

Delårsrapport 2. kvartal 2018



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		24.488	23.997	47.957	46.643	96.018
Rentekostnader og lignende kostnader		9.971	9.756	19.888	18.822	37.965
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.517	14.241	28.068	27.821	58.053
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		3.685	3.766	4.226	3.768	12.288
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.168	4.452	9.864	9.509	20.013
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		708	558	1.299	1.249	2.525
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		117	113	57	349	578
Andre driftsinntekter		6	-	131	-	250
Netto andre driftsinntekter		8.268	7.774	12.980	12.377	30.604
Personalkostnader		3.555	3.618	9.527	9.282	21.216
Administrasjonskostnader		3.818	3.672	7.480	7.090	14.942
Avskrivning		158	149	324	301	589
Andre driftskostnader		1.883	1.585	3.165	3.188	6.061
Sum driftskostnader		9.414	9.023	20.497	19.861	42.809
Resultat før tap		13.371	12.991	20.551	20.337	45.848
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(43)	(31)	(606)	(62)	4.186
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(9)	(36)	(23)	(46)	(46)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		13.424	13.059	21.179	20.445	41.708
Skatt		3.100	3.200	5.000	5.000	8.028
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.324	9.859	16.179	15.445	33.680

BALANSE – EIENDELER

Morbank		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		71.895	68.113	72.678
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		188.710	58.692	112.579
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.637.875	2.643.188	2.705.272
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.042)	(4.553)	(4.585)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(23.103)	(18.845)	(23.103)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.610.730	2.619.790	2.677.584
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		247.124	197.442	200.918
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		72.837	66.669	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		4.217	4.433	4.541
Andre eiendeler		212	203	118
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.447	6.994	16.428
Sum eiendeler		3.250.225	3.067.496	3.199.411

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	(0)	-	(0)
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.332.576	2.160.545	2.277.204
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	449.489	474.717	474.717
Annen gjeld		17.559	15.996	23.078
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		15.960	14.730	5.950
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5.530	6.060	5.530
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	90.000	90.000
Sum gjeld		2.911.114	2.762.050	2.876.479
Sparebankens fond	5	322.932	290.002	322.932
Regnskapsperiodens resultat		16.179	15.445	(0)
Sum egenkapital		339.111	305.447	322.932
Sum gjeld og egenkapital		3.250.225	3.067.496	3.199.411

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern		2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		24.488	23.997	47.956	46.768	96.370
Rentekostnader og lignende kostnader		9.926	9.676	19.798	18.708	37.936
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.562	14.321	28.158	28.060	58.434
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		3.700	3.766	4.240	3.768	3.788
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.168	4.452	9.864	9.509	20.013
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		708	558	1.299	1.249	2.525
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		117	114	57	349	578
Andre driftsinntekter		6	2.174	131	14.913	23.294
Netto andre driftsinntekter		8.283	9.948	12.993	27.290	45.148
Personalkostnader		3.555	3.606	9.527	9.275	21.209
Administrasjonskostnader		3.818	3.673	7.480	7.090	14.942
Avskrivning		157	149	324	301	589
Andre driftskostnader		927	1.596	3.193	3.226	6.323
Sum driftskostnader		8.457	9.024	20.524	19.892	43.064
Resultat før tap		14.388	15.244	20.627	35.458	60.518
Tap på utlån, garantier m.v.	1	44	31	606	62	(4.186)
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		9	37	23	46	46
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		14.441	15.312	21.256	35.566	56.378
Skatt		3.100	3.200	5.000	5.000	8.119
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.341	12.112	16.256	30.566	48.259

BALANSE – EIENDELER

Konsern		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		71.895	68.113	82.678
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		188.710	58.692	112.579
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.649.783	2.663.740	2.719.026
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.042)	(4.553)	(4.585)
Gruppevise nedskrivninger	2	(23.103)	(18.845)	(23.103)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.622.638	2.640.342	2.691.338
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		247.124	197.442	200.918
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		72.837	66.669	69.512
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		49.342	40.287	43.421
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		1.079	2.841	1.079
Varige driftsmidler		4.460	4.676	4.784
Andre eiendeler		212	203	118
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.447	6.994	7.928
Sum eiendeler		3.267.744	3.086.259	3.214.355

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.318.638	2.158.331	2.273.276
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	449.489	474.717	474.717
Annen gjeld		17.650	11.052	16.550
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		15.960	14.730	5.950
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5.530	6.060	5.547
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	90.000	90.000
Sum gjeld		2.897.267	2.754.889	2.866.041
Sparebankens fond	5	339.111	305.447	322.932
Annen EK		31.366	25.922	25.383
Sum egenkapital		370.477	331.369	348.315
Sum gjeld og egenkapital		3.267.744	3.086.259	3.214.355

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 15.08.2018



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 2. kvartal 2018

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

Forvaltningskapitalen

Per 30.06.18 er forvaltningskapitalen 3.250,2 millioner mot 3.199,4 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en økning på 50,8 millioner kroner eller 1,59 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 182,7 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.332,6 millioner kroner per 30.06.18 mot 2.277,2,9 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en økning på 55,4 millioner kroner eller 2,43 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 172,0 millioner kroner eller 7,96 %. Innskudd i % av utlån er 88,43 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.637,9 millioner kroner, mot 2.705,3 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en reduksjon på 67,4 millioner kroner eller -2,49 %. Reduksjonen siden tilsvarende periode i fjor er på -5,3 millioner kroner eller -0,2 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.958,1 millioner kroner og 679,8 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med kroner 4,0 millioner og 23,1 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 2. kvartal 907,5 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.545,3 millioner kroner. Dette er en reduksjon fra årsskiftet med 17,7 millioner kroner eller -0,50 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 76,4 millioner kroner eller 2,20 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 2. kvartal lyder på 21,2 millioner kroner. Dette utgjør 1,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 20,4 millioner kroner og 1,39 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,77 % per 30.06.18 mot 1,89 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.06.18 på 22,58 %, kjernekapitaldekning på 20,23 % og ren kjernekapital på 17,34 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 247,7 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 21,70 % kapitaldekning, 19,40 % kjernekapitaldekning og 16,54 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.06.18: 2 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, 1 på 130 millioner kroner og 1 på 120 millioner kroner, totalt 450 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 247,1 millioner kroner og en aksjebeholdning på 72,8 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 2. kvartal lyder på 21,3 millioner kroner.
Tilsvarende tall i fjor var på 35,6 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 felles kontrollert 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

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,8 %	55,0 %	56,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	3,2 %	89,8 %	33,5 %
Egenkapitalavkastning*	9,9 %	10,5 %	11,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,7 %	22,9 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,16 %	-0,13 %	-0,21 %
Utlånsmargin hittil i år	2,50 %	2,57 %	2,63 %
Netto rentemargin hittil i år	1,77 %	1,89 %	1,91 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,8 %	22,4 %	22,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,7 %	28,7 %	29,1 %
Innskuddsdekning	88,4 %	81,7 %	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	17,34 %	16,54 %	18,24 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	19,40 %	21,05 %
Kapitaldekning	22,58 %	21,70 %	23,30 %
Leverage ratio	10,40 %	10,04 %	10,69 %
Likviditet			
LCR	279	121	157
Likviditetsindikator 1 bank	116,64	106,39	109,35
Likviditetsindikator 2 bank	116,64	110,03	112,91

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-25	-	-543	-14	18
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	-	-	-	4.258
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	17	-	17	8	23
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-36	-31	-80	-56	-113
Periodens tapskostnad	-44	-31	-606	-62	4.186

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.067	4.553	4.567
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	65
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-25	-	-36
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-11
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.042	4.553	4.585

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. 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

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	13.407	6.787	3.585
Individuelle nedskrivninger	-1	-12	-44
Netto misligholdte utlån	13.406	6.775	3.541

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	14.194	15.176	14.941
Individuelle nedskrivninger	-4.041	-4.541	-4.541
Netto tapsutsatte engasjement	10.153	10.635	10.400

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	819	554	646
Industri	5.082	4.588	4.221
Bygg, anlegg	325.105	262.938	278.981
Varehandel	11.378	17.849	12.803
Transport	23.704	15.557	24.319
Eiendomsdrift etc	295.829	277.362	275.920
Annen næring	17.869	13.622	18.919
Sum næring	679.786	592.471	615.810
Personkunder	1.958.089	2.050.717	2.089.462
Brutto utlån	2.637.875	2.643.188	2.705.272
Individuelle nedskrivninger	-4.042	-4.553	-4.585
Gruppenedskrivninger	-23.103	-18.845	-23.103
Netto utlån til kunder	2.610.730	2.619.790	2.677.584
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	907.468	825.750	857.745
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.518.198	3.445.540	3.535.329

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. 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	-28.416	-21.655	-20.892
Ren kjernekapital	294.516	268.347	302.040
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Fradrag i kjernekapital	-960	-3.688	-3.528
Sum kjernekapital	343.556	314.659	348.512
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-2.707	-2.611
Sum tilleggskapital	40.000	37.293	37.389
Netto ansvarlig kapital	383.556	351.952	385.901
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	6.351	10.946	8.886
Institusjoner	6.579	8.542	11.057
Foretak	315.430	341.520	318.562
Pantsikkerhet eiendom	1.029.299	950.765	962.435
Forfalte engasjementer	13.563	6.804	3.544
Høyrisiko engasjementer	-	21	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.673	8.645	9.641
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	36.091	11.738	21.916
Andeler verdipapirfond	9.533	8.550	8.850
Egenkapitalposisjoner	77.780	72.977	76.268
Øvrige engasjementer	40.478	64.728	86.215
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.549.777	1.485.236	1.507.374
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	148.602	136.765	148.602
Beregningsgrunnlag	1.698.379	1.622.001	1.655.976
Kapitaldekning i %	22,58 %	21,70 %	23,30 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	19,40 %	21,05 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,34 %	16,54 %	18,24 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,88 % i Eika Gruppen AS og på 1,11 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018	2017	2017
Ren kjernekapital	357.680	-	-
Kjernekapital	413.225	-	-
Ansvarlig kapital	461.803	-	-
Beregningsgrunnlag	2.088.816	-	-
Kapitaldekning i %	22,11 %		
Kjernekapitaldekning	19,78 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	17,12 %		

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Obligasjoner, nominell verdi	450.000	475.000	475.000
Amortisert over-/underkurs	-511	-283	-283
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	449.489	474.717	474.717

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	90.000	90.000	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	90.000	90.000	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	-	-	-	-	-	71.895	71.895
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	188.710	188.710
Utlån til kunder	1.562	16.220	106.272	426.567	2.077.141	-17.032	2.610.730
Obligasjoner/sertifik.	-	19.020	28.158	198.436	1.510	-	247.124
Aksjer	-	-	-	-	-	116.811	116.811
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14.955	14.955
Sum eiendeler	1.562	35.240	134.430	625.003	2.078.651	375.339	3.250.225

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	-	253.255	-	-	-	2.079.321	2.332.576
Obligasjonsgjeld	-	-	-	449.489	-	-	449.489
Fondsobligasjoner	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	39.049	39.049
Egenkapital	-	-	-	-	-	339.111	339.111
Sum gjeld og egenkapital	-	253.255	-	539.489	-	2.457.482	3.250.225

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	-	-	-	-	-	71.895	71.895
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	188.710	188.710
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.610.730	2.610.730
Obligasjoner/sertifik.	66.264	180.860	-	-	-	-	247.124
Aksjer	-	-	-	-	-	116.811	116.811
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14.955	14.955
Sum eiendeler	66.264	180.860	-	-	-	3.003.101	3.250.225

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	-	-	-	2.065.906	2.332.576
Obligasjonsgjeld	-	449.489	-	-	-	-	449.489
Ansvarlig lån	40.000	-	-	-	-	-	40.000
Fondsobligasjoner	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	39.049	39.049
Egenkapital	-	-	-	-	-	339.111	339.111
Sum gjeld og egenkapital	40.000	766.159	-	-	-	2.444.066	3.250.225

