

Delårsrapport 3. kvartal 2018



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		24.383	24.801	72.339	71.444	96.018
Rentekostnader og lignende kostnader		10.019	9.641	29.907	28.463	37.965
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.363	15.160	42.432	42.981	58.053
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		3	11	4.228	3.779	12.288
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.527	4.495	14.392	14.004	20.013
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		557	561	1.856	1.809	2.525
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		25	137	82	486	578
Andre driftsinntekter		-	-	131	-	250
Netto andre driftsinntekter		3.997	4.082	16.977	16.459	30.604
Personalkostnader		5.491	5.688	15.018	14.970	21.216
Administrasjonskostnader		4.121	3.560	11.601	10.650	14.942
Avskrivning		147	144	471	445	589
Andre driftskostnader		1.801	1.355	4.967	4.543	6.061
Sum driftskostnader		11.560	10.747	32.057	30.608	42.809
Resultat før tap		6.801	8.495	27.352	28.832	45.848
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(38)	60	(644)	(1)	4.186
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		(558)	-	(581)	(46)	(46)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		7.397	8.435	28.577	28.879	41.708
Skatt		1.700	2.200	6.700	7.200	8.028
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.697	6.235	21.877	21.679	33.680

BALANSE – EIENDELER

Morbank		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		32.613	68.377	72.678
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		78.680	24.827	112.579
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.701.393	2.723.918	2.705.272
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.037)	(4.635)	(4.585)
Gruppevise nedskrivninger	2	(23.103)	(18.845)	(23.103)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.674.253	2.700.438	2.677.584
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		238.175	197.439	200.918
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		75.978	69.221	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		4.070	4.289	4.541
Andre eiendeler		38.962	261	118
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.544	7.065	16.428
Sum eiendeler		3.197.329	3.117.077	3.199.411

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	60.092	20.199	(0)
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.208.067	2.174.124	2.277.204
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	449.489	474.717	474.717
Annen gjeld		15.411	18.255	23.078
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		23.931	22.041	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		2.852.520	2.805.396	2.876.479
Sparebankens fond	5	322.932	290.002	322.932
Regnskapsperiodens resultat		21.877	21.679	(0)
Sum egenkapital		344.809	311.681	322.932
Sum gjeld og egenkapital		3.197.329	3.117.077	3.199.411

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		24.383	24.801	72.339	71.569	96.370
Rentekostnader og lignende kostnader		9.974	9.582	29.772	28.290	37.936
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.409	15.219	42.567	43.279	58.434
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		659	11	4.899	3.779	3.788
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.528	4.495	14.392	14.004	20.013
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		557	560	1.856	1.809	2.525
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		25	137	82	486	578
Andre driftsinntekter		-	4.595	131	19.508	23.294
Netto andre driftsinntekter		4.655	8.678	17.648	35.968	45.148
Personalkostnader		5.491	5.688	15.018	14.963	21.209
Administrasjonskostnader		4.121	3.560	11.601	10.650	14.942
Avskrivning		147	144	471	445	589
Andre driftskostnader		1.804	1.359	4.997	4.585	6.323
Sum driftskostnader		11.563	10.751	32.087	30.643	43.064
Resultat før tap		7.501	13.146	28.128	48.604	60.518
Tap på utlån, garantier m.v.	1	38	(61)	644	1	(4.186)
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		558	-	581	46	46
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		8.097	13.085	29.353	48.651	56.378
Skatt		1.700	2.200	6.700	7.200	8.119
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.397	10.885	22.652	41.451	48.259

BALANSE – EIENDELER

Konsern		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		32.613	68.377	82.678
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		78.680	24.827	112.579
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.713.346	2.744.448	2.719.026
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.037)	(4.553)	(4.585)
Gruppevise nedskrivninger	2	(23.103)	(18.845)	(23.103)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.686.206	2.721.050	2.691.338
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		238.175	197.439	200.918
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		75.978	69.221	69.512
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		43.483	44.870	43.421
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		1.079	2.841	1.079
Varige driftsmidler		4.313	4.532	4.784
Andre eiendeler		38.962	261	118
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.545	7.065	7.928
Sum eiendeler		3.209.035	3.140.483	3.214.355

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	60.092	20.199	-
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.194.132	2.171.933	2.273.276
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	449.489	474.717	474.717
Annen gjeld		15.502	13.291	16.550
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		23.931	22.041	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		2.838.676	2.798.240	2.866.041
Sparebankens fond	5	344.809	311.681	322.932
Annen EK		25.549	30.561	25.383
Sum egenkapital		370.358	342.242	348.315
Sum gjeld og egenkapital		3.209.035	3.140.483	3.214.355

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 18.10.2018



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 3. kvartal 2018

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

Forvaltningskapitalen

Per 30.09.18 er forvaltningskapitalen 3.197,3 millioner mot 3.199,4 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en reduksjon på 2,1 millioner kroner eller -0,07 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 80,3 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.208,1 millioner kroner per 30.09.18 mot 2.277,2,9 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en reduksjon på 69,1 millioner kroner eller -3,04 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 33,9 millioner kroner eller 1,56 %. Innskudd i % av utlån er 81,74 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.701,4 millioner kroner, mot 2.705,3 millioner kroner per 31.12.17. Dette er en reduksjon på 3,9 millioner kroner eller -0,14 %. Reduksjonen siden tilsvarende periode i fjor er på 22,5 millioner kroner eller -0,83 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.077,3 millioner kroner og 624,1 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 3. kvartal 858,0 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 3.559,4 millioner kroner. Dette er en reduksjon fra årsskiftet med 3,6 millioner kroner eller -0,10 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 14,0 millioner kroner eller 0,40 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 3. kvartal lyder på 28,6 millioner kroner. Dette utgjør 1,20 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 28,9 millioner kroner og 1,28 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,78 % per 30.09.18 mot 1,91 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.09.18 på 22,10 %, kjernekapitaldekning på 19,82 % og ren kjernekapital på 16,96 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 241,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 21,34 % kapitaldekning, 19,08 % kjernekapitaldekning, 16,22 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.09.18: 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 238,2 millioner kroner og en aksjebeholdning på 76,0 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 29,4 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 48,7 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 1. 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>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,2 %	55,5 %	56,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,7 %	47,4 %	33,5 %
Egenkapitalavkastning*	8,8 %	9,6 %	11,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,0 %	22,1 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,13 %	-0,19 %	-0,21 %
Utlånsmargin hittil i år	2,47 %	2,62 %	2,63 %
Netto rentemargin hittil i år	1,78 %	1,91 %	1,91 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,1 %	22,4 %	22,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,2 %	28,0 %	29,1 %
Innskuddsdekning	81,7 %	79,8 %	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	16,96 %	16,22 %	18,24 %
Kjernekapitaldekning	19,82 %	19,08 %	21,05 %
Kapitaldekning	22,10 %	21,34 %	23,30 %
Leverage ratio	10,49 %	9,87 %	10,69 %
Likviditet			
LCR	139	105	157
Likviditetsindikator 1 bank	103,05	103,82	109,35
Likviditetsindikator 2 bank	109,47	107,35	112,91

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-5	82	-548	68	18
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	-	-	4.258
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	17	8	23
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-33	-21	-113	-77	-113
Periodens tapskostnad	-38	61	-644	-1	4.186

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.042	4.553	4.567
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	35	82	65
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-15	-	-36
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-25	-	-11
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.037	4.635	4.585

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. 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

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	11.636	7.008	3.585
Individuelle nedskrivninger	-1	-44	-44
Netto misligholdte utlån	11.635	6.964	3.541

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	14.068	15.079	14.941
Individuelle nedskrivninger	-4.036	-4.591	-4.541
Netto tapsutsatte engasjement	10.032	10.488	10.400

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	842	1.538	646
Industri	4.856	4.447	4.221
Bygg, anlegg	293.958	253.833	278.981
Varehandel	11.107	15.991	12.803
Transport	23.517	24.324	24.319
Eiendomsdrift etc	272.102	295.827	275.920
Annen næring	17.685	14.521	18.919
Sum næring	624.067	610.480	615.810
Personkunder	2.077.326	2.113.438	2.089.462
Brutto utlån	2.701.393	2.723.918	2.705.272
Individuelle nedskrivninger	-4.037	-4.635	-4.585
Gruppenedskrivninger	-23.103	-18.845	-23.103
Netto utlån til kunder	2.674.253	2.700.438	2.677.584
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	858.016	821.481	857.745
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.532.269	3.521.919	3.535.329

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. Kvartal	3. 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	-32.036	-22.650	-20.892
Ren kjernekapital	290.896	267.352	302.040
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Fradrag i kjernekapital	-1.022	-2.831	-3.528
Sum kjernekapital	339.874	314.521	348.512
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	-867	-2.831	-2.611
Sum tilleggskapital	39.133	37.169	37.389
Netto ansvarlig kapital	379.007	351.690	385.901
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	4.536	8.901	8.886
Institusjoner	6.522	9.570	11.057
Foretak	264.080	351.674	318.562
Pantsikkerhet eiendom	1.073.654	970.935	962.435
Forfalte engasjementer	11.781	7.671	3.544
Høyrisiko engasjementer	-	13	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.662	9.642	9.641
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.144	4.335	21.916
Andeler verdipapirfond	9.683	8.700	8.850
Egenkapitalposisjoner	76.944	72.974	76.268
Øvrige engasjementer	90.458	67.159	86.215
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.566.464	1.511.574	1.507.374
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	148.602	136.765	148.602
Beregningsgrunnlag	1.715.066	1.648.339	1.655.976
Kapitaldekning i %	22,10 %	21,34 %	23,30 %
Kjernekapitaldekning	19,82 %	19,08 %	21,05 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,96 %	16,22 %	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	351.046	-	-
Kjernekapital	406.528	-	-
Ansvarlig kapital	454.316	-	-
Beregningsgrunnlag	2.145.656	-	-
Kapitaldekning i %	21,17 %		
Kjernekapitaldekning	18,95 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	16,36 %		

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. 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

	3. Kvartal	3. 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	-	-	-	-	-	32.613	32.613
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	78.680	78.680
Utlån til kunder	11.861	14.033	101.983	392.246	2.167.913	-13.783	2.674.253
Obligasjoner/sertifik.	-	-	15.026	221.442	1.707	-	238.175
Aksjer	-	-	-	-	-	119.952	119.952
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	53.656	53.656
Sum eiendeler	11.861	14.033	117.009	613.688	2.169.620	271.118	3.197.329

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	60.092	60.092
Innskudd fra kunder	-	242.004	-	-	-	1.966.063	2.208.067
Obligasjonsgjeld	-	-	130.000	319.489	-	-	449.489
Fondsobligasjoner	-	-	50.000	-	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.873	44.873
Egenkapital	-	-	-	-	-	344.809	344.809
Sum gjeld og egenkapital	-	242.004	180.000	359.489	-	2.415.836	3.197.329

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	-	-	-	-	-	32.613	32.613
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	78.680	78.680
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.674.253	2.674.253
Obligasjoner/sertifik.	76.313	161.862	-	-	-	-	238.175
Aksjer	-	-	-	-	-	119.952	119.952
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	53.656	53.656
Sum eiendeler	76.313	161.862	-	-	-	2.959.154	3.197.329

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	60.092	60.092
Innskudd fra kunder	-	266.670	-	-	-	1.941.397	2.208.067
Obligasjonsgjeld	-	449.489	-	-	-	-	449.489
Ansvarlig lån	40.000	-	-	-	-	-	40.000
Fondsobligasjoner	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.873	44.873
Egenkapital	-	-	-	-	-	344.809	344.809
Sum gjeld og egenkapital	40.000	766.159	-	-	-	2.391.170	3.197.329

