

Delårsrapport 3. kvartal 2016



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		21 964	24 371	65 329	74 059	97 193
Rentekostnader og lignende kostnader		7 813	12 243	26 664	36 971	47 499
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14 150	12 128	38 665	37 088	49 695
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		2 488	7	7 396	5 834	5 843
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 058	4 853	14 491	14 514	19 546
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		682	537	1 883	1 704	2 458
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		920	(933)	1 135	(1 270)	(1 378)
Andre driftsinntekter		-	-	131	-	-
Netto andre driftsinntekter		7 784	3 391	21 270	17 374	21 552
Personalkostnader		5 386	5 742	6 678	14 775	19 398
Administrasjonskostnader		3 554	3 531	9 618	8 963	13 782
Avskrivning		131	112	383	328	452
Andre driftskostnader		1 233	1 828	4 089	4 248	7 659
Sum driftskostnader		10 304	11 213	20 768	28 314	41 291
Resultat før tap		11 631	4 306	39 167	26 148	29 956
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(273)	335	(262)	320	5 211
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		2 486	-	(74)	(90)	(90)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		9 418	3 971	39 503	25 917	24 834
Skatt		2 300	1 100	9 800	7 000	6 147
Resultat av ordinær drift etter skatt		7 118	2 871	29 703	18 917	18 687

BALANSE – EIENDELER

Morbank		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		64 750	61 328	67 771
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		49 127	87 368	151 362
Utlån til og fordringer på kunder	4	2 488 633	2 242 353	2 196 421
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2 560)	(893)	(2 811)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(15 247)	(12 268)	(15 247)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2 470 826	2 229 191	2 178 363
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		169 370	183 611	184 503
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		59 104	96 084	98 693
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		39 010	39 010	39 010
Utsatt skattefordel		3 209	4 148	3 209
Varige driftsmidler		4 415	4 286	4 201
Andre eiendeler		2	13	136
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6 196	6 130	5 639
Sum eiendeler		2 866 008	2 711 169	2 732 886

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	30 001	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 021 474	1 835 856	1 960 005
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399 659	474 209	399 787
Annen gjeld		13 373	14 526	10 088
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		21 404	26 008	5 438
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5 977	17 529	13 176
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84 948	84 895	84 921
Sum gjeld		2 576 834	2 453 023	2 473 415
Sparebankens fond	5	259 471	239 229	259 471
Regnskapsperiodens resultat		29 703	18 917	0
Sum egenkapital		289 174	258 146	259 471
Sum gjeld og egenkapital		2 866 008	2 711 169	2 732 886

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		21 964	24 613	65 454	74 300	97 434
Rentekostnader og lignende kostnader		7 756	12 243	26 524	36 971	47 306
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14 208	12 370	38 930	37 329	50 128
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		2 489	7	7 396	5 834	5 843
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 058	4 853	14 491	14 514	19 546
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		683	537	1 883	1 704	2 458
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		920	(933)	1 135	(1 270)	(1 378)
Andre driftsinntekter		3 942	68	12 481	687	735
Netto andre driftsinntekter		11 726	3 458	33 620	18 061	22 288
Personalkostnader		5 664	5 982	7 383	15 379	20 318
Administrasjonskostnader		3 554	3 530	9 618	8 963	13 782
Avskrivning		130	111	383	328	452
Andre driftskostnader		1 249	1 847	4 174	4 416	7 855
Sum driftskostnader		10 597	11 470	21 558	29 086	42 407
Resultat før tap		15 337	4 358	50 992	26 304	30 009
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(273)	337	(262)	322	5 211
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		2 485	-	(75)	(90)	(90)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		13 125	4 021	51 329	26 072	24 887
Skatt		2 300	1 100	9 800	7 000	6 147
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 825	2 921	41 529	19 073	18 740

BALANSE – EIENDELER

Konsern		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		64 750	61 328	67 771
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		49 127	87 368	151 362
Utlån til og fordringer på kunder	4	2 506 014	2 259 807	2 213 915
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2 560)	(893)	(2 811)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(15 247)	(12 268)	(15 247)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2 488 207	2 246 646	2 195 857
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		169 370	183 611	184 503
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		59 109	96 089	98 698
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		24 529	12 118	12 166
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		3 209	4 148	3 209
Varige driftsmidler		4 614	4 377	4 291
Andre eiendeler		2	13	136
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6 197	6 130	5 639
Sum eiendeler		2 869 114	2 701 828	2 723 631

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	30 001	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 019 325	1 832 900	1 957 224
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399 659	474 209	399 787
Annen gjeld		13 509	14 667	10 338
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		21 404	26 008	5 438
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5 977	17 529	13 176
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84 948	84 895	84 921
Sum gjeld		2 574 823	2 450 208	2 470 884
Sparebankens fond	5	289 174	258 146	259 471
Udekket tap		5 117	(6 525)	(6 723)
Sum egenkapital		294 291	251 621	252 748
Sum gjeld og egenkapital		2 869 114	2 701 828	2 723 631

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 17.10.2016



Svein Pettersen

Styrets leder



Gisle Rød

Styrets nestleder



Ida Schønneberg

Styremedlem



Steinar Mathisen

Styremedlem



Hilde Krogstad

Styremedlem ansatte



Tom Storsveen

Adm. Banksjef



Bjørg Ulla Djuve

Økonomiansvarlig



Inger Storholt

Styremedlem

Delårsregnskap 3. kvartal 2016

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

Forvaltningskapitalen

Per 30.09.16 er forvaltningskapitalen 2.886,0 millioner mot 2.732,9 millioner kroner per 31.12.15. Dette er en økning på 133,1 millioner kroner eller 4,87 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 154,8 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.021,5 millioner kroner per 30.09.16 mot 1.960,0 millioner kroner per 31.12.15. Dette er en økning på 61,5 millioner kroner eller 3,14 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 185,6 millioner kroner eller 10,11 %. Innskudd i % av utlån er 81,23 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.488,6 millioner kroner, mot 2.196,4 millioner kroner per 31.12.15. Dette er en oppgang på 292,2 millioner kroner eller 13,30 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 246,3 millioner kroner eller 10,98 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.943,1 millioner kroner og 545,5 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med kroner 2,6 millioner og 15,3 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 3. kvartal 730,7 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.219,3 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 293,2 millioner kroner eller 10,02 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 249,6 millioner kroner eller 8,40 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 3. kvartal lyder på 39,5 millioner kroner. Dette utgjør 1,90 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 25,9 millioner kroner og 1,32 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,86 % per 30.09.16 mot 1,89 % i tilsvarende periode i fjor.

Banken har i 2. kvartal gått over til innskuddspensjon. Dette resulterte i en reduksjon av pensjonskostnadene i resultatet på 7,2 millioner kroner.

Banken har en eierandel i Visa Norge FLI, et selskap for de norske interessene i Visa-samarbeidet. I juni mottok banken 2,5 millioner kroner fra Visa Norge for salg av Visa Norges eierandel i Visa Europe Ltd. til Visa Inc. Innbetalingen er i september flyttet fra gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler, til utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.09.16 på 19,11 %, kjernekapitaldekning på 19,11 % og ren kjernekapital på 15,57 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 172,0 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 18,76 % kapitaldekning, 18,76 % kjernekapitaldekning, 15,20 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.09.16: 4 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, totalt 400 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 169,4 millioner kroner og en aksjebeholdning på 59,1 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 3. kvartal lyder på 51,3 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 26,1 millioner kroner. I underliggende tilknyttede selskap til Strømmen Sparebank Eiendom AS er det pr 1. kvartal tatt inn en resultatandel fra underliggende selskap på kr 6,6 millioner kroner som gjelder resultat pr 31.12.2015, og hvor Strømmen Sparebank Eiendom AS andel er på 50 %. Dette skyldes at det på tidspunkt for avslutning av bankens årsregnskap for 2015 ikke forelå regnskap eller estimert resultat for det underliggende selskap.

Datterselskap

Strømmen Sparebank eier 100 % av selskapet Strømmen Sparebank Eiendom AS.

Tilknyttet selskap

Nedre Romerike AS eies med 50 % av Strømmen Sparebank Eiendom AS og 50 % av Skedsmo Eiendom AS. Selskapet er via vedtekter og aksjonæravtaler organisert som felleskontrollert virksomhet og presenteres i bankens regnskap etter egenkapitalmetoden.

Skatt

Bankens datterselskap er skattepliktig for seg selv, og ikke på konsernbasis. Konsernregnskapet per 2. kvartal viser bankens beregnede skattekostnad. Skattekostnaden er beregnet med 25 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	40,4 %	56,7 %	61,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-26,7 %	-0,4 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning*	14,4 %	9,9 %	7,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,8 %	25,7 %	25,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,11 %	-0,46 %	-0,43 %
Utlånsmargin hittil i år	2,52 %	2,94 %	2,90 %
Netto rentemargin hittil i år	1,86 %	1,89 %	1,89 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,9 %	25,7 %	23,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	27,3 %	30,4 %	30,3 %
Innskuddsdekning	81,2 %	81,9 %	89,2 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,57 %	15,20 %	17,01 %
Kjernekapitaldekning	19,11 %	18,76 %	20,66 %
Kapitaldekning	19,11 %	18,76 %	20,66 %
Leverage ratio	9,90 %	9,58 %	10,49 %
Likviditet			
LCR	86	67	133
Likviditetsindikator 1 bank	101,61	105,36	112,88
Likviditetsindikator 2 bank	106,81	109,64	117,24

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-287	350	-251	399	2 317
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	-	-	2 979
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	34	-	34	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-20	-15	-45	-79	-85
Periodens tapskostnad	-273	335	-262	320	5 211

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 846	543	494
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	200	200
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	19	250	2 284
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-175	-100	-118
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-130	-	-49
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2 560	893	2 811

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15 247	12 268	12 268
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	2 979
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	15 247	12 268	15 247

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	4 136	3 223	3 048
Individuelle nedskrivninger	-26	-284	-265
Netto misligholdte utlån	4 110	2 939	2 783

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	15 533	2 546	15 879
Individuelle nedskrivninger	-2 534	-609	-2 546
Netto tapsutsatte engasjement	12 999	1 937	13 333

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Landbruk	1 401	891	2 123
Industri	5 401	12 195	5 657
Bygg, anlegg	208 695	199 695	205 104
Varehandel	18 796	20 772	20 812
Transport	16 804	18 402	17 022
Eiendomsdrift etc	278 600	299 816	252 629
Annen næring	15 792	24 145	16 893
Sum næring	545 489	575 916	520 239
Personkunder	1 943 145	1 666 436	1 676 182
Brutto utlån	2 488 634	2 242 352	2 196 421
Individuelle nedskrivninger	-2 560	-893	-2 811
Gruppenedskrivninger	-15 247	-12 268	-15 247
Netto utlån til kunder	2 470 827	2 229 191	2 178 363
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	730 696	727 380	729 747
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 201 523	2 956 571	2 908 110

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	259 471	239 229	259 471
Sum egenkapital	259 471	239 229	259 471
Fradrag i ren kjernekapital	-18 364	-11 399	-11 561
Ren kjernekapital	241 107	227 830	247 910
Fondsobligasjoner	70 948	74 395	74 421
Fradrag i kjernekapital	-16 200	-21 006	-21 131
Sum kjernekapital	295 855	281 219	301 200
Netto ansvarlig kapital	295 855	281 219	301 200
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7 751	6 068	7 788
Institusjoner	15 379	18 809	17 970
Foretak	280 340	253 753	238 245
Pantsikkerhet eiendom	943 865	856 005	849 977
Forfalte engasjementer	4 116	2 946	2 789
Obligasjoner med fortrinnsrett	5 227	6 215	6 203
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9 825	17 474	30 272
Andeler verdipapirfond	2 600	27 280	27 430
Egenkapitalposisjoner	70 275	65 559	67 586
Øvrige engasjementer	77 146	117 822	77 757
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 416 524	1 371 931	1 326 017
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	131 739	127 103	131 739
Beregningsgrunnlag	1 548 263	1 499 034	1 457 756
Kapitaldekning i %	19,11 %	18,76 %	20,66 %
Kjernekapitaldekning	19,11 %	18,76 %	20,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,57 %	15,20 %	17,01 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Obligasjoner, nominell verdi	400 000	475 000	400 000
Amortisert over-/underkurs	-342	-791	-213
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399 658	474 209	399 787

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	85 000	85 000	85 000
Amortisert over-/underkurs	-53	-105	-79
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	84 947	84 895	84 921

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	-	-	-	-	-	64 750	64 750
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	49 127	49 127
Utlån til kunder	349 642	10 984	63 636	477 560	1 569 004	-	2 470 826
Obligasjoner/sertifik.	-	21 021	24 002	124 347	-	-	169 370
Aksjer	-	-	-	-	-	98 114	98 114
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 822	13 822
Sum eiendeler	349 642	32 005	87 638	601 907	1 569 004	225 812	2 866 008

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	30 001	30 001
Innskudd fra kunder	-	8 480	-	-	-	2 012 994	2 021 474
Obligasjonsgjeld	-	-	99 950	299 709	-	-	399 659
Fondsobligasjoner	-	-	34 947	50 000	-	-	84 947
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	40 754	40 754
Egenkapital	-	-	-	-	-	289 174	289 174
Sum gjeld og egenkapital	-	8 480	134 897	349 709	-	2 372 923	2 866 008

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	-	-	-	-	-	64 750	64 750
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	49 127	49 127
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2 470 826	2 470 826
Obligasjoner/sertifik.	30 090	130 278	9 002	-	-	-	169 370
Aksjer	-	-	-	-	-	98 114	98 114
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 822	13 822
Sum eiendeler	30 090	130 278	9 002	-	-	2 696 638	2 866 008

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	30 001	30 001
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2 021 474	2 021 474
Obligasjonsgjeld	-	399 659	-	-	-	-	399 659
Fondsobligasjoner	-	84 947	-	-	-	-	84 947
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	40 754	40 754
Egenkapital	-	-	-	-	-	289 174	289 174
Sum gjeld og egenkapital	-	484 606	-	-	-	2 381 402	2 866 008

