Strømmen SPAREBANK

Delårsrapport 3. kvartal 2020

en allianse bank i eika.

Delårsregnskap 3. kvartal 2020

Forvaltningskapitalen

Per 30.09.20 er forvaltningskapitalen 3.898,5 millioner kroner mot 3.608,1 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 290,3 millioner kroner eller 8,05 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 358,8 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.596,8 millioner kroner per 30.09.20 mot 2.403,7 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 193,1 millioner kroner eller 8,03 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 217,8 millioner kroner eller 9,2 %.

Innskudd i % av utlån er 84,2 %.

Utlån til kunder

De samlede utlån er 3.083,5 millioner kroner, mot 2.981,7 millioner kroner per 31.12.19. Dette er en økning på 101,8 millioner kroner eller 3,41 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 125 millioner kroner eller 4,2 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.406,5 millioner kroner og 677,1 millioner kroner.

Pr 3. kvartal er nedskrivninger på utlån 26,5 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 3. kvartal 996 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 4.079,6 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 200,6 millioner kroner eller 5,2 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 273,1 millioner kroner eller 7,2 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 3. kvartal lyder på 32,5 millioner kroner. Dette utgjør 1,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 30,2 millioner kroner og 1,19 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,60 % per 30.09.20 mot 1,75 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.09.20 på 24,41 %, kjernekapitaldekning på 22,40 % og ren kjernekapital på 20,38 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 325,5 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 22,96 % kapitaldekning, 20,69 % kjernekapitaldekning, 18,48 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.09.20: 1 åpent obligasjonslån pålydende 25 millioner kroner, 1 på 75 millioner kroner, 1 på 85 millioner kroner og 3 på 150 millioner kroner, totalt 635 millioner kroner. Samt at vi har ett F-lån i Norges Bank pålydende 80 millioner kroner.
Banken har en obligasjonsbeholdning på 431,5 millioner kroner og en aksjebeholdning på 117 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 3. 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 3. kvartal har banken 19,5 årsverk.

Regnskap

Resultat		**3. kvartal**	**3. kvartal**	**Året**
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**Note**	**30.9.20**	**30.9.19**	**31.12.19**
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		76 619	78 969	109 064
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3 731	3 134	4 532
Rentekostnader og lignende kostnader		34 890	37 833	53 077
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**45 461**	**44 269**	**60 519**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14 635	13 268	18 863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 113	1 604	2 257
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5 844	5 422	40 660
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 062	32	128
Andre driftsinntekter		251	125	125
Netto andre driftsinntekter		**18 554**	**17 243**	**57 518**
Lønn og andre personalkostnader		13 636	14 431	20 872
Andre driftskostnader		16 774	16 243	24 209
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		1 406	1 352	1 805
Sum driftskostnader		**31 816**	**32 025**	**46 886**
Resultat før tap		**32 198**	**29 486**	**71 152**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-323	-686	-7 805
Resultat før skatt		**32 521**	**30 172**	**78 957**
Skatt på resultat		8 100	7 500	10 531
Resultat etter skatt		**24 421**	**22 672**	**68 426**
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-3 918	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		**-3 918**	**0**	**0**
Totalresultat		**20 503**	**22 672**	**68 426**

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		4 382	4 903	3 952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		159 012	193 832	171 128
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3 057 041	2 925 634	2 955 698
Rentebærende verdipapirer	Note 7	431 503	236 966	263 513
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	116 982	82 175	86 679
Eierinteresser i konsernselskaper		44 354	43 974	43 974
Varige driftsmidler		47 323	46 786	46 360
Andre eiendeler		37 858	5 426	36 836
Sum eiendeler		**3 898 455**	**3 539 697**	**3 608 139**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	*30.9.20*	*30.9.19*	*31.12.19*
Innlån fra kredittinstitusjoner	81 817	1 174	1 167
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 596 779	2 378 944	2 403 712
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	635 382	672 039	672 179
Annen gjeld	14 803	20 032	22 911
Avsetninger	11 985	5 988	1 873
Ansvarlig lånekapital	40 205	40 000	40 279
Fondsobligasjonskapital	0	40 308	40 054
Sum gjeld	**3 380 971**	**3 158 485**	**3 182 174**
Opptjent egenkapital	453 033	358 539	425 965
Fondsobligasjonskapital	40 030	0	0
Periodens resultat etter skatt	24 421	22 672	0
Sum egenkapital	**517 484**	**381 211**	**425 965**
Sum gjeld og egenkapital	**3 898 455**	**3 539 697**	**3 608 139**

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 04.11.2020

Svein Pettersen	Gisle Rød	Steinar Mathisen	Inger Storholt
Styrets leder	Styrets nestleder	Styremedlem	Styremedlem
Hanne Ristebråten	Inger Gustavson	Hilde Krogstad	
Styremedlem	Adm. Banksjef	Styremedlem ansatte	

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			
Tall i tusen kroner	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum 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		24 421			24 421
Fond for urealiserte gevinster			-3 918		-3 918
Totalresultat 30.09.2020	**0**	**24 421**	**-3 918**	**0**	**20 503**
Påløpte renter hybridkapital	30				30
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1 589	-1 589
Egenkapital 30.09.2020	**40 030**	**452 851**	**26 192**	**-1 589**	**517 484**
Egenkapital 31.12.2018		**358 539**			**358 539**
Resultat etter skatt		22 672			22 672
Totalresultat 30.09.2019	**0**	**22 672**	**0**	**0**	**22 672**
Egenkapital 30.09.2019	**0**	**381 211**	**0**	**0**	**381 211**

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.07. - 30.09.2020. Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank eiendom AS, har solgt sin virksomhet og selskapet er planlagt avviklet 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 - 3. kvartal 2020

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventingene 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 kredittrisiko 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 kredittrisiko, 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 kredittrisiko, 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

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15 678	11 480	15 275
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1 170	0	-879
Netto misligholdte utlån	**14 508**	**11 480**	**14 396**

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	13 105	13 540	13 410
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	24 260	0	26 760
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-13 415	-4 020	-13 428
Netto tapsutsatte engasjement	**23 950**	**9 520**	**26 742**

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	413	588	327
Industri	5 841	5 607	5 570
Bygg, anlegg	312 194	329 749	315 307
Varehandel	7 254	8 736	8 685
Transport	18 534	19 239	21 709
Eiendomsdrift etc	292 329	312 911	288 319
Annen næring	40 513	30 983	29 899
Sum næring	**677 078**	**707 812**	**669 816**
Personkunder	2 406 459	2 250 780	2 311 847
Brutto utlån	**3 083 537**	**2 958 592**	**2 981 663**
Steg 1 nedskrivninger	-743	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-11 166	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-28 938	-11 658
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-14 586	-4 020	-14 307
Netto utlån til kunder	**3 057 041**	**2 925 634**	**2 955 698**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	996 041	847 904	897 300
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	**4 053 082**	**3 773 538**	**3 852 998**

NOTE 5 - Nedskrivinger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikgholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynnlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	307	8 773	4 907	13 987
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-258	0	-242
Overføringer til steg 2	-3	383	0	380
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	82	0	0	83
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-204	-103	-360
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-143	16	381	255
Andre justeringer	43	2 115	0	2 158
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2020	**249**	**10 825**	**5 186**	**16 261**

30.09.2020 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2 176 678	108 450	26 719	2 311 847
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	55 915	-55 915	0	0
Overføringer til steg 2	-16 787	16 787	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	546 025	3 036	0	549 061
Utlån som er fraregnet i perioden	-426 653	-27 473	-323	-454 449
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	**2 335 178**	**44 885**	**26 396**	**2 406 459**

30.09.2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	570	-6 676	9 400	3 293
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39	-564	0	-525
Overføringer til steg 2	-45	380	0	335
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	35	3	0	38
Utlån som er fraregnet i perioden	-182	-89	-1 034	-1 305
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-168	358	1 034	1 224
Andre justeringer	244	6 929	0	7 173
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	**493**	**342**	**9 400**	**10 235**

30.09.2020	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	39 678	-39 678	0	0
Overføringer til steg 2	-32 167	32 167	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	119 011	807	0	119 818
Utlån som er fraregnet i perioden	-100 441	-9 614	-2 502	-112 556
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	**525 383**	**131 692**	**20 003**	**677 078**

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	83	23	0	105
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-4	0	-2
Overføringer til steg 2	-4	36	0	32
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7	0	4	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frare	-46	-8	0	-54
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	6	0	-16
Andre justeringer	19	0	0	19
Nedskrivinger pr. 30.09.2020	**37**	**54**	**4**	**95**

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	313 074	14 041	4 360	331 475
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2 172	-2 172	0	0
Overføringer til steg 2	-3 644	3 644	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	54 268	16	0	54 285
Engasjement som er fraregnet i perioden	-50 178	-4 752	-8	-54 938
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	**315 692**	**10 779**	**4 352**	**330 822**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	**30.09.2020**	**30.09.2019**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14 307	4 020
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	279	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**14 586**	**4 020**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**30.09.2020**	**30.09.2019**	**31.12.2019**
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-477		9 475
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	4		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	151		-17 280
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3 (individuelle i 2019)			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)		-271	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger		-415	
Tapskostnader i perioden	**-323**	**-686**	**-7 805**

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

	3. kvartal		2020		3. kvartal		2019		2019			
Resultat	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	**28 990**	**13 118**	**3 353**	**45 461**	**32 232**	**10 420**	**1 617**	**44 269**	**44 152**	**13 601**	**2 765**	**60 519**
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5 844	5 844			5 422	5 422			40 660	40 660
Netto provisjonsinntekter	-670	9 762	4 430	13 522	-2 035	10 554	3 146	11 664	-3 095	15 030	4 671	16 606
Inntekter verdipapirer			-1 062	-1 062			32	32			456	456
Andre inntekter			251	251			125	125			125	125
Sum andre driftsinntekter	**-670**	**9 762**	**9 462**	**18 554**	**-2 035**	**10 554**	**8 724**	**17 243**	**-3 095**	**15 030**	**45 912**	**57 847**
Lønn og andre personalkostnader			13 636	13 636			14 431	14 431			20 872	20 872
Avskrivinger på driftsmidlar			1 406	1 406			1 352	1 352			1 805	1 805
Andre driftskostnader			16 774	16 774			16 243	16 243			24 209	24 209
Sum driftskostnader før tap på utlån	**0**	**0**	**31 816**	**31 816**	**0**	**0**	**32 025**	**32 025**	**0**	**0**	**46 886**	**46 886**
Tap på utlån	-19	183	-486	-323	-169	-518		-686	651	8 824	-17 280	-7 805
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	**28 339**	**22 697**	**-18 515**	**32 521**	**30 365**	**21 492**	**-21 684**	**30 172**	**40 406**	**19 808**	**19 072**	**78 957**
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2 390 198	666 843		3 057 041	2 217 822	707 812		2 925 634	2 301 111	654 587		2 955 698
Innskudd fra kunder	1 851 581	745 198		2 596 779	1 770 883	608 060		2 378 944	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 tilleggsinformasjon. 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.

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		431 503		431 503
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		19 166		19 166
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			142 170	142 170
Sum	**-**	**450 669**	**142 170**	**592 838**

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	(3 918)	
Investering	26	
Salg	(81)	
Utgående balanse	**142 170**	**-**

30.09.2019	**Total**
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	236 966
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	14 894
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	111 255
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	**363 115**

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 30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	Bokført verdi 31.12.2019	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010774581	20.09.2016	20.03.2020	100 000	0	100 049	100 074	3m Nibor + 100 bp
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120 000	24 863	120 656	120 649	3m Nibor + 107 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150 000	150 261	150 573	150 631	3m Nibor + 74 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150 000	150 085	150 324	150 365	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150 000	150 160	150 437	150 459	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75 000	74 998	0	0	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85 000	85 015	0	0	3m Nibor + 80 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**635 382**	**672 039**	**672 179**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	Bokført verdi 31.12.2019	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40 000	40 205	40 000	40 279	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40 205**	**40 000**	**40 279**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2020
Obligasjonsgjeld	645 971	85 000	-95 000	-590	635 382
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**645 971**	**85 000**	**-95 000**	**-590**	**635 382**
Ansvarlige lån	40 239	0	0	-34	40 205
Sum ansvarlig lån	**40 239**	**0**	**0**	**-34**	**40 205**

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	**30.09.2019**	**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	-1 589	0	0
Fond for urealiserte gevinster	30 110	0	0
Sum egenkapital	**456 951**	**358 539**	**425 965**
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig verdsettelse	-588	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-52 179	-32 534	-29 582
Ren kjernekapital	**404 184**	**326 005**	**396 383**
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	-910	-382
Sum kjernekapital	**444 184**	**365 095**	**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	**484 184**	**405 095**	**476 001**

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	27 005	6 469	6 458
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26 127	6 436	10 905
Foretak	237 307	277 788	246 331
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 259 543	1 096 883	1 173 613
Forfalte engasjementer	14 378	11 507	14 398
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13 568	13 661	13 786
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26 043	32 030	28 260
Andeler verdipapirfond	12 637	10 494	10 627
Egenkapitalposisjoner	89 990	79 828	86 570
Øvrige engasjementer	90 800	68 637	111 432
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1 797 399**	**1 603 733**	**1 702 380**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185 789	160 473	185 789
Beregningsgrunnlag	**1 983 188**	**1 764 206**	**1 888 169**
Kapitaldekning i %	**24,41 %**	**22,96 %**	**25,21 %**
Kjernekapitaldekning	**22,40 %**	**20,69 %**	**23,09 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**20,38 %**	**18,48 %**	**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.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	**454 860**	**378 565**	**424 742**
Kjernekapital	**502 883**	**424 774**	**471 397**
Ansvarlig kapital	**550 730**	**475 415**	**520 263**
Beregningsgrunnlag	**2 394 383**	**2 144 368**	**2 074 470**
Kapitaldekning i %	**23,00 %**	**22,17 %**	**25,08 %**
Kjernekapitaldekning	**21,00 %**	**19,81 %**	**22,72 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**19,00 %**	**17,65 %**	**20,47 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,46 %**	**8,89 %**	**9,80 %**

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2020**	**2019**	**2019**
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	53,71 %	57,13 %	60,69 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,65 %	-0,10 %	7,93 %
Egenkapitalavkastning*	6,90 %	8,20 %	17,44 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,25 %	21,03 %	21,66 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,41 %	0,08 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	2,56 %	2,19 %	2,18 %
Netto rentemargin hittil i år	1,60 %	1,49 %	1,77 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,96 %	23,92 %	22,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,27 %	27,36 %	27,96 %
Innskuddsdekning	84,21 %	80,41 %	80,62 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2020**	**2019**	**2019**
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	20,38 %	18,48 %	20,99 %
Kjernekapitaldekning	22,40 %	20,69 %	23,09 %
Kapitaldekning	24,41 %	22,96 %	25,21 %
Leverage ratio	11,31 %	10,17 %	11,92 %
Likviditet			
LCR	159	184	190
NSFR	143	137	144

STRØMMEN SPAREBANK
Våre åpningstider