

Delårsrapport 1. kvartal 2017



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		22 646	21 969	87 792
Rentekostnader og lignende kostnader		9 067	10 455	34 917
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13 580	11 514	52 875
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		2	1 393	7 398
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 057	4 923	19 192
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		691	619	2 733
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		235	(336)	997
Andre driftsinntekter		-	131	131
Netto andre driftsinntekter		4 604	5 491	24 985
Personalkostnader		5 665	5 037	12 392
Administrasjonskostnader		3 417	2 721	13 744
Avskrivning		152	124	514
Andre driftskostnader		1 603	1 443	5 420
Sum driftskostnader		10 838	9 326	32 070
Resultat før tap		7 346	7 680	45 789
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(31)	(12)	5 412
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(9)	-	(183)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		7 386	7 691	40 560
Skatt		1 800	2 100	9 279
Resultat av ordinær drift etter skatt		5 586	5 591	31 281

BALANSE – EIENDELER

Morbank		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		67 996	64 915	67 305
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		38 415	169 483	77 617
Utlån til og fordringer på kunder	4	2 527 023	2 227 909	2 465 608
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4 553)	(2 811)	(4 567)
Gruppevise nedskrivninger	2	(18 845)	(15 247)	(18 845)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2 503 625	2 209 851	2 442 196
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		195 267	185 812	191 114
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		67 858	99 598	60 697
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		43 974	39 010	43 974
Utsatt skattefordel		1 186	3 209	1 186
Varige driftsmidler		4 582	4 579	4 694
Andre eiendeler		170	150	93
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6 876	6 381	6 297
Sum eiendeler		2 929 949	2 782 987	2 895 172

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	25 843	0	(0)
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 093 324	1 989 155	2 090 851
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399 608	399 787	399 733
Annen gjeld		15 484	20 273	17 524
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		9 067	10 612	6 027
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		6 060	13 176	6 060
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84 975	84 921	84 975
Sum gjeld		2 634 361	2 517 924	2 605 170
Sparebankens fond	5	290 002	259 471	290 002
Regnskapsperiodens resultat		5 586	5 591	0
Sum egenkapital		295 588	265 062	290 002
Sum gjeld og egenkapital		2 929 949	2 782 987	2 895 172

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		22 771	22 093	88 115
Rentekostnader og lignende kostnader		9 032	10 456	34 889
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13 739	11 637	53 225
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		2	1 393	7 398
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 057	4 923	19 192
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		691	619	2 733
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		235	(336)	997
Andre driftsinntekter		12 740	4 885	15 152
Netto andre driftsinntekter		17 343	10 246	40 006
Personalkostnader		5 669	5 332	13 432
Administrasjonskostnader		3 417	2 721	13 744
Avskrivning		152	124	514
Andre driftskostnader		1 630	1 470	5 564
Sum driftskostnader		10 868	9 647	33 255
Resultat før tap		20 214	12 236	59 976
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(31)	12	5 417
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(9)	-	(183)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		20 254	12 248	54 743
Skatt		1 800	2 100	7 625
Resultat av ordinær drift etter skatt		18 454	10 149	47 119

BALANSE – EIENDELER

Konsern		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		67.996	64.915	67.305
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		38.415	169.483	77.617
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.544.497	2.245.429	2.483.056
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.553)	(2.811)	(4.567)
Gruppevise nedskrivninger	2	(18.845)	(15.247)	(18.845)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.521.099	2.227.371	2.459.644
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		195.267	185.812	191.114
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		67.858	99.603	60.697
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		41.629	16.937	27.275
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		-	-	-
Varige driftsmidler		4.825	4.670	4.937
Andre eiendeler		170	150	93
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.876	6.380	6.297
Sum eiendeler		2.946.975	2.778.530	2.897.819

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	25.843	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.091.499	1.986.601	2.088.945
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399.608	399.787	399.733
Annen gjeld		10.650	20.486	12.874
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		9.067	10.612	6.027
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		6.060	13.176	6.060
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84.975	84.921	84.975
Sum gjeld		2.627.703	2.515.583	2.598.614
Sparebankens fond	5	295.588	265.063	290.002
Udekket tap		23.685	(2.115)	9.203
Sum egenkapital		319.273	262.948	299.205
Sum gjeld og egenkapital		2.946.975	2.778.530	2.897.819

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 19.04.2017



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



Inger Storholt

Styremedlem

Delårsregnskap 1. kvartal 2017

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

Forvaltningskapitalen

Per 31.03.17 er forvaltningskapitalen 2.929,9 millioner mot 2.895,2 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en økning på 34,8 millioner kroner eller 1,20 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 147,0 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.093,3 millioner kroner per 31.03.17 mot 2.090,9 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en økning på 2,5 millioner kroner eller 0,12 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 104,2 millioner kroner eller 5,24 %. Innskudd i % av utlån er 82,84 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.527,0 millioner kroner, mot 2.465,6 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en oppgang på 61,4 millioner kroner eller 2,49 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 299,1 millioner kroner eller 13,43 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.944,9 millioner kroner og 582,1 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med kroner 4,6 millioner og 18,8 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 1. kvartal 828,3 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.355,4 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 106,3 millioner kroner eller 3,27 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 388,1 millioner kroner eller 13,08 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 1. kvartal lyder på 7,4 millioner kroner. Dette utgjør 1,02 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 7,7 millioner kroner og 1,12 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,88 % per 31.03.17 mot 1,67 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 31.03.17 på 20,97 %, kjernekapitaldekning på 20,97 % og ren kjernekapital på 17,08 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 202,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 20,56 % kapitaldekning, 20,56 % kjernekapitaldekning, 16,72 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 31.03.17: 4 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, totalt 400 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 195,3 millioner kroner og en aksjebeholdning på 67,9 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 20,3 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 12,2 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 25 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	60,4 %	58,5 %	46,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	16,2 %	3,8 %	-22,3 %
Egenkapitalavkastning*	7,7 %	8,6 %	11,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,3 %	27,8 %	23,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,06 %	-0,31 %	-0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	2,48 %	2,64 %	2,48 %
Netto rentemargin hittil i år	1,88 %	1,67 %	1,89 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,0 %	21,6 %	21,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,9 %	29,7 %	28,9 %
Innskuddsdekning	82,8 %	89,3 %	84,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,08 %	16,72 %	17,83 %
Kjernekapitaldekning	20,97 %	20,56 %	21,68 %
Kapitaldekning	20,97 %	20,56 %	21,68 %
Leverage ratio	10,97 %	10,36 %	11,20 %
Likviditet			
LCR	121	114	140
Likviditetsindikator 1 bank	107,91	109,06	106,55
Likviditetsindikator 2 bank	109,22	113,37	111,80

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-14	-	1 756
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	3 598
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	8	-	158
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-25	-12	-100
Periodens tapskostnad	-31	-12	5 412

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 567	2 811	2 560
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	2 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	20
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere period	-	-	-13
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-14	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4 553	2 811	4 567

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18 845	15 247	15 247
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	3 598
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	18 845	15 247	18 845

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	3 820	3 505	4 037
Individuelle nedskrivninger	-17	-261	-26
Netto misligholdte utlån	3 803	3 244	4 011

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	15 292	15 763	15 420
Individuelle nedskrivninger	-4 536	-2 550	-4 529
Netto tapsutsatte engasjement	10 756	13 213	10 891

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	1 654	2 104	1 979
Industri	4 406	5 442	4 176
Bygg, anlegg	247 719	175 820	200 125
Varehandel	17 983	19 542	17 985
Transport	15 393	17 178	15 704
Eiendomsdrift etc	281 248	243 411	282 398
Annen næring	13 685	16 913	14 641
Sum næring	582 088	480 410	537 011
Personkunder	1 944 935	1 747 499	1 928 597
Brutto utlån	2 527 023	2 227 909	2 465 608
Individuelle nedskrivninger	-4 553	-2 811	-4 567
Gruppenedskrivninger	-18 845	-15 247	-18 845
Netto utlån til kunder	2 503 625	2 209 851	2 442 196
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	828 349	739 398	783 426
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 331 974	2 949 249	3 225 622

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	290.002	259.471	290.002
Sum egenkapital	290.002	259.471	290.002
Fradrag i ren kjernekapital	-22.811	-17.344	-16.299
Ren kjernekapital	267.191	242.127	273.703
Fondsobligasjoner	67.475	70.921	70.975
Fradrag i kjernekapital	-6.707	-15.358	-11.835
Sum kjernekapital	327.959	297.690	332.843
Netto ansvarlig kapital	327.959	297.690	332.843
	2017	2016	2016
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	12.753	7.793	14.169
Institusjoner	9.145	16.731	9.541
Foretak	316.571	219.262	256.107
Pantsikkerhet eiendom	933.939	873.146	952.257
Forfalte engasjementer	3.808	3.279	4.017
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.534	6.210	6.229
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.083	33.907	14.923
Andeler verdipapirfond	8.400	28.076	2.750
Egenkapitalposisjoner	76.004	67.585	78.008
Øvrige engasjementer	52.074	60.391	60.523
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.427.311	1.316.380	1.398.524
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	136.765	131.739	136.765
Beregningsgrunnlag	1.564.076	1.448.119	1.535.289
Kapitaldekning i %	20,97 %	20,56 %	21,68 %
Kjernekapitaldekning	20,97 %	20,56 %	21,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,08 %	16,72 %	17,83 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Obligasjoner, nominell verdi	400 000	400 000	400 000
Amortisert over-/underkurs	-392	-213	-267
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399 608	399 787	399 733

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	85 000	85 000	85 000
Amortisert over-/underkurs	-25	-79	-25
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	84 975	84 921	84 975

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	-	-	-	-	-	67 996	67 996
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	38 415	38 415
Utlån til kunder	347 767	12 360	79 389	515 435	1 548 674	-	2 503 625
Obligasjoner/sertifik.	-	18 982	28 996	147 289	-	-	195 267
Aksjer	-	-	-	-	-	111 832	111 832
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12 814	12 814
Sum eiendeler	347 767	31 342	108 385	662 724	1 548 674	231 056	2 929 949

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	25 843	25 843
Innskudd fra kunder	-	10 460	-	-	-	2 082 864	2 093 324
Obligasjonsgjeld	-	-	-	399 608	-	-	399 608
Fondsobligasjoner	-	34 975	-	50 000	-	-	84 975
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	30 611	30 611
Egenkapital	-	-	-	-	-	295 588	295 588
Sum gjeld og egenkapital	-	45 435	-	449 608	-	2 434 906	2 929 949

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	-	-	-	-	-	67 996	67 996
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	38 415	38 415
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2 503 625	2 503 625
Obligasjoner/sertifik.	50 174	135 108	9 985	-	-	-	195 267
Aksjer	-	-	-	-	-	111 832	111 832
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12 814	12 814
Sum eiendeler	50 174	135 108	9 985	-	-	2 734 681	2 929 949

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	25 843	25 843
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2 093 324	2 093 324
Obligasjonsgjeld	-	399 608	-	-	-	-	399 608
Fondsobligasjoner	-	84 975	-	-	-	-	84 975
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	30 611	30 611
Egenkapital	-	-	-	-	-	295 588	295 588
Sum gjeld og egenkapital	-	484 583	-	-	-	2 445 366	2 929 949

