

Delårsrapport 3. kvartal 2017



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		24.801	21.964	71.444	65.329	87.792
Rentekostnader og lignende kostnader		9.641	7.813	28.463	26.664	34.917
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.160	14.150	42.981	38.665	52.875
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		11	2.488	3.779	7.396	7.398
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.495	5.058	14.004	14.491	19.192
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		561	682	1.809	1.883	2.733
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		137	920	486	1.135	997
Andre driftsinntekter		-	-	-	131	131
Netto andre driftsinntekter		4.082	7.784	16.459	21.270	24.985
Personalkostnader		5.688	5.386	14.970	6.678	12.392
Administrasjonskostnader		3.560	3.554	10.650	9.618	13.744
Avskrivning		144	131	445	383	514
Andre driftskostnader		1.355	1.233	4.543	4.089	5.420
Sum driftskostnader		10.747	10.304	30.608	20.768	32.070
Resultat før tap		8.495	11.631	28.832	39.167	45.789
Tap på utlån, garantier m.v.	1	60	(273)	(1)	(262)	5.412
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		-	2.486	(46)	(74)	(183)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		8.435	9.418	28.879	39.503	40.560
Skatt		2.200	2.300	7.200	9.800	9.279
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.235	7.118	21.679	29.703	31.281

BALANSE – EIENDELER

Morbank		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		68.377	64.750	67.305
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		24.827	49.127	77.617
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.723.918	2.488.633	2.465.608
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.635)	(2.560)	(4.567)
Gruppevise nedskrivninger	2	(18.845)	(15.247)	(18.845)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.700.438	2.470.826	2.442.196
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		197.439	169.370	191.114
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		69.221	59.104	60.697
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		43.974	39.010	43.974
Utsatt skattefordel		1.186	3.209	1.186
Varige driftsmidler		4.289	4.415	4.694
Andre eiendeler		261	2	93
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		7.065	6.196	6.297
Sum eiendeler		3.117.077	2.866.008	2.895.172

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	20.199	30.001	(0)
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.174.124	2.021.474	2.090.851
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	474.717	399.659	399.733
Annen gjeld		18.255	13.373	17.524
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		22.041	21.404	6.027
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		6.060	5.977	6.060
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	84.948	84.975
Sum gjeld		2.805.396	2.576.834	2.605.170
Sparebankens fond	5	290.002	259.471	290.002
Regnskapsperiodens resultat		21.679	29.703	0
Sum egenkapital		311.681	289.174	290.002
Sum gjeld og egenkapital		3.117.077	2.866.008	2.895.172

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		24.801	21.964	71.569	65.454	88.115
Rentekostnader og lignende kostnader		9.582	7.756	28.290	26.524	34.889
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.219	14.208	43.279	38.930	53.225
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		11	2.489	3.779	7.396	7.398
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.495	5.058	14.004	14.491	19.192
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		560	683	1.809	1.883	2.733
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		137	920	486	1.135	997
Andre driftsinntekter		4.595	3.942	19.508	12.481	15.152
Netto andre driftsinntekter		8.678	11.726	35.968	33.620	40.006
Personalkostnader		5.688	5.664	14.963	7.383	13.432
Administrasjonskostnader		3.560	3.554	10.650	9.618	13.744
Avskrivning		144	130	445	383	514
Andre driftskostnader		1.359	1.249	4.585	4.174	5.564
Sum driftskostnader		10.751	10.597	30.643	21.558	33.255
Resultat før tap		13.146	15.337	48.604	50.992	59.976
Tap på utlån, garantier m.v.	1	61	273	(1)	262	5.417
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		-	(2.485)	(46)	75	(183)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		13.085	13.125	48.651	51.329	54.743
Skatt		2.200	2.300	7.200	9.800	7.625
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.885	10.825	41.451	41.529	47.119

BALANSE – EIENDELER

Konsern		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		68.377	64.750	67.305
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		24.827	49.127	77.617
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.744.448	2.506.014	2.483.056
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.553)	(2.560)	(4.567)
Gruppevise nedskrivninger	2	(18.845)	(15.247)	(18.845)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.721.050	2.488.207	2.459.644
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		197.439	169.370	191.114
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		69.221	59.109	60.697
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		44.870	24.529	27.275
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		2.841	3.209	2.841
Varige driftsmidler		4.532	4.614	4.937
Andre eiendeler		261	2	93
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		7.065	6.197	6.297
Sum eiendeler		3.140.483	2.869.114	2.897.819

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	20.199	30.001	-
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.171.933	2.019.325	2.088.945
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	474.717	399.659	399.733
Annen gjeld		13.291	13.510	12.874
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		22.041	21.404	6.027
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		6.060	5.977	6.060
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	84.948	84.975
Sum gjeld		2.798.241	2.574.824	2.598.614
 Sparebankens fond	5	311.681	289.174	290.002
Udekket tap		30.561	5.117	9.203
Sum egenkapital		342.242	294.291	299.205
 Sum gjeld og egenkapital		3.140.483	2.869.114	2.897.819

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 19.10.2017



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 3. kvartal 2017

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

Forvaltningskapitalen

Per 30.09.17 er forvaltningskapitalen 3.117,1 millioner mot 2.895,2 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en økning på 221,9 millioner kroner eller 7,66 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 251,1 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.174,1 millioner kroner per 30.09.17 mot 2.090,9 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en økning på 83,3 millioner kroner eller 3,98 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 152,7 millioner kroner eller 7,55 %. Innskudd i % av utlån er 79,82 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.723,9 millioner kroner, mot 2.465,6 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en oppgang på 258,3 millioner kroner eller 10,48 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 235,3 millioner kroner eller 9,45 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.113,4 millioner kroner og 610,5 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med kroner 4,6 millioner og 18,8 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 3. kvartal 821,5 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.545,4 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 296,4 millioner kroner eller 9,12 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 326,1 millioner kroner eller 10,13 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 3. kvartal lyder på 28,9 millioner kroner. Dette utgjør 1,28 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 39,5 millioner kroner (overgang til innskuddspensjon) og 1,90 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,91 % per 30.09.17 mot 1,86 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.09.17 på 21,34 %, kjernekapitaldekning på 19,08 % og ren kjernekapital på 16,22 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 219,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 19,11 % kapitaldekning, 19,11 % kjernekapitaldekning, 15,57 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.09.17: 3 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner og 1 på 175 millioner kroner, totalt 475 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 197,4 millioner kroner og en aksjebeholdning på 69,2 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 48,7 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 51,3 millioner kroner.

Datterselskap

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

Tilknyttet selskap

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

Skatt

Bankens datterselskap er skattepliktig for seg selv, og ikke på konsernbasis. Konsernregnskapet per 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>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,5 %	40,4 %	46,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	47,4 %	-26,7 %	-22,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd eksl overgangen til innskuddspensjon i 2016	9,4 %	-1,2 %	-4,9 %
Egenkapitalavkastning*	9,6 %	14,4 %	11,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,1 %	24,8 %	23,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,19 %	-0,11 %	-0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	2,62 %	2,52 %	2,48 %
Netto rentemargin hittil i år	1,91 %	1,86 %	1,89 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,4 %	21,9 %	21,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	28,0 %	27,3 %	28,9 %
Innskuddsdekning	79,8 %	81,2 %	84,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	16,22 %	15,57 %	17,83 %
Kjernekapitaldekning	19,08 %	19,11 %	21,68 %
Kapitaldekning	21,34 %	19,11 %	21,68 %
Leverage ratio	9,87 %	9,90 %	11,20 %
Likviditet			
LCR	105	86	140
Likviditetsindikator 1 bank	103,82	101,61	106,55
Likviditetsindikator 2 bank	107,35	106,81	111,80

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	82	-287	68	-251	1.756
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	-	-	3.598
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	34	8	34	158
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-21	-20	-77	-45	-100
Periodens tapskostnad	61	-273	-1	-262	5.412

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.553	2.846	2.560
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	2.000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	82	19	20
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-175	-13
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-130	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.635	2.560	4.567

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.845	15.247	15.247
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	3.598
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	18.845	15.247	18.845

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	7.008	4.136	4.037
Individuelle nedskrivninger	-44	-26	-26
Netto misligholdte utlån	6.964	4.110	4.011

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	15.079	15.533	15.420
Individuelle nedskrivninger	-4.591	-2.534	-4.529
Netto tapsutsatte engasjement	10.488	12.999	10.891

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	1.538	1.401	1.979
Industri	4.447	5.401	4.176
Bygg, anlegg	253.833	208.695	200.125
Varehandel	15.991	18.796	17.985
Transport	24.324	16.804	15.704
Eiendomsdrift etc	295.827	278.600	282.398
Annen næring	14.521	15.792	14.641
Sum næring	610.480	545.489	537.011
Personkunder	2.113.438	1.943.145	1.928.597
Brutto utlån	2.723.918	2.488.634	2.465.608
Individuelle nedskrivninger	-4.635	-2.560	-4.567
Gruppenedskrivninger	-18.845	-15.247	-18.845
Netto utlån til kunder	2.700.438	2.470.827	2.442.196
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	821.481	730.696	783.426
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.521.919	3.201.523	3.225.622

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning			
	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	290.002	259.471	290.002
Sum egenkapital	290.002	259.471	290.002
Fradrag i ren kjernekapital	-22.650	-18.364	-16.299
Ren kjernekapital	267.352	241.107	273.703
Fondsobligasjoner	50.000	70.948	70.975
Fradrag i kjernekapital	-2.831	-16.200	-11.835
Sum kjernekapital	314.521	295.855	332.843
Ansvarlig lånekapital	40.000	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-2.831	-	-
Sum tilleggskapital	37.169	-	-
Netto ansvarlig kapital	351.690	295.855	332.843
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	8.901	7.751	14.169
Institusjoner	9.570	15.379	9.541
Foretak	351.674	280.340	256.107
Pantsikkerhet eiendom	970.935	943.865	952.257
Forfalte engasjementer	7.671	4.116	4.017
Høyrisiko engasjementer	13	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.642	5.227	6.229
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.335	9.825	14.923
Andeler verdipapirfond	8.700	2.600	2.750
Egenkapitalposisjoner	72.974	70.275	78.008
Øvrige engasjementer	67.159	77.146	60.523
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.511.574	1.416.524	1.398.524
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	136.765	131.739	136.765
Beregningsgrunnlag	1.648.339	1.548.263	1.535.289
Kapitaldekning i %	21,34 %	19,11 %	21,68 %
Kjernekapitaldekning	19,08 %	19,11 %	21,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,22 %	15,57 %	17,83 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Obligasjoner, nominell verdi	475.000	400.000	400.000
Amortisert over-/underkurs	-283	-342	-267
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	474.717	399.658	399.733
	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	90.000	85.000	85.000
Amortisert over-/underkurs	-	-53	-25
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	90.000	84.947	84.975

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	68.377	68.377
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.827	24.827
Utlån til kunder	356.456	27.380	90.192	518.903	1.707.507	-	2.700.438
Obligasjoner/sertifik.	-	-	58.100	139.339	-	-	197.439
Aksjer	-	-	-	-	-	113.195	113.195
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.801	12.801
Sum eiendeler	356.456	27.380	148.292	658.242	1.707.507	219.200	3.117.077

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	20.199	20.199
Innskudd fra kunder	-	9.187	-	-	-	2.164.937	2.174.124
Obligasjonsgjeld	-	-	100.000	374.717	-	-	474.717
Fondsobligasjoner	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	46.356	46.356
Egenkapital	-	-	-	-	-	311.681	311.681
Sum gjeld og egenkapital	-	9.187	100.000	464.717	-	2.543.173	3.117.077

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	68.377	68.377
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.827	24.827
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.700.438	2.700.438
Obligasjoner/sertifik.	50.089	137.305	10.045	-	-	-	197.439
Aksjer	-	-	-	-	-	113.195	113.195
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.801	12.801
Sum eiendeler	50.089	137.305	10.045	-	-	2.919.638	3.117.077

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	20.199	20.199
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.174.124	2.174.124
Obligasjonsgjeld	-	474.717	-	-	-	-	474.717
Fondsobligasjoner	40.000	50.000	-	-	-	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	46.356	46.356
Egenkapital	-	-	-	-	-	311.681	311.681
Sum gjeld og egenkapital	40.000	524.717	-	-	-	2.552.360	3.117.077

