

Delårsrapport 1. kvartal 2015



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		1. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		25.207	25.828	104.400
Rentekostnader og lignende kostnader		12.839	13.512	55.480
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.369	12.316	48.920
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		2.599	179	2.209
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.949	4.271	20.168
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		606	570	2.534
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(686)	270	954
Andre driftsinntekter		-	-	-
Netto andre driftsinntekter		6.255	4.150	20.797
Personalkostnader		5.246	5.354	20.725
Administrasjonskostnader		2.753	2.638	12.312
Avskrivning		107	133	474
Andre driftskostnader		876	1.167	4.117
Sum driftskostnader		8.982	9.292	37.628
Resultat før tap		9.642	7.173	32.088
Tap på utlån, garantier m.v.	1	5	379	2.870
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		-	-	(1.612)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		9.637	6.795	30.830
Skatt		2.600	1.900	8.030
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.037	4.895	22.800

BALANSE – EIENDELER

Morbank		1. Kvartal		Året
	NOTE	2015	2014 *)	2014 *)
Konter og fordringer på sentralbanken		68.336	59.675	69.290
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		4.818	82.689	5.504
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.176.576	1.985.898	2.137.603
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(521)	(792)	(494)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(12.268)	(9.223)	(12.268)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	2.163.787	1.975.883	2.124.841
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		183.125	176.965	182.274
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		94.857	63.094	92.843
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		39.010	39.010	39.010
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		4.148	2.785	4.148
Varige driftsmidler		4.294	4.742	4.401
Andre eiendeler		25	94	24
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.719	5.369	6.675
Sum Eiendeler		2.569.119	2.410.306	2.529.010

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		1. Kvartal		Året
	NOTE	2015	2014 *)	2014 *)
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.037	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.789.427	1.710.473	1.769.495
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399.867	400.074	399.867
Annen gjeld		13.454	11.953	11.867
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		13.669	13.556	6.154
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		17.529	13.525	17.528
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84.869	34.816	84.869
Sum Gjeld		2.322.852	2.184.398	2.289.780
Sparebankens fond	5	239.229	221.013	216.929
Gavefond	5	-	-	-
Regnskapsperiodens resultat		7.037	4.895	22.300
Sum Egenkapital		246.266	225.908	239.229
Sum Gjeld og Egenkapital		2.569.119	2.410.306	2.529.010

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

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern	1. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter	25.419	25.828	104.524
Rentekostnader og lignende kostnader	12.839	13.512	55.480
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	12.580	12.316	49.044
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.	2.599	179	2.909
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.949	4.271	20.168
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	606	570	2.534
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp	(686)	270	954
Andre driftsinntekter	44	75	2.839
Netto andre driftsinntekter	6.300	4.225	24.336
Personalkostnader	5.486	5.567	21.575
Administrasjonskostnader	2.753	2.638	12.312
Avskrivning	107	133	474
Andre driftskostnader	970	1.446	4.247
Sum driftskostnader	9.316	9.784	38.608
Resultat før tap	9.564	6.757	34.772
Tap på utlån, garantier m.v.	5	379	2.870
Kurstap/gevinst anleggsaksjer	-	-	(1.612)
Sum nedskr/rev av nedskrivning	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	9.559	6.378	33.514
Skatt	2.600	1.900	8.030
Resultat av ordinær drift etter skatt	6.960	4.478	25.483

BALANSE – EIENDELER

Konsern	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Kontanter og fordringer på sentralbanken	68.336	59.675	69.290
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4.818	82.689	5.504
Utlån til og fordringer på kunder	2.193.987	2.002.434	2.154.974
Spesifiserte tapsavsetninger	(521)	(792)	(494)
Uspesifiserte tapsavsetninger	(12.268)	(9.223)	(12.268)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2.181.198	1.992.419	2.142.212
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	183.125	176.965	182.274
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	94.862	63.099	92.848
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	11.475	9.120	11.431
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-
Utsatt skattefordel	-	-	-
Immaterielle eiendeler	4.148	2.785	4.148
Varige driftsmidler	4.294	4.742	4.401
Andre eiendeler	25	94	24
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.	6.719	5.369	6.675
Sum Eiendeler	2.558.999	2.396.956	2.518.806

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.037	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.785.923	1.706.244	1.765.827
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	399.867	400.074	399.867
Annen gjeld	13.661	12.135	12.107
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.	13.669	13.556	6.154
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	17.529	13.525	17.528
Ansvarlig lånekapital	84.869	34.816	84.869
Sum Gjeld	2.319.555	2.180.350	2.286.352
Sparebankens fond	246.266	225.908	239.229
Gavefond	-	-	-
Udekket tap	(6.822)	(9.302)	(6.776)
Sum Egenkapital	239.444	216.606	232.453
Sum Gjeld og Egenkapital	2.558.999	2.396.956	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 22.04.2015



Svein Pettersen

Styrets leder



Gisle Rød

Styrets nestleder



Ida Schjønneberg

Styremedlem



Steinar Mathisen

Styremedlem



Hilde Krogstad

Styremedlem ansatte



Tom Storsveen

Adm. Banksjef



Bjørg Ulla Djuve

Økonomiansvarlig

Delårsregnskap 1. 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 31.03.15 er forvaltningskapitalen 2.569,1 millioner mot 2.529,0 millioner kroner per 31.12.14.

Dette er en økning på 40,1 millioner kroner eller 1,59 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 158,8 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 1.789,4 millioner kroner per 31.03.15 mot 1.769,5 millioner kroner per 31.12.14. Dette er en økning på 19,9 millioner kroner eller 1,13 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 79,0 millioner kroner eller 4,62 %. Innskudd i % av utlån er 82,21 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.176,6 millioner kroner, mot 2.137,6 millioner kroner per 31.12.14. Dette er en oppgang på 39,0 millioner kroner eller 1,82 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 190,7 millioner kroner eller 9,60 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.563,6 millioner kroner og 612,9 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 1. kvartal 712,5 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 2.889,0 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 42,9 millioner kroner eller 1,51 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 134,6 millioner kroner eller 4,89 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 1. kvartal lyder på 9,6 millioner kroner. Dette utgjør 1,53 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 6,8 millioner kroner og 1,15 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,96 % per 31.03.15 mot 2,08 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 31.03.15 på 19,55 %, kjernekapitaldekning på 19,55 % og ren kjernekapital på 15,82 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 166,5 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 17,6 % kapitaldekning, 17,6 % kjernekapitaldekning, 15,0 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 31.03.15: 4 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, totalt 400 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 183,1 millioner kroner og en aksjebeholdning på 94,9 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 1. kvartal lyder på 9,6 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 6,4 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 1. kvartal viser bankens beregnede skattekostnad. Skattekostnaden er beregnet med 27 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

NØKKELTALL	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	53,7 %	58,0 %	56,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-3,3 %	8,7 %	5,7 %
Egenkapitalavkastning*	11,5 %	8,7 %	9,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,0 %	23,1 %	26,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,56 %	-0,59 %	-0,55 %
Utlånsmargin hittil i år	3,06 %	3,21 %	3,16 %
Netto rentemargin hittil i år	1,96 %	2,08 %	1,97 %
Innskudd og Utlån			
Andel lån overført til EBK – kun PM	24,7 %	27,9 %	24,9 %
Innskuddsdekning	82,2 %	86,1 %	82,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,82 %	15,03 %	15,88 %
Kjernekapitaldekning	19,55 %	17,64 %	19,49 %
Kapitaldekning	19,55 %	17,64 %	19,49 %
Leverage ratio	8,78 %		8,41 %
Likviditet			
LCR	106	85	104
NSFR	124		123
Likviditetsindikator 1	106,37	109,72	106,84
Likviditetsindikator 2	110,78	114,45	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

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	27	406	108
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	3.045
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-27	-283
Periodens tapskostnad	5	379	2.870

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	494	386	387
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	26	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	20	550	494
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-19	-144	-386
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-1
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	521	792	494

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.268	9.223	9.223
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	3.045
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	12.268	9.223	12.268

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Brutto misligholdte utlån	52	2.637	1.715
Individuelle nedskrivninger	-45	-405	-63
Netto misligholdte utlån	7	2.232	1.652

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.124	1.922	1.062
Individuelle nedskrivninger	-476	-387	-431
Netto tapsutsatte engasjement	648	1.535	631

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Landbruk	438	491	456
Industri	12.526	14.020	12.954
Bygg, anlegg	181.397	168.401	192.009
Varehandel	19.072	22.624	18.798
Transport	25.022	29.390	25.428
Eiendomsdrift etc	348.700	337.262	333.547
Annen næring	25.772	32.369	22.217
Sum næring	612.927	604.557	605.409
Personkunder	1.563.649	1.381.341	1.532.194
Brutto utlån	2.176.576	1.985.898	2.137.603
Individuelle nedskrivninger	-521	-792	-494
Gruppenedskrivninger	-12.268	-9.223	-12.268
Netto utlån til kunder	2.163.787	1.975.883	2.124.841
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	712.463	768.561	708.490
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.876.250	2.744.444	2.833.331

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. 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
Gavefond	-	-	-
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-2.876	-3.532
Justering av overfinansiert pensjonsforpliktelse ved overgang ti	-	2.876	3.532
Immaterielle eiendeler	-	-1.380	-
Justering av imaterielle eiendeler (utsatt skatt) ved overgang til	-	-1.405	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-11.195	-17.243	-6.174
Sum ren kjernekapital	228.034	200.985	233.055
Fondsobligasjoner	74.369	34.816	85.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-20.636	-	-32.074
Sum kjernekapital	281.767	235.801	285.981
Netto ansvarlig kapital	281.767	235.801	285.981
	2015	2014 *)	2014 *)
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	3.890	2.000	4.479
Institusjoner	22.190	88.950	32.913
Foretak	204.169	118.125	302.925
Pantsikkerhet eiendom	898.554	977.325	817.295
Forfalte engasjementer	2.017	3.325	1.670
Obligasjoner med fortrinnsrett	6.239	7.013	6.245
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	964	-	1.101
Andeler verdipapirfond	33.716	-	27.209
Egenkapitalposisjoner	90.608	-	90.606
Øvrige engasjementer	95.710	48.838	106.365
Gruppenedskrivninger	-12.268	-9.225	-12.268
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-31.831	-17.238	-38.248
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.313.958	1.219.113	1.340.292
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	127.103	117.850	127.103
Beregningsgrunnlag	1.441.061	1.336.963	1.467.395
Kapitaldekning i %	19,55 %	17,64 %	19,49 %
Kjernekapitaldekning	19,55 %	17,64 %	19,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,82 %	15,03 %	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

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	400.000	400.000	400.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over- / underkurs	-133	74	-133
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399.867	400.074	399.867

	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	85.000	35.000	85.000
Amortisert over- / underkurs	-131	-184	-131
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	84.869	34.816	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	-	-	-	-	-	68.336	68.336
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	4.818	4.818
Utlån til kunder	282.570	17.157	63.743	432.957	1.367.360	-	2.163.787
Obligasjoner/sertifik.	-	5.008	30.072	136.333	11.712	-	183.125
Aksjer	-	-	-	-	-	133.867	133.867
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	15.186	15.186
Sum eiendeler	282.570	22.165	93.815	569.290	1.379.072	222.207	2.569.119

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	4.037	4.037
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.789.427	1.789.427
Obligasjonsgjeld	-	-	99.955	299.912	-	-	399.867
Fondsobligasjoner	-	-	-	84.869	-	-	84.869
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.652	44.652
Egenkapital	-	-	-	-	-	246.266	246.266
Sum gjeld og egenkapital	-	-	99.955	384.781	-	2.084.383	2.569.119

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	-	-	-	-	-	68.336	68.336
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	4.818	4.818
Utlån til kunder	-	-	-	1.469	-	2.162.318	2.163.787
Obligasjoner/sertifik.	27.670	136.463	18.992	-	-	-	183.125
Aksjer	-	-	-	-	-	133.867	133.867
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	15.186	15.186
Sum eiendeler	27.670	136.463	18.992	1.469	-	2.384.525	2.569.119

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	4.037	4.037
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.789.427	1.789.427
Obligasjonsgjeld	200.000	199.867	-	-	-	-	399.867
Fondsobligasjoner	-	84.869	-	-	-	-	84.869
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.652	44.652
Egenkapital	-	-	-	-	-	246.266	246.266
Sum gjeld og egenkapital	200.000	284.736	-	-	-	2.084.383	2.569.119

