

Strømmen
SPAREBANK



Delårsrapport 2. kvartal 2020



en allianse bank i **eika.**

Delårsregnskap 2. kvartal 2020

Forvaltningskapitalen

Per 30.06.20 er forvaltningskapitalen 3.880,2 millioner mot 3.608,1 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 272,1 millioner kroner eller 7,54 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 399,7 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.584,3 millioner kroner per 30.06.20 mot 2.403,7 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 180,6 millioner kroner eller 7,51 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 216 millioner kroner eller 9,1 %.

Innskudd i % av utlån er 86,5 %.

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.988,6 millioner kroner, mot 2.981,7 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 6,9 millioner kroner eller 0,23 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 32,7 millioner kroner eller 1,1 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.288,9 millioner kroner og 699,7 millioner kroner.

Pr 2. kvartal er nedskrivninger på utlån 28.1 millioner kroner, og det er foretatt en overordnet tapsavsetning som følge av koronasituasjonen, vurdert ut ifra helheten i utlånsporteføljen. Koronasituasjonen er fremdeles uavklart og denne tapsavsetningen vil vurderes fortløpende fremover. Se note 7 – Nedskrivninger og tap

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 2. kvartal 968 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.956,7 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 77,7 millioner kroner eller 2 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 173,4 millioner kroner eller 4,6 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 2. kvartal lyder på 18,5 millioner kroner. Dette utgjør 0,99 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 21,3 millioner kroner og 1,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,53 % per 30.06.20 mot 1,71 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.06.20 på 24,98 %, kjernekapitaldekning på 22,92 % og ren kjernekapital på 20,86 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 329,7 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 24,36 % kapitaldekning, 22,11 % kjernekapitaldekning, 18,34 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.06.20: 1 åpent obligasjonslån pålydende 75 millioner kroner, 3 på 150 millioner kroner, og 1 på 120 millioner kroner, totalt 646 millioner kroner. Samt at vi har ett F-lån i Norges Bank pålydende 80 millioner kroner.

Banken har en obligasjonsbeholdning på 425,2 millioner kroner og en aksjebeholdning på 116 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 i vårt område, Romerike og Oslo, har i 2. kvartal holdt seg på et tilnærmet normalt nivå, med bra omsetning. Men det råder fremdeles en usikkerhet, og dersom Korona situasjonen skulle forverre seg vil dette kunne gi en lavere aktivitet og mer uforutsigbarhet i boligmarkedet.

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 fremover.

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 2. kvartal har banken 20 årsverk.

Regnskap

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		53 807	49 634	109 064
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2 904	1 904	4 532
Rentekostnader og lignende kostnader		28 060	23 500	53 077
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28 651	28 038	60 519
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8 709	8 107	18 863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		754	1 025	2 257
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5 838	5 422	40 660
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 714	314	128
Andre driftsinntekter		121	125	125
Netto andre driftsinntekter		12 200	12 943	57 518
Lønn og andre personalkostnader		8 894	8 855	20 872
Andre driftskostnader		10 747	10 540	24 209
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		924	878	1 805
Sum driftskostnader		20 565	20 273	46 886
Resultat før tap		20 286	20 708	71 152
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1 781	-596	-7 805
Resultat før skatt		18 505	21 303	78 957
Skatt på resultat		4 600	5 300	10 531
Resultat etter skatt		13 905	16 003	68 426
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-4 292	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-4 292	0	0
Totalresultat		9 614	16 003	68 426

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		3 358	5 966	3 952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		246 344	143 458	171 128
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2 960 508	2 923 018	2 955 698
Rentebærende verdipapirer	Note 7	425 190	228 872	263 513
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	116 031	81 998	86 679
Eierinteresser i konsernselskaper		44 354	43 974	43 974
Varige driftsmidler		45 774	47 426	46 360
Andre eiendeler		38 643	5 794	36 836
Sum eiendeler		3 880 202	3 480 507	3 608 139

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	81 554	4	1 167
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 584 308	2 368 308	2 403 712
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	645 971	611 625	672 179
Annen gjeld	12 153	12 059	22 911
Avsetninger	8 915	5 790	1 873
Ansvarlig lånekapital	40 239	39 876	40 279
Fondsobligasjonskapital	0	68 303	40 054
Sum gjeld	3 373 141	3 105 965	3 182 174
Opptjent egenkapital	453 126	358 539	425 965
Fondsobligasjonskapital	40 030	0	0
Periodens resultat etter skatt	13 905	16 003	0
Sum egenkapital	507 061	374 542	425 965
Sum gjeld og egenkapital	3 880 202	3 480 507	3 608 139

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 13.08.2020



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	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent 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	0	498 540
Resultat etter skatt		13 905			13 905
Fond for urealiserte gevinster			-4 291		-4 291
Totalresultat 30.06.2020	0	13 905	-4 291	0	9 614
Påløpte renter hybridkapital	30				30
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1 123	-1 123
Egenkapital 30.06.2020	40 030	442 335	25 819	-1 123	507 061
Egenkapital 31.12.2018		358 539			358 539
Resultat etter skatt		16 003			16 003
Totalresultat 30.06.2019	0	16 003	0	0	16 003
Egenkapital 30.06.2019	0	374 542	0	0	374 542

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.04. - 30.6.2020. Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank eiendom AS, har solgt sin virksomhet og selskapet er planlagt avvirket i løpet 2020. Selskapet er vurdert som uvesentlig og konsernregnskap er ikke utarbeidet.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

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 estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater 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 - 2. 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 kundesegmenter 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13 577	11 736	15 275
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1 170	0	-879
Netto misligholdte utlån	12 408	11 736	14 396

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	13 217	13 669	13 410
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	24 260	0	26 760
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-13 420	-4 020	-13 428
Netto tapsutsatte engasjement	24 058	9 649	26 742

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	388	874	327
Industri	5 401	4 804	5 570
Bygg, anlegg	340 036	313 931	315 307
Varehandel	7 827	10 224	8 685
Transport	18 814	19 104	21 709
Eiendomsdrift etc	292 118	307 470	288 319
Annen næring	35 108	31 759	29 899
Sum næring	699 693	688 167	669 816
Personkunder	2 288 933	2 267 808	2 311 847
Brutto utlån	2 988 626	2 955 976	2 981 663
Steg 1 nedskrivninger	-712	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-12 817	0	0
Gruppevis nedskrivninger	0	-28 938	-11 658
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-14 589	-4 020	-14 307
Netto utlån til kunder	2 960 508	2 923 018	2 955 698
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	968 040	827 282	897 300
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 928 548	3 750 300	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 misligholdssannsynlighet 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.

30.06.2020	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	11	-212	0	-201
Overføringer til steg 2	-5	139	0	134
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	35	0	5	40
Utlån som er fraregnet i perioden	-44	-204	-59	-306
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-138	38	336	235
Andre justeringer	6	2 120	0	2 126
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	172	10 654	5 189	16 015

30.06.2020	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:				
Overføringer til steg 1	52 792	-52 792	0	0
Overføringer til steg 2	-32 985	32 985	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	328 513	3 719	0	332 232
Utlån som er fraregnet i perioden	-327 816	-27 155	-175	-355 146
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	2 197 183	65 207	26 544	2 288 934

30.06.2020	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	582	1 525	9 400	11 507
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64	-657	0	-593
Overføringer til steg 2	-64	679	0	615
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	3	0	52
Utlån som er fraregnet i perioden	-99	-68	-1 034	-1 201
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-189	1 876	1 034	2 721
Andre justeringer	197	-1 195	0	-998
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	540	2 162	9 400	12 102

30.06.2020	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	48 212	-48 212	0	0
Overføringer til steg 2	-49 517	49 517	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	88 207	726	0	88 933
Utlån som er fraregnet i perioden	-50 085	-6 470	-2 502	-59 057
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	536 118	143 572	20 003	699 692

30.06.2020	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	-2	0	-2
Overføringer til steg 2	-14	37	0	23
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	11	1	1	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frare	-24	-7	0	-30
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-23	165	0	141
Andre justeringer	63	0	0	63
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	96	216	1	313

30.06.2020	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	313 074	14 041	4 360	331 475
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	737	-737	0	0
Overføringer til steg 2	-3 198	3 198	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	51 007	141	0	51 148
Engasjement som er fraregnet i perioden	-28 417	-4 406	-40	-32 863
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	333 202	12 238	4 320	349 761

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14 307	4 435
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	300	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-18	-415
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14 589	4 020

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	300	0	9 475
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)		0	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	1 481		-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)		-181	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-415	
Tapskostnader i perioden	1 781	-596	-7 805

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	2. kvartal 2020				2. kvartal 2019				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	18 485	7 456	2 710	28 651	20 625	6 422	991	28 038	44 152	13 601	2 765	60 519
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5 838	5 838			5 422	5 422			40 660	40 660
Netto provisjonsinntekter	-470	6 531	1 894	7 955	-1 380	6 404	2 058	7 082	-3 095	15 030	4 671	16 606
Inntekter verdipapirer			-1 714	-1 714		252	62	314			456	456
Andre inntekter			121	121			125	125			125	125
Sum andre driftsinntekter	-470	6 531	6 140	12 200	-1 380	6 656	7 667	12 942	-3 095	15 030	45 912	57 847
Lønn og andre personalkostnader			8 894	8 894			8 855	8 855			20 872	20 872
Avskrivinger på driftsmidler			924	924			878	878			1 805	1 805
Andre driftskostnader			10 747	10 747			10 540	10 540			24 209	24 209
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	20 565	20 565	0	0	20 273	20 273	0	0	46 886	46 886
Tap på utlån	-199	-120	2 100	1 781	-109	-486	0	-596	651	8 824	-17 280	-7 805
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	18 214	14 107	-13 816	18 505	19 354	13 564	-11 615	21 302	40 406	19 808	19 072	78 957
Balanse												
Utlån og fordringer på kunder	2 272 917	687 591		2 960 508	2 234 850	688 167		2 923 018	2 301 111	654 587		2 955 698
Innskudd fra kunder	1 898 156	686 152		2 584 308	1 792 993	575 312		2 368 305	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 tilleggsmasjion. 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: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse 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 verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		425 190		425 190
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		18 589		18 589
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			141 796	141 796
Sum	-	443 779	141 796	585 575

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	146 143	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4 292)	
Investering	26	
Salg	(81)	
Utgående balanse	141 796	-

30.06.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	228 345
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	14 717
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	111 782
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	354 844

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	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010742877	14.08.2015	14.08.2019	90 000	0	90 151	0	3m Nibor + 77 bp
NO0010774581	20.09.2016	20.03.2020	100 000	0	100 046	100 074	3m Nibor + 100 bp
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120 000	120 366	120 612	120 649	3m Nibor + 107 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150 000	150 312	150 539	150 631	3m Nibor + 74 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150 000	150 091	150 278	150 365	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150 000	150 201	0	150 459	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75 000	75 001	0	0	3m Nibor + 67 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				645 971	611 625	672 179	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40 000	40 239	39 876	40 279	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 239	39 876	40 279	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.03.2020				30.06.2020
Obligasjonsgjeld	647 176	0	0	-1 205	645 971
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	647 176	0	0	-1 205	645 971
Ansvarlige lån	40 322	0	0	-83	40 239
Sum ansvarlig lån	40 322	0	0	-83	40 239

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	428 430	358 539	425 965
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	0	0	0
Annen egenkapital	-1 123	0	0
Fond for urealiserte gevinster	30 110	0	0
Sum egenkapital	457 417	358 539	425 965
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig verdsettelse	-581	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-51 758	-32 533	-29 582
Ren kjernekapital	405 078	326 006	396 383
Fondsobligasjoner	40 000	68 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	-910	-382
Sum kjernekapital	445 078	393 096	436 001
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40 000	40 000	40 000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	485 078	433 096	476 001
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	26 624	6 482	6 458
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	25 689	4 865	10 905
Foretak	225 049	300 321	246 331
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 185 535	1 081 674	1 173 613
Forfalte engasjementer	12 410	11 851	14 398
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13 561	13 661	13 786
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	43 003	21 923	28 260
Andeler verdipapirfond	12 590	10 467	10 627
Egenkapitalposisjoner	90 038	79 828	86 570
Øvrige engasjementer	121 554	86 172	111 432
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 756 053	1 617 244	1 702 380
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185 789	160 473	185 789
Beregningsgrunnlag	1 941 842	1 777 717	1 888 169
Kapitaldekning i %	24,98 %	24,36 %	25,21 %
Kjernekapitaldekning	22,92 %	22,11 %	23,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,86 %	18,34 %	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 0,94 % i Eika Gruppen AS og på 1,06 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	455 445	372 754	424 742
Kjernekapital	502 466	446 945	471 397
Ansvarlig kapital	551 313	495 305	520 263
Beregningsgrunnlag	2 342 584	2 170 389	2 074 470
Kapitaldekning i %	23,53 %	22,82 %	25,08 %
Kjernekapitaldekning	21,45 %	20,59 %	22,72 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,44 %	17,17 %	20,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,56 %	9,46 %	9,80 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,99 %	57,52 %	60,69 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,44 %	-1,09 %	7,93 %
Egenkapitalavkastning*	5,98 %	8,80 %	17,44 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,99 %	20,45 %	21,66 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,48 %	0,06 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	2,53 %	2,16 %	2,18 %
Netto rentemargin hittil i år	1,53 %	1,76 %	1,77 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,41 %	23,28 %	22,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,72 %	26,73 %	27,96 %
Innskuddsdekning	86,47 %	80,12 %	80,62 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	20,86 %	18,34 %	20,99 %
Kjernekapitaldekning	22,92 %	22,11 %	23,09 %
Kapitaldekning	24,98 %	24,36 %	25,21 %
Leverage ratio	11,28 %	11,08 %	11,92 %
Likviditet			
LCR	209	276	190
NSFR	148	136	144

STRØMMEN SPAREBANK

