

Delårsrapport 1. kvartal 2018



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		23.468	22.646	96.018
Rentekostnader og lignende kostnader		9.917	9.067	37.965
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.551	13.580	58.053
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		540	2	12.288
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.696	5.057	20.013
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		591	691	2.525
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(60)	235	578
Andre driftsinntekter		125	-	250
Netto andre driftsinntekter		4.711	4.604	30.604
Personalkostnader		5.972	5.665	21.216
Administrasjonskostnader		3.662	3.417	14.942
Avskrivning		167	152	589
Andre driftskostnader		1.282	1.603	6.061
Sum driftskostnader		11.083	10.838	42.809
Resultat før tap		7.180	7.346	45.848
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(562)	(31)	4.186
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(14)	(9)	(46)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		7.756	7.386	41.708
Skatt		1.900	1.800	8.028
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.856	5.586	33.680

BALANSE – EIENDELER

Morbank		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		47.109	67.996	72.678
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		202.627	38.415	112.579
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.596.258	2.527.023	2.705.272
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.067)	(4.553)	(4.585)
Gruppevise nedskrivninger	2	(23.103)	(18.845)	(23.103)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.569.088	2.503.625	2.677.584
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		267.122	195.267	200.918
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		72.048	67.858	69.512
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		43.974	43.974	43.974
Utsatt skattefordel		1.079	1.186	1.079
Varige driftsmidler		4.374	4.582	4.541
Andre eiendeler		245	170	118
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.877	6.876	16.428
Sum eiendeler		3.217.543	2.929.949	3.199.411

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	(0)	25.843	(0)
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.298.042	2.093.324	2.277.204
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	474.773	399.608	474.717
Annen gjeld		10.639	15.484	23.078
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		9.771	9.067	5.950
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5.530	6.060	5.530
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	84.975	90.000
Sum gjeld		2.888.755	2.634.361	2.876.479
Sparebankens fond	5	322.932	290.002	322.932
Regnskapsperiodens resultat		5.856	5.586	(0)
Sum egenkapital		328.788	295.588	322.932
Sum gjeld og egenkapital		3.217.543	2.929.949	3.199.411

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		23.468	22.771	96.370
Rentekostnader og lignende kostnader		9.872	9.032	37.936
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.596	13.739	58.434
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		540	2	3.788
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.696	5.057	20.013
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		591	691	2.525
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(60)	235	578
Andre driftsinntekter		125	12.740	23.294
Netto andre driftsinntekter		4.710	17.343	45.148
Personalkostnader		5.972	5.669	21.209
Administrasjonskostnader		3.662	3.417	14.942
Avskrivning		167	152	589
Andre driftskostnader		2.266	1.630	6.323
Sum driftskostnader		12.067	10.868	43.064
Resultat før tap		6.239	20.214	60.518
Tap på utlån, garantier m.v.	1	562	31	(4.186)
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		14	9	46
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		6.815	20.254	56.378
Skatt		1.900	1.800	8.119
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.915	18.454	48.259

BALANSE – EIENDELER

Konsern		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		47.109	67.996	82.678
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		202.627	38.415	112.579
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.608.122	2.544.497	2.719.026
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.067)	(4.553)	(4.585)
Gruppevis nedskrivninger	2	(23.103)	(18.845)	(23.103)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.580.952	2.521.099	2.691.338
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		267.122	195.267	200.918
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		72.048	67.858	69.512
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		41.830	41.629	43.421
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		1.079	2.841	1.079
Varige driftsmidler		4.617	4.825	4.784
Andre eiendeler		245	170	118
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.877	6.876	7.928
Sum eiendeler		3.227.506	2.946.975	3.214.355

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	-	25.843	-
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.284.081	2.091.499	2.273.276
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	474.773	399.608	474.717
Annen gjeld		10.730	10.650	16.550
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		9.771	9.067	5.950
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5.530	6.060	5.547
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	84.975	90.000
Sum gjeld		2.874.885	2.627.702	2.866.041
Sparebankens fond	5	328.788	295.588	322.932
Annen EK		23.833	23.685	25.383
Sum egenkapital		352.621	319.273	348.315
Sum gjeld og egenkapital		3.227.506	2.946.975	3.214.355

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 03.05.2018



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 2018

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

Forvaltningskapitalen

Per 31.03.18 er forvaltningskapitalen 3.217,5 millioner mot 3.199,4 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en økning på 18,1 millioner kroner eller 0,57 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 287,6 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.298,0 millioner kroner per 31.03.18 mot 2.277,2,9 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en økning på 20,8 millioner kroner eller 0,92 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 204,7 millioner kroner eller 9,78 %. Innskudd i % av utlån er 88,51 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.596,3 millioner kroner, mot 2.705,3 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en reduksjon på 109,0 millioner kroner eller -4,03 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 69,2 millioner kroner eller 2,74 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.966,3 millioner kroner og 630,0 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med kroner 4,1 millioner og 23,1 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 1. kvartal 900,3 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.496,6 millioner kroner. Dette er en reduksjon fra årsskiftet med 66,4 millioner kroner eller -1,86 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 141,2 millioner kroner eller 4,21 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 1. kvartal lyder på 7,8 millioner kroner. Dette utgjør 0,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 7,4 millioner kroner og 1,02 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,71 % per 31.03.18 mot 1,88 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 31.03.18 på 23,36 %, kjernekapitaldekning på 20,93 % og ren kjernekapital på 17,95 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 252,5 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 20,97 % kapitaldekning, 20,97 % kjernekapitaldekning og 17,08 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 31.03.18: 3 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner og 1 på 175 millioner kroner, totalt 475 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 267,1 millioner kroner og en aksjebeholdning på 72,0 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 1. kvartal lyder på 6,8 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 20,3 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 25 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	62,3 %	60,4 %	56,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,3 %	16,2 %	33,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd eksl overgangen til innskuddspen:	9,4 %	-1,2 %	-4,9 %
Egenkapitalavkastning*	7,3 %	7,7 %	11,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,8 %	24,3 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,24 %	-0,06 %	-0,21 %
Utlånsmargin hittil i år	2,51 %	2,48 %	2,63 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,88 %	1,91 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,3 %	23,0 %	22,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,4 %	29,9 %	29,1 %
Innskuddsdekning	88,5 %	82,8 %	84,2 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,95 %	17,08 %	18,24 %
Kjernekapitaldekning	20,93 %	20,97 %	21,05 %
Kapitaldekning	23,36 %	20,97 %	23,30 %
Leverage ratio	10,44 %	10,97 %	10,69 %
Likviditet			
LCR	211	120	157
Likviditetsindikator 1 bank	114,39	107,91	109,35
Likviditetsindikator 2 bank	118,09	109,22	112,91

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-518	-14	18
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	-	4.258
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	8	23
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-44	-25	-113
Periodens tapskostnad	-562	-31	4.186

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.567	4.567	4.567
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	15	-	65
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere period	-518	-	-36
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-14	-11
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.067	4.553	4.585

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	23.103	18.845	18.845
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	4.258
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	23.103	18.845	23.103

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	20	3.820	3.585
Individuelle nedskrivninger	-18	-17	-44
Netto misligholdte utlån	2	3.803	3.541

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	14.319	15.292	14.941
Individuelle nedskrivninger	-4.049	-4.536	-4.541
Netto tapsutsatte engasjement	10.270	10.756	10.400

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	694	1.654	646
Industri	4.397	4.406	4.221
Bygg, anlegg	289.514	247.719	278.981
Varehandel	11.142	17.983	12.803
Transport	23.919	15.393	24.319
Eiendomsdrift etc	281.589	281.248	275.920
Annen næring	18.728	13.685	18.919
Sum næring	629.982	582.088	615.810
Personkunder	1.966.276	1.944.935	2.089.462
Brutto utlån	2.596.258	2.527.023	2.705.272
Individuelle nedskrivninger	-4.067	-4.553	-4.585
Gruppenedskrivninger	-23.103	-18.845	-23.103
Netto utlån til kunder	2.569.088	2.503.625	2.677.584
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	900.344	828.349	857.745
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.469.433	3.331.974	3.535.329

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	322.932	290.002	322.932
Sum egenkapital	322.932	290.002	322.932
Fradrag i ren kjernekapital	-27.977	-22.811	-20.892
Ren kjernekapital	294.955	267.191	302.040
Fondsobligasjoner	50.000	67.475	50.000
Fradrag i kjernekapital	-951	-6.707	-3.528
Sum kjernekapital	344.004	327.959	348.512
Ansvarlig lånekapital	40.000	-	40.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-2.611
Sum tilleggskapital	40.000	-	37.389
Netto ansvarlig kapital	384.004	327.959	385.901
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7.040	12.753	8.886
Institusjoner	11.340	9.145	11.057
Foretak	360.191	316.571	318.562
Pantsikkerhet eiendom	918.938	933.939	962.435
Forfalte engasjementer	2	3.808	3.544
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.672	7.534	9.641
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	39.816	7.083	21.916
Andeler verdipapirfond	9.340	8.400	8.850
Egenkapitalposisjoner	76.267	76.004	76.268
Øvrige engasjementer	57.368	52.074	86.215
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.494.974	1.427.311	1.507.374
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	148.602	136.765	148.602
Beregningsgrunnlag	1.643.576	1.564.076	1.655.976
Kapitaldekning i %	23,36 %	20,97 %	23,30 %
Kjernekapitaldekning	20,93 %	20,97 %	21,05 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,95 %	17,08 %	18,24 %

Den konsoliderte kapitaldekningen for eierforetak i samarbeidende grupper er (beregnes ut i fra den konsoliderte kapitaldekningen til banken):

Kapitaldekning i %	22,54 %
Kjernekapitaldekning	20,14 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,33 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Obligasjoner, nominell verdi	475.000	400.000	475.000
Amortisert over-/underkurs	-227	-392	-283
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	474.773	399.608	474.717

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	90.000	85.000	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-25	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	90.000	84.975	90.000

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	-	-	-	-	-	47.109	47.109
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	202.627	202.627
Utlån til kunder	18.704	29.341	88.414	369.433	2.054.322	8.874	2.569.088
Obligasjoner/sertifik.	9.992	20.007	27.078	208.530	1.515	-	267.122
Aksjer	-	-	-	-	-	116.022	116.022
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	15.576	15.576
Sum eiendeler	28.696	49.348	115.492	577.963	2.055.837	390.207	3.217.543

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	-	196.612	-	-	-	2.101.430	2.298.042
Obligasjonsgjeld	-	100.000	-	374.773	-	-	474.773
Fondsobligasjoner	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	25.941	25.941
Egenkapital	-	-	-	-	-	328.788	328.788
Sum gjeld og egenkapital	-	296.612	-	464.773	-	2.456.159	3.217.543

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	-	-	-	-	-	47.109	47.109
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	202.627	202.627
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.569.088	2.569.088
Obligasjoner/sertifik.	66.212	190.880	10.030	-	-	-	267.122
Aksjer	-	-	-	-	-	116.022	116.022
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	15.576	15.576
Sum eiendeler	66.212	190.880	10.030	-	-	2.950.421	3.217.543

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	-	266.670	-	-	-	2.031.372	2.298.042
Obligasjonsgjeld	-	474.773	-	-	-	-	474.773
Fondsobligasjoner	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	25.941	25.941
Egenkapital	-	-	-	-	-	328.788	328.788
Sum gjeld og egenkapital	40.000	791.443	-	-	-	2.386.100	3.217.543

