er den bransjen som får flest henvendelser i løpet av et år. Det er veldig jevnt i toppen i og med at alle banker har forstått viktigheten av god kundeservice - *Kantar*

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2020

Strømmen Sparebank ble etablert i 1921, og er en selvstendig sparebank som er en del av Eika-alliansen. Banken driver sin virksomhet i Støperiveien 40 på Strømmen.

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Koronapandemien/Covid-19, preget oss og de fleste andre gjennom mesteparten av året. Vi måtte raskt lære å forholde oss til stadig nye og mer omfattende restriksjoner, vi fikk flere nye uttrykk som eksempelvis «kohort», «albuekleem» og «hytteskam», men etter som tiden gikk ble «flyskam» snart til «flysavn».

12. mars ble store deler av Norge stengt ned, også banken stengte dørene for «drop-in». Nedstengingen varte i første omgang frem til begynnelsen av mai. Ansatte i banken ble delt i to team hvor ett var på hjemmekontor og ett i banken, med bytte hver uke. Teams og andre digitale verktøy ble særdeles viktige.

Mange av våre privatkunder ble permitterte, mens enkelte næringskunder mistet hele inntektsgrunnlaget sitt. Da var det godt å være kunde i en lokalbank, hvor rådgiverne kjente sine kunder og tok aktivt kontakt for å hjelpe. Kundeomsorg ble særdeles viktig.

Etter en mer «normal» sommer, gjeninnførte banken to team igjen i begynnelsen av november, grunnet utviklingen av koronaepidemien.

Vi har likevel hatt en god vekst også i 2020, spesielt på privatmarkedet. Til tross for et særdeles lavt rentenivå og stadig tøffere konkurranse ble bankens resultat for 2020 godt, NOK 40,8 mill før skatt. Dette er omtrent på samme nivå som fjoråret, hvis man ser bort ifra det ekstraordinære utbytte fra eiendom på NOK 35 mill som vi da hadde.

Norsk økonomi

I det korte bildet har de statlige restriksjonene i bekjempelsen av viruset en nedkjølende effekt på norsk økonomi. Samtidig ble det gjennom fjoråret iverksatt en rekke kraftfulle tiltak for å stimulere økonomien. Norges Bank hadde tidligere økt styringsrenten fra 0,5 % til 1,5 %, noe som ga mer potensiale for kraftfulle tiltak gjennom ordinær pengepolitikk. I 2020 ble styringsrenten senket i tre omganger, ned til rekordlave 0 %.

I tillegg til en rekordlav styringsrente har også finanspolitikken blitt innrettet svært ekspansivt. Tiltak som for eksempel innføringen av kompensasjonsordningen har bidratt til at det strukturelle, oljekorrigerede budsjettunderskuddet forventes å ende på NOK 392,5 milliarder, tilsvarende 12,3 % av trend-BNP for Fastlands-Norge. Endringen målt mot 2019 (budsjettimpulsen) indikerer en ekspansiv effekt på 4,5 %. For 2021 er det forventet at budsjettet skal bidra med en kontraktiv impuls inn i norsk økonomi.

Norsk Fastlands-BNP falt med om lag 3,4 % i 2020. Norges Bank ser for seg en økning på 3,7 % i 2021 og 3,1 % i 2022. Sentralbanken knytter sine prognoser for en rask gjeninnhenting med økt konsum i husholdningene, økte boliginvesteringer og offentlig etterspørsel. Derimot trekker petroleumsinvesteringer og foretaksinvesteringer ned utviklingen i verdiskaping i 2021. Norges Bank viser videre til at den underliggende inflasjonen er over målet, men at styrkingen av kronen og utsikter til lav lønnsvekst vil bidra til at prisveksten avtar fremover. Boligmarkedet opplevde gjennom fjoråret en sterk prisvekst, godt hjulpet av det lave rentenivået. Norges Bank har uttalt at en lang periode med lave renter øker faren for at finansielle ubalanser bygger seg opp. Utviklingen i boligmarkedet og husholdningenes gjeldsbelastning vil dermed isolert sett kunne bidra til et høyere rentenivå etter hvert.

Norges Bank har kommunisert at styringsrenten vil bli liggende på dagens nivå en god stund fremover, og har i rentebanen signalisert at renten vil øke gradvis fra første halvår 2022. Samtidig vises det til at størrelsen på tilbakeslaget i økonomien og vesentlig usikkerhet rundt veien videre tilsier at styringsrenten vil holdes på dagens nivå helt til det er klare tegn til at forholdene i økonomien normaliseres.

Global utvikling

Koronapandemien og dets konsekvenser har vært den dominerende faktoren i verdensøkonomien i snart ett år. Den andre bølgen av viruset har i høst ført til nye strenge restriksjoner, og satte en brems på den globale gjeninnhenting. Flere vaksinasjonsprogrammer har blitt godkjent i USA og i EU, og det rettes stor innsats mot en rask utrulling. Det er imidlertid usikkerhet forbundet med tempoet for utrulling, vaksinens varighet og mulige nye mutasjoner av viruset. Det medfører at det kan ta tid før den globale økonomien bedres betydelig og kommer tilbake til BNP-nivåer før krisen.

For å bekjempe den økonomiske nedturen har det blitt igangsatt massive penge- og finanspolitiske tiltak. Dette har bidratt til å redusere risikoen for enda flere konkurser, tap av arbeidsplasser og finansiell uro.

På verdensbasis har husholdningenes sparing økt betydelig gjennom krisen, som følge av stimulansepakker og begrensede muligheter til konsum ved nedstenging av samfunnet. Det er dermed ventet en rask økning i konsumet etter hvert som økonomiene åpner og usikkerheten reduseres.

Strømmen Sparebank 2020

Økonomi

Med bakgrunn i usikkerheten med Koronapandemien og likviditetssituasjon, tok banken opp et «F-lån» fra Norges Bank på NOK 80 mill., i mars 2020. Men likviditetssituasjonen har holdt seg stabil gjennom hele året, og vår eksterne funding er på NOK 715 mill.

Selv med et meget lavt rentenivå har vi hatt en innskuddsvekst på 11,8 % og pr. 31.12.20 en innskuddsdekning 87,56 %.

I 2020 hadde vi en utlånsvekst i egne bøker på 3 %, og en vekst i EBK på hele 18,7 %. Hovedårsaken til den gode veksten i EBK, er at de nå kan ta lån innenfor 75 % av verdi, mot inntil 60 % tidligere.

Utlånsporteføljen vår innenfor næring hadde en liten nedgang i 2020, mens privatporteføljen økte med 3,8 % i egne bøker og 18,7 % i Eika Boligkreditt. Brutto utlånsvekst er dermed 7,97 %. Forvaltningskapitalen vår økte med 11,03 % for 2020.

Forholdet mellom privat og næring er ved årets slutt 84/16 inkl. lån i Eika Boligkreditt AS.

Et historisk lavt rentenivå har gitt utfordringer i forhold til inntjening og opprettholdelse av rentemargin, selv om fundingkostnadene i markedet også har holdt seg lave. Rentemarginen endte med 1,64 % ved årets slutt, som er bedre enn revidert budsjett, men lavere enn fjoråret. Vi må fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter og unngå tap. Vår alliansetilknytning, og best mulig utnyttelse av den, blir et viktig moment i årene som kommer, da det forventes at press på rentemargin vil fortsette med et fortsatt lavt rentenivå.

Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet

Medarbeiderne i Strømmen Sparebank er den viktigste ressursen for å skape verdier til det beste for kundene og banken, og pr. 31.12.2020 hadde Strømmen Sparebank 20 hel- og deltidsansatte som utgjør 19,5 årsverk. Av disse er 14 kvinner og 6 menn.

Bankens ledergruppe består av 4 kvinner og 1 mann, hvor adm. banksjef er kvinne og ass. banksjef er mann. Bankens styre består av 3 menn og 3 kvinner, medregnet de ansattes representant.

Banken har tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle ansatte, i tillegg har vi innleid massør som kommer ukentlig, men pga. korona situasjonen har dette kun vært gjennomført deler av året. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværet har holdt seg på et forholdsvis lavt nivå. Det ble i 2020 gjennomført sikkerhetsvurdering og risikokartlegging av lokaler og arbeidsmiljø sammen med eksterne aktører. Det er ikke registrert skade eller ulykke som følge av arbeidsforholdene.

De ansatte har i perioder gjennom året vært delt team, hvor man ukentlig har byttet på å arbeide fra hjemmekontor og i banken. Dette har fungert greit og man har hatt dialog og oppfølging på Teams, men vi ser frem til at alle ansatte igjen kan samles i banken.

Til tross for et utfordrende år og en til tider annerledes arbeidssituasjon er det styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt.

Arbeidet med kompetanseheving er kontinuerlig. Det har blitt gjennomført e-læringskurs på bl.a. antihvitvask, personopplysninger (GDPR) og etikk for alle ansatte. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere gjennomfører stadig ulike læringsløp innenfor sine fagområder. Kredittautorisering av alle rådgivere med bevilgningsfullmakt er gjennomført, og oppdateringer fortsetter også her.

Styret takker de ansatte for en god innsats gjennom året.

Diskriminering

Diskrimineringslovens formål er å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter, og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion og livssyn. Banken har som mål å være en arbeidsplass hvor det ikke forekommer diskriminering. Banken arbeider for å utforme og tilrettelegge de fysiske forholdene, slik at virksomhetens ulike funksjoner kan benyttes av flest mulig.

Samfunnsansvar og bærekraft

Frem mot år 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

I Eika Gruppen arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte. Dette er med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Det er Eika Kapitalforvaltning (EKF) som forvalter Strømmen Sparebanks likviditetsportefølje, og da under deres gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKF innretter sine investeringer iht. selskapets ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Målsettingen her er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning. EKP investerer ikke i selskaper som etikkrådet i Norges Bank fraråder, heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i; grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon eller andre grove brudd på grunnleggende etiske normer. For mer detaljert oversikt over ESG retningslinjene, se på EKP sine sider på eika.no

Strømmen Sparebank har som mål å være en organisasjon som har et aktivt forhold til bærekraft, og tar ansvar for de miljøutfordringene samfunnet står ovenfor. Banken skal ikke, verken direkte eller indirekte, medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidsrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Dette gjelder både internt og i forholdet til samfunnet ellers. Miljørisiko/ bærekraftig omtales i bankens Kredittpolicy og er et vurderingspunkt på alle kredittsaker for næringsliv. Banken har en egen retningslinje for «Bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar», siste versjon vedtatt 18.11.20

Nærmiljøet

Styret kan ikke se at bankens virksomhet har noen form for negativ påvirkning på nærmiljøet.

Strømmen Sparebank Eiendom

Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank Eiendom AS, solgte seg i 2019 helt ut av eiendom. Dette ga et stort overskudd, og banken tok i 2019 ut et utbytte på NOK 35 mill. Det har ikke vært noen aktivitet i selskapet i 2020, og selskapet var tenkt avviklet i løpet av året. Endelig omforent sluttoppgjør med kjøperne ble gjennomført i desember 2020. Bokført verdi av aksjene i datterselskapet 31.12.2020 er tilnærmet lik datterselskapets egenkapital. Det er derfor ikke utarbeidet konsernregnskap, og selskapet vil bli avviklet i 2021.

Strømmen Sparebank eier i dag sitt eget lokale i Støperiveien 40 på Strømmen, hvor vi driver vår virksomhet ifra. Denne eiendommen har i tillegg et utleielokale, som er leid ut med en langsiktig leiekontrakt.

Eika Alliansen

Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over NOK 450 milliarder, 85 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Eika en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. Fysisk nærhet og rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet gir unike kundeopplevelser sammen med den digitale hverdagsbanken. Det er kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med TietoEVERY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 % tilsvarende NOK 220-250 millioner. Overgangen til TietoEVERY forventes gjennomført for alle bankene i 2022-23.

Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av koronapandemien, satt mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom året, både så vel i forarbeidet, samt ved implementering, rapportering og oppdatering av tiltakene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og

kompetansehevede tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig og stabil funding

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på drøyt NOK 129 milliarder (pr Q3 2020) og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Strømmen Sparebank hadde ved årsskiftet en portefølje i Eika Boligkreditt på NOK 1.065 mill.

Sponsing og gaver

I 2020 begynte vi arbeidet med å gjennomgå alle samarbeidsavtaler, da alle avtaler var på utløpende. Hele 10 avtaler er reforhandlet. Noen av avtalene har fått ny struktur med prosjektbasert sponsorat, mens noen avtaler beholder samme struktur, med øremerkete midler til barn og unge innenfor klubb, lag og foreninger. Nytt i avtalene er at de er tegnet for 2 år med mulighet for forlengelse 1 år. Vi setter nå høyere krav og har tettere oppfølging til våre samarbeidspartnere og har iverksatt nye klausuler i avtalene som gjør at samarbeidspartnere må følge oss opp tettere.

Blant våre sponsoravtaler kan følgende nevnes;

- **Strømmen IF** – der vi er generalsponsor for a-laget og samtlige lag i aldersbestemte avdelinger. A-laget til Strømmen IF spiller i Obos-ligaen. Øremerket midler til «Aktiv og glad», et barneprogram i regi av Strømmen IF.
- **Lillestrøm kultursenter** - her er vi en av 7 hovedsamarbeidspartnere. Lillestrøm kultursenter er en viktig arena for hele Romerike og regionen for øvrig, både for barn og voksne.
- **Rælingen håndballklubb** - A-laget spiller nå i eliteserien, og dette er en avtale som inkluderer alle lag i klubben, både jenter og gutter.
- **Triton svømmeklubb** - ny samarbeidsavtale med en fin plattform for barn og unge. Vi syntes det er viktig, og et samfunnsansvar, at unge lærer seg å svømme og bli trygge i vann.
- **Lørenskog Ishockeyklubb** - A-laget i 1. divisjon, har ishockeyskole og et veldig godt tilbud til barn og unge. Øremerket midler til «Vi er fremtiden», et barneprogram i regi av LIK.

I tillegg gir banken støtte til en rekke andre arrangementer, lag og foreninger i lokalområdet. Her kan nevnes Skjetten Sportsklubb Fotball, Fjellhamar Fotballklubb, Lørenskog Friidrettslag, Sagelvas venner, Strømmen Vel m.m.

Året 2020 ble et meget spesielt år med covid-19 pandemi og nedstengninger av samfunnet. Vi brukte derfor gavelisten aktivt for å støtte opp om lokal næring, lag og foreninger som slet under pandemien.

Det var veldig hyggelig å overraske Strømmen og Skjetten skolekorps, Post operativ avd. Ahus, Hjelpende hender, Barnas trygghet, Morgenstellet og Oppsøkende ungdomsteam med en gave som gjorde hverdagen litt lettere i tunge tider. Globalt ga vi støtte til de etterlate etter eksplosjonen i Beirut, Libanon og Årets tv aksjon, WWF, plast i havet.

Det var særskilt en hendelse i 2020 som rammet nærmiljøet hardt. Det var den tragiske bortgangen av de to barna, Mikael og Gabriel, på Lørenskog. I etterkant av deres bortgang ble det opprettet et minnefond som heter Erkeengler. Dette minnefondet ble opprettet for at barn og unge som faller litt utenfor, fortsatt skal ha muligheten til å bedrive idrett og ha trygge tilholdssteder. Her ga vi et bidrag slik at det var mulig å bygge en lekeplass på Sørlihavna i Lørenskog kommune.

Styret er av den oppfatning at dette er gode bidrag til det samfunnsansvar banken har og tar i sitt nærrområde. Mange av formålene det er bevilget penger til, hadde ikke vært mulig å gjennomføre uten bankens pengestøtte. Samlet mener bankens styre at dette gir et viktig bidrag til et levende lokalsamfunn i vårt nærrområde, både i topp- og breddeidrett og kultur og ikke minst for barn og unge, noe som har vært ekstra viktig i år.

SPAREBANKENS DRIFT I 2020

Forvaltningskapitalen

Pr. 31.12.20 er forvaltningskapitalen NOK 4.006 mill. mot NOK 3.608 mill. pr. 31.12.19. Dette er en økning på NOK 398 mill. eller 11,04 %

Utvikling forvaltningskapital

2016	2.895.172
2017	3.199.411
2018	3.181.537
2019	3.608.139
2020	4.006.306

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er NOK 2.687 mill. pr. 31.12.20 mot NOK 2.404 mill. pr. 31.12.19 Dette er en økning fra fjoråret på NOK 283 mill. eller 11,8 %.

De samlede innskudd fra kunder utgjør nå 67 % av forvaltningskapitalen.

Innskuddene fra kunder fordeler seg på følgende kontotyper:

Brukskonti	18 %
Avtalte vilkår	34 %
Spareinnskudd	44 %
Honnørkonti	2 %
Boligsparing	2 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er NOK 3.069 mill. mot NOK 2.977 mill. pr. 31.12.2019. Dette er en økning fra fjoråret NOK på 92 mill., eller 3,1 %.

De samlede utlån utgjør nå 76,6 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor vi ved årsskiftet hadde en portefølje på NOK 1.065 mill., som var en vekst på NOK 168 mill., eller 18,7%

Totalt utlån til kunder, inkl. EBK, var ved årsskiftet NOK 4.134 mill., noe som samlet er en vekst på 6,58 %.

Bankens utlån til kunder er fordelt på personkunder og bedriftskunder med henholdsvis

NOK 3.465 mill. og NOK 669 mill.

Lånetilbudet til våre kunder over 60 år – «Litt Extra» ble videreført i 2020. Porteføljen ved utgangen av året var NOK 76 mill. mot NOK 63,9 mill. i 2019.

Når det gjelder bransjefordeling på bankens næringsportefølje og fordeling av bankens utlån på geografiske områder, henviser vi til note 7 i regnskapet.

Beholdning av obligasjoner

Bankens obligasjonsbeholdning er pr. 31.12.20 på NOK 581 mill. Det er en økning med NOK 317 mill. fra siste år.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør NOK 63,2 mill. pr. 31.12.20 eller 1,64 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2019 var tallene henholdsvis NOK 60,5 mill. eller 1,77 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Kurstap og gevinst på verdipapirer

Bankens handel med aksjer og egenkapitalbevis inklusivt utbytte ga i 2020 en gevinst på NOK 7,3 mill.

Netto tap på obligasjoner utgjør NOK 0,2 mill. ekskl. renteinntekter.

Driftskostnader

De samlede driftskostnader utgjør NOK 49,9 mill. eller 1,29 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Sammenlignbare tall for 2019 var NOK 46,9 mill. eller 1,37 %.

Lønn og andre personalkostnader utgjør nå NOK 19,8 mill. eller 0,51 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2019 var tallene henholdsvis NOK 20,9 mill. og 0,61 %.

Tap på utlån

Det har ikke vært vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil i 2020, og banken har gode rutiner for å følge opp tapsutsatte og misligholdte engasjement. For å sikre kvaliteten på bankens utlånsportefølje er det fokus på forebyggende tiltak. Prinsippene for behandling av misligholdte lån og kreditter, med tilhørende tapsavsetninger er beskrevet nedenfor.

Tap på utlån utgjør NOK 1,6 mill. i 2020. Dette er en kombinasjon av reelle tap og avsetning til mulige fremtidige tap. Jfr. note 11.

Det er foretatt endringer i «trinn 3» (individuelle nedskrivninger) i 2020. Enkelte engasjementer er innfridd og tidligere nedskrevet beløp er tilbakeført, og på andre engasjement er avsetningen økt grunnet økt risiko hos lånekunde. Pr. 31.12.2020 har banken i alt 3 engasjement som er merket UTP (unlikely to pay). Styret mener at de tapsnedskrivninger som er foretatt er tilstrekkelige til å dekke usikrede engasjementer pr. 31.12.20.

Resultat og disponeringer

Resultat før skatt utgjør NOK 40,8 mill., i 2019 var dette på NOK 79 mill.

Resultat før andre inntekter og kostnader utgjør 0,85% av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Bankens overskudd er på NOK 32,6 mill., som foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	31,6 mill.
Gaver	1,0 mill.
Totalt disponert	32,6 mill.

Egenkapital

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på NOK 530 mill.

Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjør ved årsskiftet 13,24 %.

En økning fra 2019 med 1,43 %-poeng.

Ifølge kapitaldekningsoppgaven til Finanstilsynet, har banken en kapitaldekning på 24,83 %.

Myndighetene har vedtatt nye rammer for kapitaldekning i bankene.

Bankens styre har vurdert kapital situasjonen i Strømmen Sparebank,

og vedtatt følgende minimumsrammer pr. 31.12.2020:

Ren kjernekapital: 17,0 %

Kjernekapital: 18,5 %

Kapitaldekning: 20,5 %

Rammene er høyere enn myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer.

Banken fyller disse kravene med god margin. Jfr. note 4.

Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift, og denne forutsetning er fortsatt til stede.

Bankens finansielle risikoområder

Med bakgrunn i koronapandemien og dets konsekvenser ble det igangsatt kraftfulle tiltak for å stimulere økonomien på vårparten i 2020. Norges Bank reduserte styringsrenten i tre omganger, til rekordlave 0 prosent.

Strømmen Sparebank justerer vanligvis både innskudd og utlån i takt med styringsrenten og markedet for øvrig, og gjør dette normalt for begge etter at varslingstiden er utløpt. Men med bakgrunn i den vanskelige situasjonen mange var i, mye mediefokus og igjen hard konkurranse, besluttet banken å «forskutterte» rentenedsettelsen på utlån med 8 uker, dette bidro selvfølgelig til at rentenettoen ble redusert.

Vår rentemargin endte pr 31.12.20 på 1,64 % som er bedre enn fryktet, men vesentlig lavere enn fjoråret.

Vi har fortsatt svært begrenset med fastrentelån, slik at risikoen rundt dette anses som minimal. Dersom etterspørselen etter fastrentelån skulle ta seg opp, bruker vi også i denne sammenheng i hovedsak Eika Boligkreditt AS.

Renteregulering på obligasjonslånene skjer hver 3. måned og utgjør liten renterisiko.

Kursrisiko:

Banken har lagt ned all aktivitet på trading i henhold til styrets vedtak. Nye investeringer i aksjemarkedet vil ikke bli fortatt uten at dette vedtas av bankens styre. Kursrisikoen anses som meget begrenset.

Forventet tap på kreditt:

Utlån og kreditter innebærer risiko for mislighold og tap, og bankens tap i kommende år forventes å ligge på omtrent samme nivå som 2020. Bankens kredittrisiko følges tett og tapsmodellen til IFRS9 blir benyttet. I denne tapsmodell for utlån er hovedregelen at tapsavsetning beregnes fra forventet kreditttap over de neste 12 måneder eller forventet kreditttap over hele lånets løpetid.

I IFRS9 forventes det at nedskrivninger kan komme tidligere, og dette vil være spesielt merkbart ved inngangen til en nedgangskonjunktur.

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Bankens utlån blir da gruppert i tre trinn.

- Trinn 1: Ved førstegangs opprettelse av engasjement, plasseres engasjementet i trinn 1. Engasjementet forblir her, så sant det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. For alle engasjement i trinn 1, skal det gjøres modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.
- Trinn 2: Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig, også forbearance-markerte (markert for betalingslettelser) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold plasseres i steg 2. For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.
- Trinn 3: Engasjementer med objektive verdifall skal i henhold til IFRS9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 skal manuelt beregnes i IN-portalen. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til som eksempelvis kan være; 90-dagers betalingsmislighold, innvilgelser av betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer som normalt ikke ville vært gitt (forbearance) evt. endre vesentlige finansielle problemer som fører til kontraktsbrudd.

2020 har vært et utfordrende år for mange. Det har vært behov for tett oppfølging fra bankens rådgivere mot egen kundeportefølje. Det er særdeles viktig at kredittengasjementene følges tett, slik at eventuelle problemer tas tak i på et tidlig tidspunkt.

De største økonomiske utfordringene i forhold til koronapandemien, med inngripende restriksjoner og nedstengning for mange næringer, har man kanskje ikke sett fullt ut ennå. Igjen blir god kjennskap til porteføljen, spesielt på næring, viktig for å kunne komme med eventuelle tiltak på et tidlig tidspunkt.

I porteføljen som ligger i «trinn 3» er noen av engasjementene innfridd i løpet av 2020, med tilbakeføring av tapsavsetning. På andre engasjement, hvor vi ser at kunden kan få større utfordringer fremover, har vi økt tapsavsetningen.

Største avsetningene i «trinn 2» følges også opp individuelt, og banken vurderer hver måned utviklingen og størrelsene på de samlede nedskrivningene

Likviditetsrisiko:

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke har likviditet til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen betraktes som begrenset. Vi har sikret oss godt, og har fortsatt god standing i markedet hos våre kreditorer. Vi har ved årsskiftet god likviditet.

Kortsiktige likviditetssvingninger blir dekket gjennom etablerte trekkrettigheter som før. Vi har hatt en god innskuddsdekning gjennom året. Totale obligasjonslån pr. 31.12.2020 er NOK 715 mill. Ved en eventuell underdekning av likviditet ansees denne risiko å være tilstrekkelig ivaretatt. Styret har kontroll over og overvåker de finansielle risikoområder gjennom bankens internkontrollopplegg, som er etablert i samsvar med Finanstilsynets internkontrollforskrift.

Utsiktene til 2021 og bankens fremtidige utvikling

Utsiktene for norsk økonomi 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinerings av befolkningen mot COVID-19 går som planlagt, både hjemme og ute.

Man tror at arbeidsledigheten fremdeles vil holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette sammen med at kronekursen er sterkere enn i fjor, gir Norges Bank mulighet til å holde sin foliorente uendret ut året.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng boliglånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase, og av det forestående Stortingsvalg. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av året.

Strømmen Sparebank skal fortsatt være en selvstendig sparebank med Romerike og deler av Oslo som primært markedsområde, rettet mot personmarkedet og lokalt næringsliv.

Eika Alliansen skal være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen, for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

Strømmen Sparebank anser det viktig å være i forkant på det datateknologiske området (IKT).

Vi er derfor veldig fornøyde med beslutningen om at alliansebankene i Eika har inngått en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester.

Strømmen Sparebank vil fortsette sitt aktive arbeid ovenfor lokalmiljøet i Strømmen og nærområdene for øvrig, gjennom å fremstå som en positiv og betydelig aktør innenfor utvikling, kultur og samarbeid på flere plan. Styret ønsker å fortsette en langsiktig og stabil strategi.

Bankens ledelse og styre vil fortsette å arbeide aktivt for et godt miljø for bankens ansatte, og det vil bli lagt til rette for fortsatt kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte, banken og ikke minst våre kunder.

Styret ser positivt på utviklingen i vårt nærområde. Boligbyggingen har holdt seg på et høyt nivå. Tilflyttingen til vår region har fortsatt gjennom året. Dette er positivt for bankens utvikling, da vårt lokalmarked er i vekst. Boligprisene i vårt område har også holdt seg bra, med en prisvekst på ca. 7 % siste år. Bankens styre har stor tro på at utviklingen fortsatt vil være god for den regionen banken opererer i, også i årene som kommer.

Fra 01.01.20 har regnskapsstandarden IFRS9 blitt benyttet. Dette har betydning for tapsvurderinger på utlån som nevnt over, i tillegg er det nå flere regnskapsoppstillinger, bruk av mer «virkelig verdi» på verdipapirer, mer omfattende noteoppsett blant annet.

Styret ser lyst på fremtiden med bankens gode økonomi, gode omdømme i lokalmiljøet og en bemanning som er innstilt på å yte solid innsats for banken.

Styret takker alle ansatte og tillitsvalgte for godt samarbeid i året som har gått. Vi retter også en stor takk til bankens kunder og samarbeidspartnere for god oppslutning om banken gjennom året.

Strømmen, 24.02.2021

I styret for Strømmen Sparebank



Svein Pettersen
Leder



Gisle Rød
Nestleder



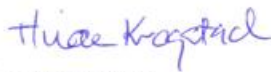
Steinar Mathisen
Styremedlem



Hanne Ristebråten
Styremedlem



Inger Lund Storholt
Styremedlem



Hilde Krogstad
Styremedlem ansatte



Inger M. Gustavson
Adm. banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2020	2019
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		99.127	109.062
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.646	4.535
Rentekostnader og lignende kostnader		40.558	53.077
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	63.216	60.519
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22.481	18.863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.686	2.257
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.888	40.660
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.015	128
Andre driftsinntekter		380	125
Netto andre driftsinntekter	Note 20	29.077	57.518
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	19.820	20.872
Andre driftskostnader	Note 22	28.174	24.209
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1.926	1.805
Sum driftskostnader		49.920	46.886
Resultat før tap		42.373	71.152
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.609	-7.805
Resultat før skatt		40.764	78.957
Skattekostnad	Note 23	8.176	10.531
Resultat av ordinær drift etter skatt		32.588	68.426
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		3.239	
Skatt	Note 23	1.030	
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.209	0
Sum utvidet resultat		2.209	0
Totalresultat		34.797	68.426

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Kontanter og kontantekvivalenter		3.004	3.952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		159.929	171.128
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	3.040.600	2.955.698
Rentebærende verdipapirer	Note 26	580.668	263.513
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	127.808	86.679
Eierinteresser i konsernselskaper		42.900	43.974
Varige driftsmidler	Note 30	46.923	46.360
Andre eiendeler	Note 31	4.407	36.836
Sum eiendeler		4.006.239	3.608.139

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	86.920	1.167
Innskudd fra kunder	Note 33	2.687.330	2.403.702
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	635.672	672.179
Annen gjeld	Note 35	14.860	22.921
Pensjonsforpliktelser	Note 35	445	663
Betalbar skatt	Note 23	9.392	0
Utsatt skatt	Note 23	963	1.210
Andre avsetninger		180	0
Ansvarlig lånekapital	Note 34	40.206	40.279
Fondsobligasjonskapital	Note 36	0	40.054
Sum gjeld		3.475.969	3.182.174
Fondsobligasjonskapital	Note 36	40.000	0
Sum innskutt egenkapital		40.000	0
Fond for urealiserte gevinster		32.206	0
Sparebankens fond		458.064	425.965
Sum opptjent egenkapital		490.270	425.965
Sum egenkapital		530.270	425.965
Sum gjeld og egenkapital		4.006.239	3.608.139

Strømmen, 31. desember 2020/24. februar 2021



Svein Pettersen

Styrets leder



Gisle Rød

Styrets nestleder



Steinar Mathisen

Styremedlem



Inger Storholt

Styremedlem



Hanne Risbråten

Styremedlem



Inger Gustavson

Adm. Banksjef



Hilde Krogstad

Styremedlem ansatte

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-88.964	-295.856
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	98.485	107.491
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	283.629	149.428
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-28.121	-34.760
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	85.753	1.167
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	467	1.504
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-317.421	-26.329
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	4.646	4.532
Netto provisjonsinnbetalinger	20.794	16.606
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	172	529
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-1.594	-1.417
Utbetalinger til drift	-47.773	-46.516
Betalt skatt	-9.853	-6.990
Utbetalte gaver	-1.000	-750
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-781	-131.361
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-2.489	-694
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-26	-8.951
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	177	2.320
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	41.888	18.160
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	39.550	10.835
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-36.507	220.306
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-10.993	-13.978
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-73	-10.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.268	-4.270
Renter på fondsobligasjon	-2.067	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-50.908	192.058
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-12.140	71.531
Likviditetsbeholdning 1.1	175.073	103.542
Likviditetsbeholdning 31.12	162.934	175.073
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	3.004	3.952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	159.929	171.122
Likviditetsbeholdning	162.933	175.073

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2020	2019
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	59,15 %	60,69 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,47 %	7,93 %
Egenkapitalavkastning*	6,80 %	17,44 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,09 %	21,66 %
Innskuddsmargin hittil i år**	-0,30 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år**	2,53 %	2,19 %
Netto rentemargin hittil i år***	1,64 %	1,77 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av forvaltningskapitalen	0,85 %	2,00 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
** Differanse mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/ renteinntekt fra kunder		
***Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,81 %	22,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,74 %	27,99 %
Innskuddsdekning*	87,56 %	80,74 %
* Andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder		
Soliditet		
Kapitaldekning	24,83 %	25,21 %
Kjernekapitaldekning	22,89 %	23,09 %
Ren kjernekapitaldekning	20,95 %	20,99 %
Leverage ratio	11,75 %	11,92 %
Likviditet		
LCR	187	190
NSFR	144	144

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fondsobligasjons kapital	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2019		425.965			425.965
Overgang til IFRS	40.000	2.465	30.110		72.575
Egenkapital 01.01.2020	40.000	428.430	30.110		498.540
Resultat etter skatt		32.588			32.588
Føringer over utvidet resultat		0	2.209		2.209
Totalresultat 31.12.2020	0	32.588	2.209		34.797
Renter på fondsobligasjon		-2.067			-2.067
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for realiserte gevinster		113	-113		0
Avsatt til gaver		-1.000			-1.000
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	32.206		530.270
Egenkapital 31.12.2018		358.539			358.539
Resultat etter skatt		67.426			67.426
Totalresultat 31.12.2019	0	67.426	0		67.426
Egenkapital 31.12.2019	0	425.965	0		425.965

NOTE I - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Strømmen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Støperiveien 40, 2010 Strømmen.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 24.02.2021.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 40 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP, tilhørende regnskapsprinsipper for 2019 er gjengitt i årsregnskapet for 2019.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. Anvendelse av IFRS 16 gir ubetydelig effekt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 lita c og IAS 19.145-147

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Strømmen Sparebank.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra strategiske aksjer (hovedsakelig Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og VISA) resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle instrumenter som senere måles til amortisert kost eller til virkelig verdi over OCI, til virkelig verdi tillagt eller fratrukket direkte henførbare transaksjonskostnader.

Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultatet, resultatføres ved førstegangsinnregning. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9 og note 3.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Strømmen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

INVESTERINGER I DATTERSELSKAP

Investering i datterselskap føres etter egenkapitalmetoden.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstillende definisjonen av en finansielle forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter, bankinnskudd og fordringer på Norges Bank.

Note 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten i årsregnskapet 2019 og overgangsnoter (note 40) .

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor alder på kundeforholdet er mindre enn 7 måneder. Kun adferdsmodell benyttes dersom det er mer enn 24 måneder siden kunden fikk sin seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg I dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting base 70%, worst 20% og best 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I worst scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base scenarioet og visa versa i best scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Ved nedskrivninger til steg 3 gjøres scenarioanalyser ved bruk av IN portalen. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 – Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel
	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	456.610	425.965	398.289
Overkursfond			51.496
Annen egenkapital			32.646
Fond for urealiserte gevinster	33.660		13.211
Gavefond			
Sum egenkapital	490.270	425.965	495.641
Immaterielle eiendeler			-221
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-57.379	-29.582	-7.644
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-751		-985
Fradrag i ren kjernekapital			
Ren kjernekapital	432.140	396.383	486.791
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	47.023
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		-382	
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	472.140	436.001	533.815
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	48.848
Fradrag i tilleggskapital			
Netto ansvarleg kapital	512.140	476.001	582.663
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater			34
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.634	6.458	54.384
Offentlige eide foretak			0,01
Institusjoner	34.976	10.905	59.220
Foretak	273.177	246.331	280.078
Retail			19.404
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.024.825	1.173.613	1.341.628
Forfalte engasjementer	8.608	14.398	9.155
Høyrisiko-engasjementer	280.942		280.942
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.102	13.786	21.322
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.295	28.260	26.295
Andeler i verdipapirfond	13.869	10.627	14.809
Egenkapitalposisjoner	91.955	86.570	87.703
Øvrige engasjement	62.133	111.432	63.922
CVA-tillegg			25.619
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.874.517	1.702.380	2.284.516
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	188.062	185.789	199.453
Sum beregningsgrunnlag	2.062.579	1.888.169	2.483.969
Kapitaldekning i %	24,83 %	25,21 %	23,46 %
Kjernekapitaldekning	22,89 %	23,09 %	21,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,95 %	20,99 %	19,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,75 %	11,92 %	10,10 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,94 % i Eika Gruppen AS og på 1,06 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019
Ren kjernekapital	424.742
Kjernekapital	471.397
Ansvarlig kapital	520.263
Beregningsgrunnlag	2.074.470
Kapitaldekning i %	25,08 %
Kjernekapitaldekning	22,72 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,80 %

Note 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

De langsiktige økonomiske konsekvensene av koronapandemien er fremdeles usikre, men vaksinasjon av befolkningen har startet, og det gir banken et mer optimistisk syn på framtiden. Ved utgangen av året er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Selv om situasjonen ikke har hatt store direkte konsekvenser for banken blir god kjennskap til porteføljen, spesielt på næring, viktig for å kunne komme med eventuelle tiltak på et tidlig tidspunkt.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikiområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 26-28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.376.180	1.213	0	2.377.392
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	412.098	58.566	0	470.663
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	26.886	149.574	0	176.460
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	44.698	44.698
Sum brutto utlån	2.815.164	209.352	44.698	3.069.214
Nedskrivninger	-598	-13.316	-14.700	-28.614
Sum utlån til balanseført verdi	2.814.566	196.037	29.998	3.040.600

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.126.100	1.213	0	2.127.313
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	149.012	36.689	0	185.702
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.407	46.672	0	65.079
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	21.707	21.707
Sum brutto utlån	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801
Nedskrivninger	-171	-4.192	-5.300	-9.663
Sum utlån til bokført verdi	2.293.349	80.382	16.407	2.390.138

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	250.079	0	0	250.079
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	263.085	21.877	0	284.962
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.478	102.902	0	111.380
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	22.991	22.991
Sum brutto utlån	521.643	124.779	22.991	669.412
Nedskrivninger	-427	-9.124	-9.400	-18.951
Sum utlån til bokført verdi	521.215	115.655	13.591	650.461

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	270.260	3.488	0	273.748
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	47.032	1.964	0	48.996
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.924	1.012	0	2.936
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	1.500	1.500
Sum ubenyttede kreditter og garantier	319.217	6.464	1.500	327.181
Nedskrivninger	-63	-60	0	-123
Netto ubenyttede kreditter og garantier	319.154	6.403	1.500	327.058

2019

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån				Maksimal kredittetksp.
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.870.216	70.587	16.884	0	1.957.687
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	895.021	61.332	7.798	0	964.151
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	160.897	2.158	2.852	0	165.907
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	51.000	100	4.260	14.307	41.053
Opptjente renter (ikke klassifisert)	4.529	0	0	0	4.529
Total	2.981.663	134.177	31.794	14.307	3.133.327
Gruppenedskrivninger	-11.658				-11.658
Total	2.970.005	134.177	31.794	14.307	3.121.669

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter			Ind. nedskriv.	Maksimal kredittesp.
		Garantier				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.785.510	68637	13.182			1.867.329
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	413.802	12579	75			426.456
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	80.560	178				80.738
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	28.500	100		4.907		23.693
Opptjente renter (ikke klassifisert)	3.475					3.475
Total	2.311.847	81.494	13.257	4.907		2.401.691
Gruppenedskrivninger	-11.658					
Total	2.300.189	81.494	13.257	4.907		2.401.691

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter			Ind. nedskriv.	Maksimal kredittesp.
		Garantier				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	84.706	1950	3.702			90.358
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	481.219	48753	7.723			537.695
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	80.337	1980	2.852			85.169
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	22.500	4.260		9.400		17.360
Opptjente renter (ikke klassifisert)	1.054					1.054
Total	669.816	52.683	18.537	9.400		731.636
Gruppenedskrivninger						
Total	669.816	52.683	18.537	9.400		731.636

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	228.385	234.666
Byggelån	80.559	83.927
Nedbetalingslån	2.760.270	2.663.070
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.069.214	2.981.663
Nedskrivning steg 1	-598	0
Nedskrivning steg 2	-13.316	0
Nedskrivning steg 3	-14.700	0
Gruppe nedskrivninger	0	-11.658
Individuelle nedskrivninger	0	-14.307
Netto utlån og fordringer på kunder	3.040.600	2.955.698
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.065.011	897.300
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.105.611	3.852.998
Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Lillestrøm	1.298.929	1.324.515
Romerike for øvrig	1.309.261	1.208.778
Oslo	364.353	341.213
Resten av landet	94.023	104.408
Utlandet	2.647	2.749
Sum	3.069.214	2.981.663

NOTE 8 - Kredittforringede lån

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21.738	-5.300	16.438
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	24.460	-9.400	15.060
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	46.198	-14.700	31.498

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto engasjement	Individuelle	Netto nedskrevne
Personmarkedet	28.685	-4.907	23.778
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske		0	0
Industri		0	0
Bygg, anlegg		0	0
Varehandel		0	0
Transport og lagring		0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	26.760	-9.400	17.360
Annen næring		0	0
Sum	55.445	-14.307	41.138

Banken har 6,1 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2019 var 7,8 mill. Banken har per 31.12.2020 8,74 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2019 var 8,7 mill.

Kredittforringede lån

	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	8.678	15.275
Nedskrivning steg 3	-300	
Individuelle nedskrivninger		-879
Netto misligholdte lån	8.378	14.396
Andre kredittforringede lån	37.520	40.170
Nedskrivning steg 3	-14.400	
Individuelle nedskrivninger		-13.428
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	23.120	26.742
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	31.498	41.138

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2020	
	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	14.468	31,3 %
Utlån med pant i annen sikkerhet (Fast eiendom med videre)	31.667	68,5 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	63	0,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	46.198	100 %

Banken har 2 lån merket med forbearance til sammen kr 6,3 mill. i engasjementstørrelse og som er i steg 2.

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Kredittforringede lån				Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån >90 dg.	Sikkerhet for øvrige kredittforringede lån	
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.					
2020										
Privatmarkedet	2.344.664	41.770	4.689	0	1	8.676	55.136	21.738	24.700	20.750
Bedriftsmarkedet	619.737	48.719	956	0	0	0	49.675	24.460	0	30.850
Totalt	2.964.401	90.489	5.645	0	1	8.676	104.812	46.198	24.700	51.600
2019										
Privatmarkedet	2.255.420	33.720	7.442	4.468	2.008	8.789	56.427	28.600	21.620	86.840
Bedriftsmarkedet	643.263	26.553	0	0	0	0	26.553	26.760	0	30.750
Totalt	2.898.683	60.273	7.442	4.468	2.008	8.789	82.980	55.360	21.620	117.590

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2020	Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned-	Ned-	Ned-	Maks kreditt-eksponering
			skrivning	skrivning	skrivning			skrivning	skrivning	skrivning	
			steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
	Personmarkedet	2.399.801	-171	-4.192	-5.300	253.965	302	-9	-54	0	2.644.342
Næringssektor fordelt:											
	Jordbruk, skogbruk og fiske	386	0	0	0	665	0	0	0	0	1.050
	Industri	5.171	-1	0	0	1.129	344	-1	0	0	6.642
	Bygg, anlegg	290.483	-122	-7.555	-9.400	29.662	3.810	-30	0	0	306.848
	Varehandel	8.091	-7	-5	0	5.008	1.994	-7	-2	0	15.072
	Transport og lagring	18.907	-2	0	0	1.864	2.097	-1	-1	0	22.865
	Eiendomsdrift og tjenesteyting	287.850	-266	-1.563	0	2.826	532	-1	-2	0	289.377
	Annen næring	58.524	-30	0	0	19.368	3.614	-14	-1	0	81.462
	Sum	3.069.214	-598	-13.316	-14.700	314.488	12.692	-63	-60	0	3.367.658
2019	Tall i tusen kroner					Brutto utlån	Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt-eksponering
	Personmarkedet					2.311.847	-4.907	81.494	13.257		2.401.692
Næringssektor fordelt:											
	Jordbruk, skogbruk og fiske					327		723	0		1.050
	Industri					5.570		1.097	346		7.012
	Bygg, anlegg					315.307		19.523	8.105		342.935
	Varehandel					8.685		3.744	4.306		16.735
	Transport og lagring					21.709		1.651	1.634		24.995
	Eiendomsdrift og tjenesteyting					288.319	-9.400	22.960	3.532		305.410
	Annen næring					29.899		2.986	614		33.499
	Sum					2.981.663	-14.307	134.178	31.794	0	3.133.328
	Gruppenedskrivninger										-11.658
	Total										3.121.670

NOTE 11 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Unntak for lav kredittrisiko benyttes.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	307	1.767	4.907	6.982
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-211	-8	-206
Overføringer til steg 2	-41	378	-20	317
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	34	0	0	35
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-260	-789	-1.120
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-108	64	210	166
Andre justeringer	36	2.454	1.000	3.490
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	171	4.192	5.300	9.662

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.176.678	108.450	26.719	2.311.847
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43.496	-43.496	0	0
Overføringer til steg 2	-45.885	45.898	-13	0
Overføringer til steg 3	0	-243	243	0
Nye utlån utbetalt	669.346	14.881	0	684.227
Utlån som er fraregnet i perioden	-550.116	-40.915	-5.242	-596.273
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	570	9.014	9.400	18.984
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-595	0	-513
Overføringer til steg 2	-54	697	0	643
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	18	0	188	206
Utlån som er fraregnet i perioden	-244	-105	0	-349
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-171	828	-188	468
Andre justeringer	227	-714	0	-487
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	427	9.124	9.400	18.952

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	499.300	148.011	22.504	669.816
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69.155	-69.155	0	0
Overføringer til steg 2	-54.761	54.761	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	155.997	6.697	0	162.695
Utlån som er fraregnet i perioden	-148.049	-15.535	486	-163.098
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	521.643	124.779	22.991	669.412

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	83	23	0	105
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-10	0	-6
Overføringer til steg 2	-2	52	0	50
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	9	0	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioder	-43	-6	0	-49
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-28	1	0	-27
Andre justeringer	40	0	0	40
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	63	60	0	124

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	313.074	14.041	4.360	331.475
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.526	-4.526	0	0
Overføringer til steg 2	-2.949	2.954	0	5
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	65.146	26	0	65.172
Engasjement som er fraregnet i perioden	-60.581	-6.032	-2.860	-69.472
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	319.217	6.464	1.500	327.181

	2020	2019
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.307	4.420
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.130	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		10.288
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-720	-401
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-17	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14.700	14.307
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Periodens endring i steg 3 på utlån	393	9.475
Periodens endring i steg 3 på garantier		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-12	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	1.363	-17.280
Periodens endring i gruppenedskrivninger		
Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-135	
Tapskostnader i perioden	1.609	-7.805

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 14,3 % (2019: 14,5 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 15,05 % av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	486.023	455.763
Totalt brutto engasjement	3.396.394	3.147.635
i % brutto engasjement	14,31 %	14,48 %
Ansvarlig kapital	512.140	476.001
i % ansvarlig kapital	94,90 %	95,75 %
Største engasjement utgjør	15,05 %	15,19 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantitrammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp er før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 – Sensitivitet

Avsatt tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario					
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	579.765	605.290	834.398	624.448	561.345	793.081	583.700
Steg 2	3.075.979	3.009.684	2.600.847	3.277.431	2.756.482	3.572.355	3.255.424

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 004	3 004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						159 929	159 929
Netto utlån til og fordringer på kunder	23 354	51 142	207 537	510 484	2 225 760	22 323	3 040 600
Obligasjoner, sertifikat og lignende	36 181	78 116	155 460	270 689	40 222		580 668
Øvrige eiendeler						222 038	222 038
Sum eiendeler	59.535	129.258	362.997	781.173	2.265.982	407.294	4.006.238
Gjeld til kredittinstitusjoner		80 208				6 712	86 920
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 687 330	2 687 330
Obligasjonsgjeld		24 960	150 295	460 417			635 672
Øvrig gjeld						25 841	25 841
Ansvarlig lånekapital				40 206			40 206
Sum gjeld	0	105.168	150.295	500.623	0	2.719.883	3.475.969
Netto	59 535	24 090	212 702	280 550	2 265 982	-2 312 589	530 269

2019

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 952	3 952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						171 128	171 128
Netto utlån til og fordringer på kunder	50 233	64 920	184 482	404 098	2 277 930	- 25 965	2 955 698
Obligasjoner, sertifikat og lignende	20 100	16 111	33 122	194 180			263 513
Øvrige eiendeler						213 849	213 849
Sum eiendeler	70.333	81.031	217.604	598.278	2.277.930	362.963	3.608.139
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 167	1 167
Innskudd fra og gjeld til kunder		316 396				2 087 306	2 403 702
Obligasjonsgjeld		100 074		572 105			672 179
Øvrig gjeld						24 794	24 794
Ansvarlig lånekapital				40 279			40 279
Fondsobligasjonskapital				40 054			40 054
Sum gjeld	0	416.470	0	652.437	0	2.113.267	3.182.175
Netto	70 333	- 335 439	217 604	- 54 159	2 277 930	-1 750 304	425 964

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,1 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2020.

NOTE 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i marknadsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0- 1 mnd.	Rentebinding 1- 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd.-1 år	Rentebinding 1- 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						3 004	3 004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						159 929	159 929
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 040 600	3 040 600
Obligasjoner, sertifikat og lignende	142 894	405 732	32 042				580 668
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						222 038	222 038
Sum eiendeler	142.894	405.732	32.042	-	-	3.425.571	4.006.238
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		80 208				6 712	86 920
Innskudd fra og gjeld til kunder		246 662				2 440 668	2 687 330
Obligasjonsgjeld		635 672					635 672
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						25 841	25 841
Ansvarlig lånekapital	40 206						40 206
Sum gjeld	40.206	962.542	-	-	-	2.473.221	3.475.969
-herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	102 689	-556 811	32 042	0	0	952 350	530 269

2019

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						3 952	3 952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						171 128	171 128
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 955 698	2 955 698
Obligasjoner, sertifikat og lignende	80 611	182 902					263 513
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						213 849	213 849
Sum eiendeler	80.611	182.902	-	-	-	3.344.626	3.608.139
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 167	1 167
Innskudd fra og gjeld til kunder		257 992				2 145 710	2 403 702
Obligasjonsgjeld		672 179					672 179
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						24 794	24 794
Ansvarlig lånekapital	40 279						40 279
Fondsobligasjonskapital		40 054					40 054
Sum gjeld	40.279	970.224	-	-	-	2.171.671	3.182.174
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	40 333	-787 322	0	0	0	1 172 955	425 965

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktive- og passivside ikke er sammenfallende

Renterisiko pr. 31.12.2020

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	3.041	0,12	(3,5)
Utlån til kunder med rentebinding	0	-	-
Rentebærende verdipapirer	581	0,25	(1,5)
Øvrige rentebærende eiendeler	163	0,00	(0,0)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	247	0,02	0,1
Flytende innskudd	2.441	0,12	2,9
Verdipapirgjeld	636	0,25	1,6
Øvrig rentebærende gjeld	80	0,25	0,2
Sum renterisiko			(0,2)

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,2 millioner kroner.

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2020	2019		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	642	1 574		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	98 485	107 488		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)				
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	4 646	4 532		
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	3		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	103.774	113.596		
			Gjennomsnittlig rentesats	Gjennomsnittlig rentesats
			2020	2019
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	175	69	0,27 %	0,93 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	26 716	33 376	1,04 %	1,43 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	10 993	13 978	1,68 %	2,38 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 268	1 520	3,15 %	3,81 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	2 750	5,13 %	5,59 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 406	1 384		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	40.558	53.077		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	63.216	60.519		

NOTE 19 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2020				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	40.772	18.309	4.135	63.216	44.152	13.601	2.765	60.519
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.888	6.888			40.660	40.660
Netto provisjonsinntekter	14.557	6.238	0	20.795	11.788	4.818	0	16.606
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.015	1.015			456	456
Andre driftsinntekter			380	380			125	125
Netto andre driftsinntekter	14.557	6.238	8.283	29.078	11.788	4.818	41.241	57.847
Lønn og personalkostnader			19.820	19.820			20.872	20.872
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.926	1.926			1.805	1.805
Andre driftskostnader			28.174	28.174			24.209	24.209
Sum driftskostnader	0	0	49.920	49.920	0	0	46.886	46.886
Tap på utlånsengasjement og garantier	-914	1.039	1.485	1.609	651	8.824	-17.280	-7.805
Resultat før skatt	56.243	23.508	-38.987	40.764	55.289	9.595	14.401	78.956

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.390.138	650.461		3.040.600	2.301.111	654.587		2.955.698
Innskudd fra kunder	1.894.851	792.479		2.687.330	1.768.314	635.398		2.403.712

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2020	2019
Garantiprovisjon	296	389
Formidlingsprovisjoner	7 829	5 164
- Herav provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 829	5 164
Betalingsformidling	8 850	9 655
Verdipapirforvaltning	781	768
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 801	2 703
Andre provisjons- og gebyrinntekter	924	184
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	22.481	18.863

Provisjonskostnader

	2020	2019
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	839	1 207
Andre gebyr- og provisjonskostnader	848	1 050
Sum provisjonskostnader med mer	1.686	2.257

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikata og obligasjoner	-179	50
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	843	-73
Netto gevinst/tap på derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	350	479
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.015	456

Andre driftsinntekter

	2020	2019
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	380	125
Sum andre driftsinntekter	380	125

Utbytte

	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.888	5.660
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	35.000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	6.888	40.660

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2020	2019
Lønn	14.457	14.877
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.104	3.388
Pensjoner	1.453	1.940
Sosiale kostnader	805	666
Sum lønn og andre personalkostnader	19.820	20.872

2020	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.427	25	183	3.190

Styret	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	110		
Styremedlemmer	326		8.286

2019	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef 9 måneder	1.292	26	178	
Banksjef 3 måneder	262	35	35	3.310

Styret	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	90		
Styremedlemmer	290		18.152

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2000 pr. møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 29 418

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	19,5
--	------

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	2.411	1.935
EDB kostnader	16.046	13.227
Kostnader leide lokaler	114	301
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	525	897
Reiser	9	94
Markedsføring	2.868	2.954
Ekstern revisor	656	666
Andre driftskostnader	5.546	4.134
Sum andre driftskostnader	28.174	24.208

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	300	390
Annen bistand / andre attestasjonstjenester	50	19
Regnskapsrelatert bistand	175	124
Merverdiavgift	131	133
Sum	656	666

NOTE 23 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2020	2019
Resultat før skattekostnad	40 764	78 957
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	3 239	0
Permanente forskjeller	- 5 394	- 39 791
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 067	0
Virkning av implementering IFRS 9	- 2 998	0
Endring i midlertidige forskjeller	988	- 2 552
Sum skattegrunnlag	34.532	36.614
Betalbar skatt	8.633	9.154
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad fo m 2020)	759	700
Betalbar skatt i balansen	9392	9853
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	8 633	9 153
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	750	0
Endring utsatt skatt over resultatet	- 247	638
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	70	40
Årets skattekostnad	9.206	9.831
Formuesskatt 2019		700
Herav ført på utvidet resultat	1 030	0
Årets skattekostnad på ordinært resultat	8.176	10.531
Resultat før skattekostnad	40 764	78 957
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	10 191	19 739
Permanente forskjeller	810	0
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 348	- 9 948
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 517	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	70	40
Skattekostnad	9.206	9.831
Effektiv skattesats (%)	23 %	12 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	1 210	572
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	- 750	0
Resultatført i perioden	- 527	638
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	1 030	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	963	1.210
Utsatt skatt		
Driftsmidler	805	780
Pensjonsforpliktelse	- 111	- 165
Avsetning til forpliktelser	- 800	0
Uopptjent inntekt	- 484	0
Gevinst- og tapskonto	525	657
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 030	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 2	- 62
Sum utsett skatt	963	1.210
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	25	9
Pensjonsforpliktelse	54	788
Avsetning til forpliktelser	- 800	0
Uopptjent inntekt	- 484	0
Gevinst- og tapskonto	- 132	- 164
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 030	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	60	5
Sum endring utsatt skatt	-247	638
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	750	0
Sum endring utsatt skatt	503	479
Herav ført på utvidet resultat	1030	0
Endring utsatt skatt på ordinært resultat	-527	479

NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3.004			3.004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	159.929			159.929
Utlån til og fordringer på kunder	3.040.600			3.040.600
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		580.668		580.668
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		65.822	104.886	170.708
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	3.203.533	646.490	104.886	3.954.908
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	86.920			86.920
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.687.330			2.687.330
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	635.672			635.672
Ansvarlig lånekapital	40.206			40.206
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	3.450.128	0	0	3.450.128

2019

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Bokført til laveste verdi prinsipp	Bokført til kostpris	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3.952			3.952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	171.128			171.128
Utlån til og fordringer på kunder	2.955.698			2.955.698
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		263.513		263.513
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		60.751	69.902	130.653
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	3.130.777	324.264	69.902	3.524.944
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.167			1.167
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.403.702			2.403.702
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	672.179			672.179
Ansvarlig lånekapital	40.279			40.279
Fondsobligasjonskapital	40.054			40.054
Finansielle derivater	0			0

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020		2019	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	3 004	3 004	3 952	3 952
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	159 929	159 929	171 128	171 128
Utlån til kunder	3 040 600	3 040 600	2 955 698	2 955 698
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.203.533	3.203.533	3.130.777	3.130.777
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	2 687 330	2 687 330	2 403 702	2 403 702
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	635 672	636 390	672 179	672 667
Ansvarlig lånekapital	40 206	40 540	40 279	40 621
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.363.208	3.364.260	3.116.159	3.116.991

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		580.668		580.668
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat		21.477	44.345	65.822
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			104.886	104.886
Sum eiendeler	0	602.145	149.231	751.375
			Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse			100.344	45.799
Realisert gevinst resultatført			0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			4.693	0
Investering			26	0
Salg			-177	0
Nedskrivninger			0	-1.454
Utgående balanse			104.886	44.345

	2020 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	35.476	39.911	48.780	53.214
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	83.909	94.398	115.375	125.864
Sum eiendeler	119.385	134.308	164.155	179.078

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 93,2 mill. kroner av totalt 149,2 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 - Sertifikater og obligasjoner

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	60.208	60.340	60.340
Kommune / fylke	211.120	211.434	211.434
Bank og finans	158.031	157.874	157.874
Obligasjoner med fortrinsrett	150.717	151.019	151.019
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	580.076	580.668	580.668

Herav børsnoterte verdipapir

2019	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	25.000	25.001	25.001
Kommune / fylke	50.100	50.256	50.256
Bank og finans	50.352	50.394	50.394
Obligasjoner med fortrinsrett	137.439	137.862	137.862
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	262.891	263.513	263.513

Herav børsnoterte verdipapir

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.
Pr. 31.12.2020 er 82,9 mill. av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån som forfaller 26.03.2021.

NOTE 27 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2020		2019		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Egenkapitalbevis							
Hjelmeland Sparebank	937885822	10.000	1.100	950	10.000	1.100	1.100
Kvinesdal Sparebank	937894805	5.500	550	495	5.500	550	550
Sum egenkapitalbevis			1.650	1.445	1.650	1.650	1.650
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB Norge Indexfond	995692570	55.736	14.552	15.216	50.258	9.000	9.000
Eika Kreditt	912370275	6.246	6.421	6.261	5.947	6.298	6.127
Sum aksje- og pengemarkedsfond			20.973	21.477	15.298	15.298	15.127
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			22.623	22.922	16.948	16.948	16.777

NOTE 28 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Antall	2020		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat					
Eika Gruppen	979319568	232.977	10.936	37.556	4.660
Eika BoligKredit	885621252	12.977.800	54.186	55.605	1.100
Spama AS	916148690	20	2	2	6
Visa Inc. C		411	185	3.068	14
Visa Inc. A.		176	79	1.314	0
SDC AF 1993 H. A		1.938	867	1.067	0
Eika VBB AS	921859708	1.275	3.961	5.046	0
VN Norge AS	821083052	1	0	1.134	1.040
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		8	0	94	0
Sum aksjer			70.217	104.886	6.819

	Orgnummer	Antall	2019		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat					
Eika Gruppen	979319568	232.977	10.936	10.584	4.621
Eika BoligKredit	885621252	12.977.800	54.160	54.160	377
Spama AS	916148690	20	2	2	1
Visa Inc. C		411	185	185	15
Visa Inc. A.		176	79	79	0
SDC AF 1993 H. A		1.938	931	931	0
Eika VBB AS	921859708	1.275	3.961	3.961	0
VN Norge AS	821083052	1			
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		8			
Sum aksjer			70.254	69.902	5.013

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	69.902	63.599
Overgangseffekt IFRS	29.935	
Tilgang	180	8.951
Avgang	-177	-2.320
Utvidet resultat	4.693	0
Nedskrivning	352	
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering		-329
Balanseført verdi 31.12.	104.886	69.902

NOTE 29 - Eierinteresser i konsernselskaper

2020

Selskapsnavn	Antall aksjer	Eierandel	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi	Årsresultat	Bokført egenkapital
Datterselskap						
Strømmen Sparebank Eiendom AS	39.000	100 %	43.974	42.900	-1.679	42.977
Mellomværende					31.12.2020	31.12.2019
Bankinnskudd fra Strømmen Sparebank Eiendom AS					45.253	59.630

Strømmen Sparebank Eiendom AS har avviklet sin eiendomsvirksomhet i 2019. Det er nå ingen virksomhet i selskapet. Det er planer om å avvikle selskapet. Selskapets eiendeler per. 31.12.2020 består av bankinnskudd i Strømmen Sparebank. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap for 2020, da dette ville avvike lite fra bankens regnskap.

Selskapet har kontoradresse i Lillestrøm kommune.

NOTE 30 - Varige driftsmidler

	Faste tekn. Inst.	Bankbygg	Driftsmidler	Fritidsbolig	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	10.759	26.908	15.560	2.990	4.184	60.401
Tilgang			694			694
Avgang til kostpris			-835			-835
Kostpris pr. 31.12.19	10.759	26.908	15.419	2.990	4.184	60.260
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.19		97	12.579			12.676
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler			581			581
Ordinære avskrivninger	986	279	540			1.805
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr.31.12.19	986	376	12.538			13.900
Bokført verdi pr. 31.12.19	9.773	26.532	2.881	2.990	4.184	46.360
Kostpris pr. 01.01.20	10.759	26.908	15.419	2.990	4.184	60.260
Tilgang			2.489			2.489
Avgang til kostpris						0
Utrangert til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.20	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.2020	986	376	12.538			13.900
Ordinære avskrivninger	1.076	269	581			1.926
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr.31.12.20	2.062	645	13.119			15.826
Bokført verdi pr. 31.12.20	8.697	26.263	4.789	2.990	4.184	46.923
Avskrivningsprosent	10 %	1 %	20%-30%	0 %	0 %	

NOTE 31 - Andre eiendeler

	2020	2019
Opptjente, ikke motatte inntekter	4 293	36 834
Andre eiendeler	114	2
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	4.407	36.836

NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	86 920		1 167	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	86.920	0,27 %	1.167	0,93 %

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.

NOTE 33 - Innskudd fra kunder

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2.687.330	2.403.702
Sum innskudd kunder	2.687.330	2.403.702

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1.440.294	1.320.862
Romerike for øvrig	933.161	804.045
Oslo	192.475	153.712
Resten av landet	106.878	111.934
Utlandet	14.523	13.148
Sum innskudd	2.687.330	2.403.702

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.894.851	1.768.314
Jordbruk, skogbruk og fiske	7.322	4.001
Industri	9.561	9.592
Bygg, anlegg	111.112	103.604
Varehandel	44.118	34.275
Transport og lagring	11.583	7.601
Eiendomsdrift og tjenesteyting	253.362	317.052
Annen næring	355.422	159.263
Sum innskudd	2.687.330	2.403.702

NOTE 34 - Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010774581	20.09.2016	20.03.2020	100.000	0	100.074	3m Nibor + 100 bp
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120.000	24.960	120.649	3m Nibor + 107 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150.000	150.295	150.631	3m Nibor + 74 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	150.156	150.365	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.207	150.459	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.015	0	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.039	0	3m Nibor + 80 bp
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				635.672	672.179	
Avstemming				0	0	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000	40.206	40.279	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.206	40.279	
Avstemming				0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	672.179	160.000	-195.000	-1.507	635.672
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	672.179	160.000	-195.000	-1.507	635.672
Ansvarlige lån	40.279	0	0	-73	40.206
Sum ansvarlige lån	40.279	0	0	-73	40.206

NOTE 35 - Annen gjeld og pensjon

	2020	2019
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	6.758	3.160
Bankremisser	110	15
Skattetrekk	1.329	1.129
Øvrig gjeld	6.664	18.617
Sum annen gjeld	14.860	22.921

	2020	2019
Pensjonsforpliktelser		
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	1 615	1 743
Estimert verdi av pensjonsmidler-markedsverdi	- 1 170	- 1 080
Sum pensjonsforpliktelser	445	663

	2020	2019
Ytelsesbasert pensjon		
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	1,50 %	1,80 %
Forventet avkastning	1,50 %	1,80 %
Lønnsregulering	2,00 %	2,25 %
G-regulering	1,75 %	2,00 %
Pensjonsregulering	0,00 %	0,70 %
Arbeidsgiveravgift inkl. finansskatt	19,10 %	19,10 %
Resultatregnskap		
Kostnad ytelsesbaserte pensjonsordninger	-52	433
Kostnad innskuddspensjon	1.260	1.303
Egenandel AFP-forpliktelser	245	204
Kostnadsført pensjon over drift	-	-
Sum pensjonskostnader	1453	1940

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. I 2016 endret banken pensjonsordning fra ytelsesbasert til innskuddsbasert. Gjenværende i ytelsesbasert ordning er en ansatt i 50 % stilling og en pensjonist.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom gjennomsnittet som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Første		Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekallingsd			2020	2019
N00010858251	25.06.2019	25.06.2024	40.000	3m Nibor + 420 bp	40.000	40.054
Fondsobligasjonskapital					40.000	40.054

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelse i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2019				31.12.2020
Fondsobligasjonskapital	40.054	0	0	-54	40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.054	0	0	-54	40.000

NOTE 37 - Garantier

	2020	2019
Betalingsgarantier	364	1 700
Kontraktsgarantier	6 587	10 130
Lånegarantier		
Andre garantier	5 741	7 009
Sum garantier overfor kunder	12.692	18.839
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	3 500	3 982
Tapsgaranti	10 650	8 973
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	14.150	12.955
Sum garantier	26.843	31.794

Garantier fordelt geografisk	2020		2019	
	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	18.308	68,2 %	18.084	56,9 %
Romerike for øvrig	5.998	22,3 %	8.259	26,0 %
Oslo	1.507	5,6 %	2.502	7,9 %
Resten av landet	1.030	3,8 %	2.949	9,3 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum garantier	26.842	100 %	31.794	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 1 065 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Retten til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt AS

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til den pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiveri forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvoreierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser som har innvirkning på bankens regnskap etter 31.12.2020.

NOTE 39 - Transaksjoner med nærstående parter

Strømmen Sparebank Eiendom AS er et datterselskap hvor banken eier 100 %. Banken har ingen eierinteresse i tilknyttede- eller felleskontrollerte virksomhet. Strømmen Sparebank Eiendom AS har innskudd i banken på ordinære kundevilkår. Banken har ellers ingen transaksjoner med nærstående i 2020.

NOTE 40 - Overgangsnoter til IFRS (i hele kroner)

Overgangseffekter på Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskriften		01.01.2020 Etter IFRS 9	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	30.146.361	Amortisert kost	30.146.361
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	144.927.198	Amortisert kost	144.927.198
Utlån til kunder	Amortisert kost	2.951.222.475	Amortisert kost	2.948.060.475
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-
		-	Virkelig verdi over utvidet resultat	-
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	262.644.661	Virkelig verdi over resultatet	263.000.072
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	15.127.052	Virkelig verdi over resultatet	19.334.107
	Kostpris	115.526.126	Virkelig verdi over utvidet resultat	146.086.396
Totalt		3.519.593.873		3.551.554.609

Reklassifisering og verdjusteringer

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdjusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	30.146.361	-	-	30.146.361
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	144.927.198			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap				
Sluttbalanse IFRS 9				144.927.198
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	2.951.222.475			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap				
Verdjustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-3.162.000	
Sluttbalanse IFRS 9				2.948.060.475
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	262.644.661			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-262.644.661		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	130.653.178			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-15.127.052		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-115.526.126		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til amortisert kost	3.519.593.873	-393.297.839	-3.162.000	3.123.134.034

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdjusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	81.494.000			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-78.044	
Sluttbalanse IFRS 9				81.415.956
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	31.794.000			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-30.956	
Sluttbalanse IFRS 9				31.763.044
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	113.288.000	-	-109.000	113.179.000

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdjusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost				
Verdjustering til virkelig verdi				
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		15.127.052		
Verdjustering til virkelig verdi			4.207.055	
Sluttbalanse IFRS 9				19.334.107
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		262.644.661		
Verdjustering til virkelig verdi			355.411	
Sluttbalanse IFRS 9				263.000.072
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	277.771.713	4.562.466	282.334.179

Virkelig verdi over utvidet resultat

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	-	-
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap	-	-	-	-
Sluttbalanse IFRS 9	-	-	-	-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra kostpris	-	115.526.126	-	-
Verdijustering til virkelig verdi	-	-	30.560.270	-
Sluttbalanse IFRS 9	-	115.526.126	30.560.270	146.086.396
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost	-	-	-	-
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap	-	-	-	-
Sluttbalanse IFRS 9	-	-	-	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	115.526.126	30.560.270	146.086.396
Sum finansielle eiendeler	3.519.593.873	-	31.960.736	3.551.554.609
Sum finansielle forpliktelser	113.288.000	-	-109.000	113.179.000

Overgangseffekter på Egenkapitalen

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	425.965.000
Verdiendringer på utlån til kunder, ubenyttede kredittrammer m.v.	-2.453.250
Verdiendring på obligasjoner	266.558
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	34.767.325
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	40.000.000
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	498.545.633

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019		01.01.2020 IFRS 9		Totale nedskrivninger
	Utlånsforskriften	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	
Utlån til og fordringer på kunder	25.965.000	930.000	10.619.000	14.307.000	25.856.000
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	55.044	23.000	-	78.044
Garantier til kunder	-	24.956	6.000	-	30.956
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	25.965.000	1.010.000	10.648.000	14.307.000	25.965.000
Bokført som reduksjon av balanseposter	25.965.000	930.000	10.619.000	14.307.000	25.856.000
Bokført som avsetning på gjeldspost	-	80.000	29.000	-	109.000



RSM

RSM Norge AS

Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Filipstad Brygge 1, 0252 Oslo

Pb 1312 Vika, 0112 Oslo

Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

Uavhengig revisors beretning

www.rsmnorge.no

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Strømmen Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd på kr 32 588 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Oslo, 10. mars 2021
RSM Norge AS



Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Etter valgene i Strømmen Sparebank 27. februar 2020 har banken følgende tillitsvalgte:

FORSTANDERSKAP				
Innskytervalgte		Varamedlemmer innskytervalgte	Ansattevalgte	Varamedlemmer ansatte
Espen Kristiansen	May Wenche Amundsen	Vanja Sortnes	Øivind Johannessen	Ingvill Ballière Farner
Hans Jacob Flock	Ole-Andreas Holmsen	Jan Arvid Prytz	Cathrine Løvdal	Anita Olafsen
Harald Wethal	Wenche Hestenes	Frode Harsjøen	Eva Ower Holm	
Jan Munthe-Kaas	Svein Ronny Høgtorp	Pål Gunnar Gløtta	Marit Hegge-Jensen	
Jon Vidar Ukkestad	Sverre Asle Folkedal	Grete Krogstad	Kirsti Gustavsen	
Kenneth Wangen	Johanna Therese Holmgren		Dan Borgersen	
Christine Kværnæs	Torill Sauer			
Lise Fjeldvang Braathen	Åse Eidholm			
Marit Heiberg				
Monika Martinsen				

STYRET	FELLES VALGKOMITE
Medlemmer	Medlemmer
Svein Pettersen (leder)	Jan Munthe-Kaas (leder)
Gisle Rød (nestleder)	Harald Wethal
Steinar Mathisen	Torill Sauer
Inger Storholt	Marit Hegge-Jensen
Hanne Ristebråten	
Hilde Krogstad (ansattevalgt)	
Varamedlem ansatte	
Steinar Wølner	



