

Delårsrapport 2. kvartal 2015



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		2. kvartal isolert		2. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2015	2014	2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		24 480	26 166	49 687	51 994	104 400
Rentekostnader og lignende kostnader		11 889	13 664	24 728	27 177	55 480
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12 591	12 501	24 960	24 817	48 920
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		3 228	1 908	5 827	2 088	2 209
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 712	5 156	9 661	9 427	20 168
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		561	628	1 167	1 198	2 534
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		349	(133)	(337)	137	954
Andre driftsinntekter		-	-	-	-	-
Netto andre driftsinntekter		7 727	6 303	13 983	10 453	20 797
Personalkostnader		3 787	3 887	9 033	9 242	20 725
Administrasjonskostnader		2 680	3 063	5 433	5 701	12 312
Avskrivning		110	124	217	257	474
Andre driftskostnader		1 543	808	2 420	1 975	4 117
Sum driftskostnader		8 119	7 882	17 101	17 174	37 628
Resultat før tap		12 199	10 922	21 841	18 096	32 088
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(20)	(75)	(15)	303	2 870
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(90)	-	(90)	-	(1 612)
Resultat av ordinær drift før skatt		12 308	10 998	21 946	17 793	30 830
Skatt		3 300	3 000	5 900	4 900	8 030
Resultat av ordinær drift etter skatt		9 008	7 998	16 046	12 893	22 800

BALANSE – EIENDELER

Morbank		2. Kvartal		Året
	NOTE	2015	2014 *)	2014 *)
Kontanter og fordringer på sentralbanken		68 550	59 964	69 290
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		60 478	181 281	5 504
Utlån til og fordringer på kunder	4	2 203 556	1 956 976	2 137 603
Individuelle nedskrivninger på utlån	2, 4	(543)	(823)	(494)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(12 268)	(9 223)	(12 268)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	2 190 745	1 946 930	2 124 841
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		178 680	179 135	182 274
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		95 800	95 012	92 843
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		39 010	39 010	39 010
Immaterielle eiendeler		4 148	2 785	4 148
Varige driftsmidler		4 257	4 618	4 401
Andre eiendeler		111	7 351	24
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6 239	5 142	6 675
Sum Eiendeler		2 648 017	2 521 228	2 529 010

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		2. Kvartal		Året
	NOTE	2015	2014 *)	2014 *)
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 854 485	1 805 030	1 769 495
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399 875	399 858	399 867
Annen gjeld		15 636	10 434	11 867
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		20 322	23 632	6 154
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		17 529	13 525	17 528
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84 895	34 843	84 869
Sum Gjeld		2 392 743	2 287 323	2 289 780
Sparebankens fond	5	239 229	221 013	216 929
Regnskapsperiodens resultat		16 046	12 893	22 300
Sum Egenkapital		255 275	233 906	239 229
Sum Gjeld og Egenkapital		2 648 017	2 521 228	2 529 010

*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern	2. kvartal isolert		2. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	2015	2014	2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter	24 268	26 227	49 687	52 055	104 524
Rentekostnader og lignende kostnader	11 889	13 665	24 728	27 177	55 480
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	12 379	12 562	24 959	24 878	49 044
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.	3 228	1 909	5 827	2 088	2 909
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4 712	5 156	9 661	9 427	20 168
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	561	628	1 167	1 198	2 534
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp	349	(133)	(337)	137	954
Andre driftsinntekter	575	2 611	619	2 686	2 839
Netto andre driftsinntekter	8 303	8 915	14 603	13 140	24 336
Personalkostnader	3 911	3 995	9 397	9 562	21 575
Administrasjonskostnader	2 680	3 063	5 433	5 701	12 312
Avskrivning	110	124	217	257	474
Andre driftskostnader	1 599	597	2 569	2 043	4 247
Sum driftskostnader	8 300	7 780	17 616	17 563	38 608
Resultat før tap	12 382	13 697	21 946	20 455	34 772
Tap på utlån, garantier m.v.	(20)	(76)	(15)	303	2 870
Kurstap/gevinst anleggsaksjer	(90)	-	(90)	-	(1 612)
Resultat av ordinær drift før skatt	12 492	13 772	22 051	20 152	33 514
Skatt	3 300	3 000	5 900	4 900	8 030
Resultat av ordinær drift etter skatt	9 192	10 774	16 152	15 252	25 483

BALANSE – EIENDELER

Konsern	2. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Kontanter og fordringer på sentralbanken	68 550	59 964	69 290
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	60 478	181 281	5 504
Utlån til og fordringer på kunder	2 220 983	1 973 572	2 154 974
Individuelle nedskrivninger på utlån	(543)	(823)	(494)
Nedskrivninger på grupper av utlån	(12 268)	(9 223)	(12 268)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2 208 172	1 963 526	2 142 212
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	178 680	179 135	182 274
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	95 805	95 017	92 848
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	11 810	11 956	11 431
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-
Immaterielle eiendeler	4 148	2 785	4 148
Varige driftsmidler	4 257	4 618	4 401
Andre eiendeler	111	7 351	24
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.	6 238	5 142	6 675
Sum Eiendeler	2 638 249	2 510 776	2 518 806

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern	2. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 851 206	1 801 010	1 765 827
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	399 875	399 858	399 867
Annen gjeld	15 754	10 528	12 107
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.	20 322	23 632	6 154
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	17 529	13 525	17 528
Ansvarlig lånekapital	84 895	34 843	84 869
Sum Gjeld	2 389 581	2 283 396	2 286 352
Sparebankens fond	255 275	233 906	239 229
Udekket tap	(6 607)	(6 526)	(6 776)
Sum Egenkapital	248 668	227 380	232 453
Sum Gjeld og Egenkapital	2 638 249	2 510 776	2 518 806

*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 04.08.2015



Svein Pettersen

Styrets leder



Gisle Rød

Styrets nestleder



Ida Schjønneberg

Styremedlem



Steinar Mathisen

Styremedlem



Øivind A. Johannessen

Styremedlem ansatte



Tom Storsveen

Adm. Banksjef



Bjørg Ulla Djuve

Økonomiansvarlig

Delårsregnskap 2. kvartal 2015

Kommentarene med tall knytter seg til morbanken, dersom ikke annet er nevnt.

Regnskapsprinsipper

For regnskapsår som starter 1. januar 2015 innføres etter årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktelsen er i 1. kvartal 2015 regulert med ikke resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014.

Egenkapitalen (Sparebankens fond) er nedjustert med ikke resultatførte estimatavvik netto etter utsatt skatt.

Historiske perioder i balansen er omarbeidet med ikke resultatførte estimatavvik slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015. Historiske perioder i note 5 Kapitaldekning er også omarbeidet.

Kommentarer som handler om forvaltningskapital eller kapitaldekning vil være tall etter justering av pensjonskorridoren.

Forvaltningskapitalen

Per 30.06.15 er forvaltningskapitalen 2.648,0 millioner mot 2.529,0 millioner kroner per 31.12.14. Dette er en økning på 119,0 millioner kroner eller 4,71 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 126,8 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 1.854,5 millioner kroner per 30.06.15 mot 1.769,5 millioner kroner per 31.12.14. Dette er en økning på 85,0 millioner kroner eller 4,80 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 49,5 millioner kroner eller 2,74 %. Innskudd i % av utlån er 84,16 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.203,6 millioner kroner, mot 2.137,6 millioner kroner per 31.12.14. Dette er en oppgang på 66,0 millioner kroner eller 3,09 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 246,6 millioner kroner eller 12,60 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.602,8 millioner kroner og 600,7 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med 0,5 millioner kroner og 12,3 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 2. kvartal 714,4 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 2.917,9 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 71,8 millioner kroner eller 2,52 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 201,8 millioner kroner eller 7,43 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 2. kvartal lyder på 21,9 millioner kroner. Dette utgjør 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 17,8 millioner kroner og 1,47 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,95 % per 30.06.15 mot 2,05 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.06.15 på 19,17 %, kjernekapitaldekning på 19,17 % og ren kjernekapital på 15,53 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 163,9 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 15,53 % kapitaldekning, 15,53 % kjernekapitaldekning og 12,98 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.06.15: 4 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, totalt 400 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 178,7 millioner kroner og en aksjebeholdning på 95,8 millioner kroner. Banken har god likviditet til å dekke nære forpliktelser.

Risikoområder

På våre obligasjonslån har vi renteregulering hver 3. måned, som utgjør liten renterisiko. Det er ingen endringer i kredittrisikoprofilen i perioden. Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i betalingsmislighold og vurdering av alle større nærings- og personlån.

Konsern

Resultat før skatt etter 2. kvartal lyder på 22,1 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 20,2 millioner kroner.

Datterselskap

Strømmen Sparebank eier 100 % av selskapet Strømmen Sparebank Eiendom AS.

Tilknyttet selskap

Nedre Romerike AS eies med 50 % av Strømmen Sparebank Eiendom AS og 50 % av Skedsmo Eiendom AS. Selskapet er via vedtekter og aksjonæravtaler organisert som felleskontrollert virksomhet og presenteres i bankens regnskap etter egenkapitalmetoden.

Skatt

Bankens datterselskap er skattepliktig for seg selv, og ikke på konsernbasis. Konsernregnskapet per 2. kvartal viser bankens beregnede skattekostnad. Skattekostnaden er beregnet med 27 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

	2. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	51,1 %	52,0 %	56,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,4 %	2,4 %	5,7 %
Egenkapitalavkastning*	12,8 %	11,3 %	9,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,4 %	24,9 %	26,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,45 %	-0,56 %	-0,55 %
Utlånsmargin hittil i år	2,95 %	3,24 %	3,16 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	2,05 %	1,97 %
Innskudd og Utlån			
Andel lån overført til EBK – kun PM	24,5 %	27,9 %	24,9 %
Innskuddsdekning	84,2 %	92,2 %	82,8 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2015	2014 *)	2014 *)
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,53 %	12,98 %	15,88 %
Kjernekapitaldekning	19,17 %	15,53 %	19,49 %
Kapitaldekning	19,17 %	15,53 %	19,49 %
Likviditet			
LCR	87	60	104
NSFR	122		123
Likviditetsindikator 1	103,60	120,12	106,84
Likviditetsindikator 2	112,31	120,08	111,32

*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. kvartal isolert		2. Kvartal		Året
	2015	2014	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	22	31	49	437	108
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	3 045
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-42	-107	-64	-134	-283
Periodens tapskostnad	-20	-76	-15	303	2 870

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	495	792	387
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	10	104	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	57	124	494
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-7	-197	-386
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-12	-	-1
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	543	823	494

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12 268	9 223	9 223
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	3 045
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	12 268	9 223	12 268

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Brutto misligholdte utlån	538	5 919	1 715
Individuelle nedskrivninger	-32	-423	-63
Netto misligholdte utlån	506	5 496	1 652

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	3 033	1 453	1 062
Individuelle nedskrivninger	-511	-400	-431
Netto tapsutsatte engasjement	2 522	1 053	631

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Landbruk	445	481	456
Industri	12 399	13 868	12 954
Bygg, anlegg	206 454	166 289	192 009
Varehandel	19 277	22 845	18 798
Transport	19 066	28 737	25 428
Eiendomsdrift etc	318 399	306 934	333 547
Annen næring	24 676	30 379	22 217
Sum næring	600 716	569 533	605 409
Personkunder	1 602 840	1 387 443	1 532 194
Brutto utlån	2 203 556	1 956 976	2 137 603
Individuelle nedskrivninger	-543	-823	-494
Gruppenedskrivninger	-12 268	-9 223	-12 268
Netto utlån til kunder	2 190 745	1 946 930	2 124 841
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	714 353	759 146	708 490
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2 905 098	2 706 076	2 833 331

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Sparebankens fond	239 229	228 345	250 645
Justering av Sparebankens fond ved overgang til IAS 19	-	-7 332	-11 416
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-2 916	-3 532
Justering av overfinansiert pensjonsforpliktelse ved overgang til IAS 19	-	2 876	3 532
Immaterielle eiendeler	-	-1 380	-
Justering av immaterielle eiendeler (utsatt skatt) ved overgang til IAS 19	-	-1 405	-
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-11 403	-41 060	-6 174
Sum ren kjernekapital	227 826	177 128	233 055
Fondsobligasjoner	74 395	34 843	85 000
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-21 009	-	-32 074
Sum kjernekapital	281 212	211 971	285 981
Netto ansvarlig kapital	281 212	211 971	285 981

	2015	2014	2014
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	3 916	2 050	4 479
Institusjoner	20 324	121 988	32 913
Foretak	235 658	120 375	302 925
Pantsikkerhet eiendom	868 759	953 563	817 295
Forfalte engasjementer	506	6 350	1 670
Obligasjoner med fortrinnsrett	6 304	7 213	6 245
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12 096	-	1 101
Andeler verdipapirfond	33 944	24 113	27 209
Egenkapitalposisjoner	91 143	-	90 606
Øvrige engasjementer	111 822	61 350	106 365
Gruppenedskrivninger	-12 268	-9 225	-12 268
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-32 412	-41 063	-38 248
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 339 792	1 246 713	1 340 292
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	127 103	117 850	127 103
Beregningsgrunnlag	1 466 895	1 364 563	1 467 395
 Kapitaldekning i %	 19,17 %	 15,53 %	 19,49 %
Kjernekapitaldekning	19,17 %	15,53 %	19,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,53 %	12,98 %	15,88 %

*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal	Året	
	2015	2014	2014
Obligasjoner, nominell verdi	400 000	400 000	400 000
Amortisert over-/underkurs	-125	-142	-133
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399 875	399 858	399 867

	2. Kvartal	Året	
	2015	2014	2014
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	85 000	35 000	85 000
Amortisert over-/underkurs	-105	-158	-131
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	84 895	34 842	84 869

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	68 550	68 550
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	60 478	60 478
Utlån til kunder	304 668	18 731	57 772	452 073	1 357 501	-	2 190 745
Obligasjoner/sertifik.	-	10 024	32 050	124 843	11 763	-	178 680
Aksjer	-	-	-	-	-	134 810	134 810
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14 756	14 756
Sum eiendeler	304 668	28 755	89 822	576 916	1 369 264	278 593	2 648 017

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	-	3 212	-	-	-	1 851 273	1 854 485
Obligasjonsgjeld	-	-	200 000	199 875	-	-	399 875
Fondsobligasjoner	-	-	-	84 895	-	-	84 895
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	53 488	53 488
Egenkapital	-	-	-	-	-	255 275	255 275
Sum gjeld og egenkapital	-	3 212	200 000	284 770	-	2 160 036	2 648 017

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	68 550	68 550
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	60 478	60 478
Utlån til kunder	-	-	-	1 418	-	2 189 327	2 190 745
Obligasjoner/sertifik.	28 120	141 568	8 992	-	-	-	178 680
Aksjer	-	-	-	-	-	134 810	134 810
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14 756	14 756
Sum eiendeler	28 120	141 568	8 992	1 418	-	2 467 920	2 648 017

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1 854 485	1 854 485
Obligasjonsgjeld	200 000	199 875	-	-	-	-	399 875
Fondsobligasjoner	-	84 895	-	-	-	-	84 895
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	53 488	53 488
Egenkapital	-	-	-	-	-	255 275	255 275
Sum gjeld og egenkapital	200 000	284 770	-	-	-	2 163 247	2 648 017

