

Delårsrapport – 3.kvartal 2014

Strømmen Sparebank



Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		3. kvartal isolert		3. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2014	2013	2014	2013	2013
Renteinntekter og lignende inntekter		25.840	26.910	77.834	79.534	106.436
Rentekostnader og lignende kostnader		14.631	13.227	41.807	41.139	54.545
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.209	13.683	36.026	38.395	51.891
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		120	1	2.208	2.183	2.184
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.293	4.384	14.720	12.249	16.892
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		592	669	1.790	1.823	2.569
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		658	(162)	795	831	1.255
Andre driftsinntekter		-	60	-	165	165
Netto andre driftsinntekter		5.479	3.614	15.932	13.604	17.926
Personalkostnader		6.533	5.457	15.775	14.296	19.015
Administrasjonskostnader		3.587	2.648	9.288	8.104	11.701
Avskrivning		110	119	366	367	496
Andre driftskostnader		1.028	1.067	3.003	3.294	4.372
Sum driftskostnader		11.258	9.291	28.432	26.061	35.584
Resultat før tap		5.431	8.006	23.526	25.938	34.233
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(88)	(8)	215	(116)	3.048
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(1.612)	-	(1.612)	-	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		7.131	8.014	24.923	26.054	31.186
Skatt		1.900	2.200	6.800	7.200	8.779
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.231	5.814	18.123	18.854	22.407

BALANSE – EIENDELER

Morbank		3. Kvartal		Året
	NOTE	2014	2013	2013
Konter og fordringer på sentralbanken		134.384	55.611	58.114
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		24.262	16.134	63.892
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.022.259	2.014.575	2.016.643
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(773)	(421)	(387)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(9.223)	(6.194)	(9.223)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	2.012.263	2.007.960	2.007.034
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		179.450	175.213	176.365
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		93.036	56.103	62.744
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		39.010	39.010	39.010
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		1.380	1.794	1.380
Varige driftsmidler		4.509	4.767	4.875
Andre eiendeler		37	3.428	138
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8.968	8.480	9.383
Sum Eiendeler		2.497.299	2.368.502	2.422.936

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		3. Kvartal		Året
	NOTE	2014	2013	2013
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	0	32	0
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.713.539	1.653.662	1.729.830
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399.858	400.131	400.074
Annen gjeld		10.106	13.511	15.148
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		33.704	31.002	5.940
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		8.782	10.083	8.782
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84.843	34.790	34.816
Sum Gjeld		2.250.831	2.143.211	2.194.591
Sparebankens fond	5	228.345	206.438	206.438
Gavefond	5	-	-	-
Regnskapsperiodens resultat		18.123	18.854	21.907
Sum Egenkapital		246.468	225.292	228.345
Sum Gjeld og Egenkapital		2.497.299	2.368.502	2.422.936

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
	2014	2013	2014	2013	2013
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Renteinntekter og lignende inntekter	25.872	26.910	77.927	79.534	106.596
Rentekostnader og lignende kostnader	14.630	13.227	41.807	41.139	54.545
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11.242	13.683	36.120	38.395	52.051
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.	120	1	2.208	2.183	2.184
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.293	4.383	14.720	12.248	16.892
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	592	669	1.790	1.823	2.569
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp	658	(162)	795	831	2.904
Andre driftsinntekter	56	2.567	2.742	2.756	1.964
Netto andre driftsinntekter	5.536	6.120	18.675	16.195	21.375
Personalkostnader	6.746	5.670	16.308	14.820	19.841
Administrasjonskostnader	3.587	2.648	9.288	8.104	11.701
Avskrivning	109	119	366	367	496
Andre driftskostnader	1.054	668	3.097	3.398	4.531
Sum driftskostnader	11.495	9.105	29.059	26.689	36.569
Resultat før tap	5.282	10.698	25.736	27.901	36.857
Tap på utlån, garantier m.v.	(88)	(8)	215	(116)	3.048
Kurstap/gevinst anleggsaksjer	(1.612)	-	(1.612)	-	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning	-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	6.982	10.706	27.132	28.017	33.809
Skatt	1.900	2.200	6.800	7.200	8.779
Resultat av ordinær drift etter skatt	5.080	8.506	20.332	20.817	25.030

BALANSE – EIENDELER

Konsern	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Kontanter og fordringer på sentralbanken	134.384	55.611	58.114
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	24.262	16.134	63.893
Utlån til og fordringer på kunder	2.038.887	2.028.899	2.033.187
Spesifiserte tapsavsetninger	(773)	(616)	(386)
Uspesifiserte tapsavsetninger	(9.223)	(3.154)	(9.223)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2.028.891	2.025.129	2.023.578
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	179.450	175.213	176.365
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	93.041	56.108	62.749
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	12.012	12.313	9.459
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-
Utsatt skattefordel	-	-	-
Immaterielle eiendeler	1.380	1.794	1.380
Varige driftsmidler	4.509	4.768	4.875
Andre eiendeler	37	3.428	138
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.	8.968	8.480	9.383
Sum Eiendeler	2.486.934	2.358.978	2.409.934

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	32	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.709.743	1.651.793	1.725.347
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	399.858	400.131	400.074
Annen gjeld	10.216	13.608	15.400
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.	33.704	31.002	5.940
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	8.782	10.083	8.783
Ansvarlig lånekapital	84.843	34.790	34.816
Sum Gjeld	2.247.146	2.141.439	2.190.360
Sparebankens fond	246.467	225.292	228.345
Gavefond	-	-	-
Udekket tap	(6.679)	(7.753)	(8.771)
Sum Egenkapital	239.788	217.539	219.574
Sum Gjeld og Egenkapital	2.486.934	2.358.978	2.409.934

Styret i Strømmen Sparebank - Strømmen 10.11.2014



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 3. kvartal 2014

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

Regnskapsprinsipper

Bankens regnskapsprinsipper er ikke endret i perioden.

Forvaltningskapitalen

Per 30.09.14 er forvaltningskapitalen 2.497,3 millioner kroner mot 2.422,9 millioner kroner per 31.12.13. Dette er en økning på 74,4 millioner kroner eller 3,07 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 128,8 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 1.713,5 millioner kroner per 30.09.14 mot 1.729,8 millioner kroner per 31.12.13. Dette er en nedgang på 16,3 millioner kroner eller -0,94 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 59,9 millioner kroner eller 3,62 %. Innskudd i % av utlån er 84,73 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.022,3 millioner kroner inkludert ansvarlig lån, mot 2.016,6 millioner kroner per 31.12.13. Dette er en oppgang på 5,6 millioner kroner eller 0,28 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 7,7 millioner kroner eller 0,38 %. Fordelingen på PM og BM er henholdsvis 1.435,7 millioner kroner og 586,6 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med 0,8 millioner kroner og 9,2 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 3. kvartal 743,4 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 2765,7 millioner kroner. Dette er en nedgang fra årsskiftet med 13,5 millioner kroner eller -0,49 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 4,4 millioner kroner eller 0,16 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 3. kvartal lyder på 24,9 millioner kroner. Dette utgjør 1,35 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 26,1 millioner kroner og 1,43 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Det har vært en inntektsøkning på anleggsaksjer i forhold til samme tid i fjor som skyldes salg av aksjer i Nets Holding AS. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,95 % per 30.09.14 mot 2,11 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.09.14 på 19,53 %, kjernekapitaldekning på 19,53 % og ren kjernekapital på 16,03 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 158 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 16,1 % kapitaldekning, 16,1 % kjernekapitaldekning, 13,6 % ren kjernekapital og overskudd av ansvarlig kapital på 111,2 millioner kroner.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.09.14: 4 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, totalt 400 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 179,5 millioner kroner og en aksjebeholdning på 93,0 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 3. kvartal lyder på 27,1 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 28,0 millioner kroner.

Datterselskap

Strømmen Sparebank eier 100 % av 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 felles kontrollert virksomhet og presenteres i bankens regnskap etter egenkapitalmetoden.

Skatt

Bankens datterselskap er skattepliktig for seg selv, og ikke på konsernbasis. Konsernregnskapet per 3. kvartal viser bankens beregnede skattekostnad. Skattekostnaden er beregnet med 27 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

	3. Kvartal		Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2014	2013	2013
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,1 %	53,2 %	53,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,1 %	2,6 %	7,0 %
Egenkapitalavkastning*	10,2 %	11,7 %	10,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,4 %	21,6 %	21,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,55 %	-0,51 %	-0,52 %
Utlånsmargin hittil i år	3,18 %	3,15 %	3,19 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	2,11 %	2,14 %
Innskudd og Utlån			
Andel lån overført til EBK – kun PM	26,9 %	27,0 %	27,4 %
Innskuddsdekning	84,7 %	82,1 %	85,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2014	2013	2013
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	16,03 %	13,58 %	15,01 %
Kjernekapitaldekning	19,53 %	16,12 %	17,55 %
Kapitaldekning	19,53 %	16,12 %	17,55 %
Leverage ratio	7,33 %		
Likviditet			
LCR	86	89	85
NSFR	128		

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. kvartal isolert		3. Kvartal		Året
	2014	2013	2014	2013	2013
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-51	-	386	-69	-104
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	3.030
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	23	-	23	228
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-37	-31	-171	-70	-106
Periodens tapskostnad	-88	-8	215	-116	3.048

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	823	571	640
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	3
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	50
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-50	-	-175
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-150	-132
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	773	421	386

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.223	6.194	6.194
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	3.029
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	9.223	6.194	9.223

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Brutto misligholdte utlån	5.545	138	2.046
Individuelle nedskrivninger	-373	-121	-62
Netto misligholdte utlån	5.172	17	1.984

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.070	1.700	2.047
Individuelle nedskrivninger	-400	-300	-325
Netto tapsutsatte engasjement	670	1.400	1.722

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Landbruk	-467	-419	-394
Industri	-13.328	-13.278	-13.124
Bygg, anlegg	-156.348	-198.477	-210.999
Varehandel	-20.455	-23.971	-24.040
Transport	-26.888	-28.920	-28.826
Eiendomsdrift etc	-338.789	-336.745	-324.007
Annen næring	-30.301	-31.424	-32.554
Sum næring	-586.576	-633.234	-633.944
Personkunder	-1.435.683	-1.381.341	-1.382.699
Brutto utlån	-2.022.259	-2.014.575	-2.016.643
Individuelle nedskrivninger	773	421	387
Gruppenedskrivninger	9.223	6.194	9.223
Netto utlån til kunder	-2.012.263	-2.007.960	-2.007.034
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	-743.398	-746.648	-762.495
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	-2.755.661	-2.754.608	-2.769.529

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Sparebankens fond	228.345	206.438	228.345
Gavefond	-	-	-
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-2.916	-2.610	-3.994
Immaterielle eiendeler	-	-1.794	-1.380
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-6.530	-16.072	-17.279
Sum ren kjernekapital	218.899	185.962	205.692
Fondsobligasjoner	85.000	34.790	34.816
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-37.116	-	-
Sum kjernekapital	266.783	220.752	240.508
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	266.783	220.752	240.508

	2014	2013	2013
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	2.002	3.200	2.000
Institusjoner	20.671	67.200	84.538
Foretak	264.695	156.138	143.663
Pantsikkerhet eiendom	790.536	953.388	1.004.575
Forfalte engasjementer	5.192	6.550	4.275
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.260	7.013	7.013
Andeler verdipapirfond	25.509	-	-
Egenkapitalposisjoner	89.101	-	-
Øvrige engasjementer	95.976	75.475	33.125
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	117.851	122.875	117.850
Gruppenedskrivninger	-9.223	-6.200	-9.225
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-43.646	-16.075	-17.275
Beregningsgrunnlag	1.365.924	1.369.563	1.370.538
Kapitaldekning i %	19,53 %	16,12 %	17,55 %
Kjernekapitaldekning	19,53 %	16,12 %	17,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,03 %	13,58 %	15,01 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	400.000	400.000	400.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-142	131	74
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399.858	400.131	400.074

	3. Kvartal		Året
	2014	2013	2013
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	85.000	35.000	35.000
Amortisert over-/underkurs	-157	-210	-184
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	84.843	34.790	34.816

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	134.384	134.384
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.262	24.262
Utlån til kunder	268.501	32.851	79.322	341.361	1.290.228	-	2.012.263
Obligasjoner/sertifik.	-	7.015	42.564	108.195	21.676	-	179.450
Aksjer	-	-	-	-	-	132.046	132.046
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14.894	14.894
Sum eiendeler	268.501	39.866	121.886	449.556	1.311.904	305.587	2.497.299

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	-	-	-	-	-	1.713.539	1.713.539
Obligasjonsgjeld	-	-	-	399.858	-	-	399.858
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	84.843	-	-	84.843
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	52.592	52.592
Egenkapital	-	-	-	-	-	246.468	246.468
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	484.701	-	2.012.599	2.497.299

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	134.384	134.384
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.262	24.262
Utlån til kunder	-	-	-	1.559	-	2.010.704	2.012.263
Obligasjoner/sertifik.	30.628	138.822	10.000	-	-	-	179.450
Aksjer	-	-	-	-	-	132.046	132.046
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14.894	14.894
Sum eiendeler	30.628	138.822	10.000	1.559	-	2.316.291	2.497.299

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	0	0
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.713.539	1.713.539
Obligasjonsgjeld	200.000	199.858	-	-	-	-	399.858
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	84.843	-	-	-	-	84.843
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	52.592	52.592
Egenkapital	-	-	-	-	-	246.468	246.468
Sum gjeld og egenkapital	200.000	284.701	-	-	-	2.012.599	2.497.299

Strømmen
SPAREBANK 

Strømsveien 65, 2010 Strømmen
Tlf.: 64 84 52 50. Faks: 63 81 06 16
firmapost@strommensparebank.no
www.strommensparebank.no