

Strømmen
SPAREBANK



Delårsrapport 1. kvartal 2020



en allianse bank i **eika.**

Delårsregnskap 1. kvartal 2020

Forvaltningskapitalen

Per 31.03.20 er forvaltningskapitalen 3.737,1 millioner mot 3.608,1 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 129 millioner kroner eller 3,57 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 410,4 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.440,4 millioner kroner per 31.03.20 mot 2.403,7 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 36,7 millioner kroner eller 1,53 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 94,5 millioner kroner eller 4,03 %.

Innskudd i % av utlån er 82,8 %.

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.947,4 millioner kroner, mot 2.981,7 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en nedgang på 34,3 millioner kroner eller -1,15 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 114,7 millioner kroner eller 4,05 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.230,2 millioner kroner og 717,2 millioner kroner.

Pr. 1 kvartal er nedskrivninger på utlån 27 millioner kroner, og det er foretatt i kvartalet en overordnet tapsavsetning som følge av koronasituasjonen vurdert på helheten i utlånsporteføljen. Koronasituasjonen er uavklart og denne avsetningen vil vurderes løpende fremover. Se note 7 Nedskrivninger og tap.

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 3. kvartal 947,4 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.894,7 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 15,8 millioner kroner eller 0,41 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 225,9 millioner kroner eller 6,16 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 1. kvartal lyder på 0,4 millioner kroner. Dette utgjør 0,05 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 6,8 millioner kroner og 0,85 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,62 % per 31.03.20 mot 1,73 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 31.03.20 på 25,75 %, kjernekapitaldekning på 23,62 % og ren kjernekapital på 21,48 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 264,0 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 24,20 % kapitaldekning, 21,88 % kjernekapitaldekning, 19,03 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.03.20: 1 åpent obligasjonslån pålydende 75 millioner kroner, 3 på 150 millioner kroner, og 1 på 120 millioner kroner, totalt 645 millioner kroner. Samt at vi har ett F-lån i Norges Bank pålydende 80 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 313,8 millioner kroner og en aksjebeholdning på 117,5 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.

Skatt

Skattekostnaden er beregnet med 25 % av bankens resultat før skatt.

Framtidsutsikter

Som følge av koronasituasjonen har makrobildet blitt mer uforutsigbart. Banken har en konservativ likviditetsstyring og fokus på høy kvalitet i kredittarbeidet, våre rådgivere har en tett oppfølging av kundene i denne for mange vanskelige situasjonen. Dette gjør at styret mener banken står godt rustet til å takle dagens marked og den videre utviklingen. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger til å møte en eventuell økende tapssituasjon.

Aktiviteten i boligmarkedet vil sannsynligvis gå noe ned, og etter vår vurdering vil prisene bli noe lavere enn i 2019. Men vi vurderer boligmarkedet på Romerike til å være et område med stor etterspørsel, slik at fallet blir mindre her enn i andre deler av landet.

Med betydelige rentefall har banken valgt å sette ned kundenes utlåns- og innskuddsrente, og hvor man også så seg nødt til å sette ned utlånsrenten tidligere enn det som var mulig med innskuddsrenten pga varslingsplikten. Dette, samt det generelle lave rentenivået, gjør at det forventes en lavere rentemargin i 2. kvartal.

Banken har lojale og kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner med korte beslutningslinjer. Det er en kontinuerlig vurdering og oppdatering av ansattes kompetanse, rett kompetanse og rett antall ansatte er viktige strategiske beslutninger. Ved utgangen av 1. kvartal har banken 20 årsverk.

Regnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		29.833	23.642	109.064
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.552	976	4.532
Rentekostnader og lignende kostnader		16.449	10.802	53.077
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.936	13.816	60.519
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.566	3.550	18.863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		425	556	2.257
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		74	399	40.660
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-6.462	283	456
Andre driftsinntekter		30	125	125
Netto andre driftsinntekter		-2.217	3.801	57.847
Lønn og andre personalkostnader		5.483	5.438	20.872
Andre driftskostnader		5.328	5.121	24.209
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		460	399	1.805
Sum driftskostnader		11.270	10.958	46.886
Resultat før tap		1.448	6.659	71.152
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.018	-138	-7.805
Resultat før skatt		430	6.795	78.957
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		100	1.700	10.531
Resultat av ordinær drift etter skatt		330	5.095	68.426
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		325	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum utvidet resultat		0	0	0
Totalresultat		655	5.095	68.426

Balanse - Eiendeler*Tall i tusen kroner*

	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		3 616	4 281	3 952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		252 194	92 311	171 128
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2 920 360	2 799 288	2 955 698
Rentebærende verdipapirer	Note 7	313 837	238 941	263 513
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	117 501	80 051	86 679
Eierinteresser i konsernselskaper		44 354	43 974	43 974
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		46 238	47 327	46 360
Andre eiendeler		39 014	20 531	36 836
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		3 737 112	3 326 705	3 608 139

Balanse - Gjeld og egenkapital*Tall i tusen kroner*

	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	81 446	0	1 167
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 440 379	2 345 831	2 403 712
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	647 176	501 132	672 179
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	20 736	20 043	22 911
Avsetninger	7 812	5 790	1 873
Ansvarlig lånekapital	40 322	40 015	40 279
Fondsobligasjonskapital	0	50 259	40 054
Sum gjeld	3 237 871	2 963 070	3 182 174
Innskutt egenkapital	0	0	0
Opptjent egenkapital	458 869	358 539	425 965
Fondsobligasjonskapital	40 042	0	0
Periodens resultat etter skatt	330	5 095	0
Sum egenkapital	499 241	363 634	425 965
Sum gjeld og egenkapital	3 737 112	3 326 705	3 608 139

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 13.05.2020



Svein Pettersen

Styrets leder



Gisle Rød

Styrets nestleder



Steinar Mathisen

Styremedlem



Inger Storholt

Styremedlem



Hanne Ristebråten

Styremedlem



Inger Gustavson

Adm. Banksjef



Hilde Krogstad

Styremedlem ansatte

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019		425.965		425.965
Overgang til IFRS	40.000	2.465	30.110	72.575
Egenkapital 01.01.2020	40.000	428.430	30.110	498.540
Resultat etter skatt		330		330
Fond for urealiserte gevinster			325	325
Totalresultat 31.03.2020	0	330	325	655
Utbetalte renter hybridkapital	42			42
Andre egenkapitaltransaksjoner		4		4
Egenkapital 31.03.2020	40.042	428.764	30.435	499.241
Egenkapital 31.12.2018		358.539		358.539
Resultat etter skatt		5.095		5.095
Totalresultat 31.03.2019	0	5.095	0	5.095
Egenkapital 31.03.2019	0	363.634	0	363.634

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.3.2020. Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank eiendom AS, har solgt sin virksomhet og selskapet er planlagt avviklet i løpet 2020. Selskapet er vurdert som uvesentlig og konsernregnskap er ikke utarbeidet.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2019. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 25.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 1. kvartal 2020

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegementer som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Det er knyttet betydelig mer usikkerhet i estimatene enn normalt, og det vil derfor være sannsynlig at nedskrivningene vil variere mer enn vanlig i de kommende periodene.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har redusert styringsrenta til 0 %. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, men også til dels bedriftsmarkedet har blitt redusert i takt med utviklingen i styringsrenten og netto rentemargin vil med dette forventes å bli redusert de kommende periodene.

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13 561	11 625	15 275
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-887	-400	-879
Netto misligholdte utlån	12 680	11 225	14 396

Andre tapsutsatte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	13 280	13 797	13 410
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	26 778	0	26 760
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-13 420	-4 035	-13 428
Netto tapsutsatte engasjement	26 638	9 762	26 742

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	335	698	327
Industri	6 000	4 889	5 570
Bygg, anlegg	354 658	276 399	315 307
Varehandel	7 791	8 806	8 685
Transport	18 659	19 636	21 709
Eiendomsdrift etc	300 224	286 645	288 319
Annen næring	29 478	34 089	29 899
Sum næring	717 144	631 161	669 816
Personkunder	2 230 212	2 201 500	2 311 847
Brutto utlån	2 947 356	2 832 661	2 981 663
Steg 1 nedskrivninger	-635	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-12 054	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-28 938	-11 658
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-14 307	-4 435	-14 307
Netto utlån til kunder	2 920 360	2 799 288	2 955 698
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	947 380	836 227	897 300
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 867 741	3 635 514	3 852 998

NOTE 5 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	307	8 773	4 907	13 987
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-221	0	-205
Overføringer til steg 2	-5	105	0	100
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	26	0	0	26
Utlån som er fraregnet i perioden	-19	-80	-50	-149
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-145	-10	50	-105
Andre justeringer	2	2 100	0	2 102
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	183	10 667	4 907	15 757

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.176.678	108.450	26.719	2.311.847
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	56.839	-56.839	0	0
Overføringer til steg 2	-24.311	24.311	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	110.656	30	0	110.686
Utlån som er fraregnet i perioden	-183.906	-8.321	-94	-192.321
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	2.135.958	67.630	26.625	2.230.212

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	570	1.524	9.400	11.493
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-109	0	-99
Overføringer til steg 2	-88	219	0	131
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	5	18	53
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-6	0	-39
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-187	872	-18	667
Andre justeringer	150	-1.117	0	-967
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	453	1.386	9.400	11.239

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	499.300	148.011	22.504	669.816
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-56.839	56.839	0	0
Overføringer til steg 2	24.311	-24.311	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	-110.656	-30	0	-110.686
Utlån som er fraregnet i perioden	392.986	-248.140	-25	144.821
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	749.101	-67.630	22.479	703.951

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	83	23	0	105
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-4	0	-3
Overføringer til steg 2	-18	22	0	4
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	5	0	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-24	-4	0	-27
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	159	0	139
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	29	196	0	226

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	291.356	14.064	4.260	309.680
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	0	0	0	0
Engasjement som er fraregnet i perioden	18.025	-14.064	31	3.992
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	309.381	0	4.291	313.672

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2020	31.03.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14 307	4 435
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14 307	4 435

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)			9 475
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	1 018		-17 280
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-136	
Tapskostnader i perioden	1 018	-136	-7 805

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2020				1. kvartal 2019				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	10 778	2 704	1 453	14 936	9 740	3 499	577	13 816	44 152	13 601	2 765	60 519
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			74	74			399	399			40 660	40 660
Netto provisjonsinntekter	-291	3 229	1 203	4 141	-745	2 398	1 333	2 986	-3 095	15 030	4 671	16 606
Inntekter verdipapirer		135	-6 597	-6 462		107	185	292			456	456
Andre inntekter		30		30			125	125			125	125
Sum andre driftsinntekter	-291	3 394	-5 320	-2 217	-745	2 505	2 042	3 801	-3 095	15 030	45 912	57 847
Lønn og andre personalkostnader			5 483	5 483			5 438	5 438			20 872	20 872
Avskrivninger på driftsmidler			460	460			399	399			1 805	1 805
Andre driftskostnader			5 328	5 328			5 121	5 121			24 209	24 209
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	11 270	11 270	0	0	10 958	10 958	0	0	46 886	46 886
Tap på utlån	-413	2 497	-1 067	1 018	-76	-60	0	-136	651	8 824	-17 280	-7 805
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	10 900	3 601	-14 071	430	9 070	6 065	-8 339	6 795	40 406	19 808	19 072	78 957
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2 220 137	700 223		2 920 360	2 182 596	616 691		2 799 287	2 301 111	654 587		2 955 698
Innskudd fra kunder	1 813 954	626 425		2 440 379	1 728 680	617 151		2 345 831	1 768 314	635 398		2 403 712

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset området og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon. Under kolonne ufordelt inngår kostnader som ikke direkte kan knyttes til markedsområder, som for eksempel administrasjon, IKT og driftsstøtte. Inntekter/tap fra bankens verdipapirer blir heller ikke fordelt.

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdssettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdssettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2020				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		313.837		313.837
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.383		15.383
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			146.471	146.471
Sum	-	329.220	146.471	475.691

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	145.989	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	329	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering	154	
Salg	-	
Utgående balanse	146.471	-

31.03.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	238.447
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	53.025
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	71.494
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	362.966

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	262.645
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	60.702
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	70.819
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	394.166

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010742877	14.08.2015	14.08.2019	130.000	0	130.190	0	3m Nibor + 77 bp
NO0010774581	20.09.2016	20.03.2020	100.000	0	100.032	100.074	3m Nibor + 100 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150.000	150.621	150.395	150.631	3m Nibor + 74 bp
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120.000	120.642	120.515	120.649	3m Nibor + 107 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	150.360	0	150.365	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.458	0	150.459	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.096	0	0	3m Nibor + 67 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				647.176	501.132	672.179	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000	40.322	40.015	40.279	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.322	40.015	40.279	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2020
Obligasjonsgjeld	672.179	75.000	-100.000	-3	647.176
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	672.179	75.000	-100.000	-3	647.176
Ansvarlige lån	40.279	0	0	43	40.322
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.279	0	0	43	40.322

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Sparebankens fond	428 434	358 539	425 965
Fond for urealiserte gevinster	30 435	0	0
Sum egenkapital	458 869	358 539	425 965
Fradrag i ren kjernekapital	-56 748	-30 905	-29 582
Ren kjernekapital	402 121	327 634	396 383
Fondsobligasjoner	40 000	50 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	-890	-382
Sum kjernekapital	442 121	376 744	436 001
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Sum tilleggskapital	40 000	40 000	40 000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	482 121	416 744	476 001
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7.626	4.500	6.458
Institusjoner	18.026	6.937	10.905
Foretak	212.523	263.934	246.331
Pantsikkerhet eiendom	1.169.591	1.067.048	1.173.613
Forfalte engasjementer	12.699	11.268	14.398
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.930	14.661	13.786
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	44.171	11.643	28.260
Andeler verdipapirfond	10.365	10.317	10.627
Egenkapitalposisjoner	90.194	79.828	86.570
Øvrige engasjementer	106.140	91.448	111.432
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.686.265	1.561.584	1.702.380
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185.789	160.473	185.789
Beregningsgrunnlag	1.872.054	1.722.057	1.888.169
Kapitaldekning i %	25,75 %	24,20 %	25,21 %
Kjernekapitaldekning	23,62 %	21,88 %	23,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,48 %	19,03 %	20,99 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	455.470	374.211	424.742
Kjernekapital	502.534	430.424	471.397
Ansvarlig kapital	551.401	478.784	520.263
Beregningsgrunnlag	2.269.851	2.105.496	2.074.470
Kapitaldekning i %	24,29 %	22,74 %	25,08 %
Kjernekapitaldekning	22,14 %	20,44 %	22,72 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,07 %	17,77 %	20,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,82 %	9,34 %	9,80 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,99 %	64,71 %	60,69 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,85 %	-1,13 %	7,93 %
Egenkapitalavkastning*	0,29 %	5,72 %	17,44 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,83 %	18,42 %	21,66 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,14 %	0,01 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	2,36 %	2,17 %	2,18 %
Netto rentemargin hittil i år	1,62 %	1,81 %	1,77 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,33 %	22,28 %	22,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,81 %	27,53 %	27,96 %
Innskuddsdekning	82,80 %	82,81 %	80,62 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	21,48 %	19,03 %	20,99 %
Kjernekapitaldekning	23,62 %	21,88 %	23,09 %
Kapitaldekning	25,75 %	24,20 %	25,21 %
Leverage ratio	11,73 %	11,11 %	11,92 %
Likviditet			
LCR	293	118	190
NSFR	144	136	144

