

Delårsrapport 1. kvartal 2016



...hos oss er alle kunder store

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank		1. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		21 969	25 207	97 193
Rentekostnader og lignende kostnader		10 455	12 839	47 499
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11 514	12 369	49 695
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		1 393	2 599	5 843
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 923	4 949	19 546
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		619	606	2 458
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(336)	(686)	(1 378)
Andre driftsinntekter		131	-	-
Netto andre driftsinntekter		5 491	6 255	21 552
Personalkostnader		5 037	5 246	19 398
Administrasjonskostnader		2 721	2 753	13 782
Avskrivning		124	107	452
Andre driftskostnader		1 443	876	7 659
Sum driftskostnader		9 326	8 982	41 291
Resultat før tap		7 680	9 642	29 956
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(12)	5	5 211
Kurstap/gevinst anleggsaksjer		-	-	(90)
Resultat av ordinær drift før skatt		7 691	9 637	24 834
Skatt		2 100	2 600	6 147
Resultat av ordinær drift etter skatt		5 591	7 037	18 687

BALANSE – EIENDELER

Morbank	NOTE	1. Kvartal		Året
		2016	2015	2015
Konter og fordringer på sentralbanken		64 915	68 336	67 771
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		169 483	4 818	151 362
Utlån til og fordringer på kunder	4	2 227 909	2 176 576	2 196 421
Individuelle nedskrivninger på utlån	2, 4	(2 811)	(521)	(2 811)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(15 247)	(12 268)	(15 247)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	2 209 851	2 163 787	2 178 363
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		185 812	183 125	184 503
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		-	-	-
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		99 598	94 857	98 693
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		39 010	39 010	39 010
Sum immaterielle eiendeler		3 209	4 148	3 209
Varige driftsmidler		4 579	4 294	4 201
Andre eiendeler		150	25	136
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6 381	6 719	5 639
Sum Eiendeler		2 782 987	2 569 119	2 732 886

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Morbank	NOTE	1. Kvartal		Året
		2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner		0	4 037	0
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 989 155	1 789 427	1 960 005
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	399 787	399 867	399 787
Annen gjeld		20 273	13 454	10 088
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		10 612	13 669	5 438
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		13 176	17 529	13 176
Ansvarlig lånekapital	5, 6	84 921	84 869	84 921
Sum Gjeld		2 517 924	2 322 852	2 473 415
Sparebankens fond	5	259 471	239 229	241 284
Gavefond	5	-	-	-
Regnskapsperiodens resultat		5 591	7 037	18 187
Sum Egenkapital		265 062	246 266	259 471
Sum Gjeld og Egenkapital		2 782 987	2 569 119	2 732 886

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Konsern	1. Kvartal		Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter	22 093	25 419	97 434
Rentekostnader og lignende kostnader	10 456	12 839	47 306
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11 637	12 580	50 128
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.	1 393	2 599	5 843
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4 923	4 949	19 546
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	619	606	2 458
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp	(336)	(686)	(1 378)
Andre driftsinntekter	4 885	44	735
Netto andre driftsinntekter	10 246	6 300	22 288
Personalkostnader	5 332	5 486	20 318
Administrasjonskostnader	2 721	2 753	13 782
Avskrivning	124	107	452
Andre driftskostnader	1 470	970	7 855
Sum driftskostnader	9 647	9 316	42 407
Resultat før tap	12 236	9 564	30 009
Tap på utlån, garantier m.v.	12	5	5 211
Kurstap/gevinst anleggsaksjer	-	-	90
Resultat av ordinær drift før skatt	12 248	9 558	24 887
Skatt	2 100	2 600	6 147
Resultat av ordinær drift etter skatt	10 148	6 958	18 740

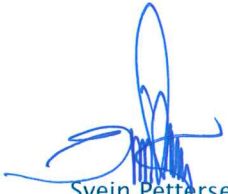
BALANSE – EIENDELER

Konsern	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Konter og fordringer på sentralbanken	64 915	68 336	67 771
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	169 483	4 818	151 362
Utlån til og fordringer på kunder	2 245 429	2 193 987	2 213 915
Individuelle nedskrivninger på utlån	(2 811)	(521)	(2 811)
Nedskrivninger på grupper av utlån	(15 247)	(12 268)	(15 247)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2 227 371	2 181 198	2 195 857
Overtatte eiendeler	-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	185 812	183 125	184 503
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond	-	-	-
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	99 603	94 862	98 698
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	16 937	11 475	12 166
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-
Sum immarerielle eiendeler	3 209	4 148	3 209
Varige driftsmidler	4 670	4 294	4 291
Andre eiendeler	150	25	136
Forsk. bet. ikke pål.kost. og opptj. ikke mottatte innt.	6 380	6 719	5 639
Sum Eiendeler	2 778 530	2 558 999	2 723 631

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Konsern	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	4 037	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 986 601	1 785 923	1 957 224
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	399 787	399 867	399 787
Annen gjeld	20 485	13 661	10 338
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.	10 612	13 669	5 438
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	13 176	17 529	13 176
Ansvarlig lånekapital	84 921	84 869	84 921
Sum Gjeld	2 515 582	2 319 555	2 470 884
Sparebankens fond	265 063	246 266	259 471
Gavefond	-	-	-
Udekket tap	(2 115)	(6 822)	(6 723)
Sum Egenkapital	262 948	239 444	252 748
Sum Gjeld og Egenkapital	2 778 530	2 558 999	2 723 631

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 13.04.2016



Svein Pettersen

Styrets leder



Gisle Rød

Styrets nestleder



Ida Schjøneberg

Steinar Mathisen

Styremedlem

Styremedlem



Hilde Krogstad

Styremedlem ansatte



Tom Storsveen

Adm. Banksjef



Bjørg Ulla Djuve

Inger Storholt

Økonomiansvarlig

Styremedlem

Delårsregnskap 1. kvartal 2016

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

Forvaltningskapitalen

Per 31.03.16 er forvaltningskapitalen 2.783,0 millioner mot 2.732,9 millioner kroner per 31.12.15. Dette er en økning på 50,1 millioner kroner eller 1,83 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 213,9 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 1.989,2 millioner kroner per 31.03.16 mot 1.960,0 millioner kroner per 31.12.15. Dette er en økning på 29,2 millioner kroner eller 1,49 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 199,7 millioner kroner eller 11,16 %. Innskudd i % av utlån er 89,28 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.227,9 millioner kroner, mot 2.196,4 millioner kroner per 31.12.15. Dette er en oppgang på 31,5 millioner kroner eller 1,43 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 51,3 millioner kroner eller 2,36 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 1.747,5 millioner kroner og 480,4 millioner kroner. Det er i henhold til utlånsforskrift gjort nedskrivninger på individuelle utlån med kroner 2,8 millioner og 15,3 millioner kroner på grupper av utlån. Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 1. kvartal 739,4 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 2.967,3 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 41,1 millioner kroner eller 1,41 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 78,3 millioner kroner eller 2,71 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 1. kvartal lyder på 7,7 millioner kroner. Dette utgjør 1,12 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 9,6 millioner kroner og 1,53 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,67 % per 31.03.15 mot 1,96 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 31.03.16 på 20,56 %, kjernekapitaldekning på 20,56 % og ren kjernekapital på 16,72 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 181,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 19,55 % kapitaldekning, 19,55 % kjernekapitaldekning, 15,82 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 31.03.16: 4 åpne obligasjonslån pålydende 100 millioner kroner, totalt 400 millioner kroner. Ett lån forfaller i april, og vil ikke bli erstattet av et nytt. Banken har en obligasjonsbeholdning på 185,8 millioner kroner og en aksjebeholdning på 99,6 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 1. kvartal lyder på 12,2 millioner kroner. Tilsvarende tall i fjor var på 9,6 millioner kroner. I underliggende tilknyttede selskap til Strømmen Sparebank Eiendom AS er det pr 1. kvartal 2016 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 felles kontrollert virksomhet og presenteres i bankens regnskap etter egenkapitalmetoden.

Skatt

Bankens datterselskap er skattepliktig for seg selv, og ikke på konsernbasis. Konsernregnskapet per 3. kvartal viser bankens beregnede skattekostnad. Skattekostnaden er beregnet med 25 % av bankens resultat før skatt.

NØKKELTALL

	1. Kvartal		Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,5 %	53,7 %	61,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	3,8 %	-3,3 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning*	8,6 %	11,5 %	7,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,8 %	26,0 %	25,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,31 %	-0,58 %	-0,43 %
Utlånsmargin hittil i år	2,64 %	3,08 %	2,90 %
Netto rentemargin hittil i år	1,67 %	1,96 %	1,89 %
Innskudd og Utlån			
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,7 %	31,3 %	30,3 %
Innskuddsdekning	89,3 %	82,2 %	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	16,72 %	15,82 %	17,01 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	19,55 %	20,66 %
Kapitaldekning	20,56 %	19,55 %	20,66 %
Leverage ratio	10,36 %	10,22 %	10,49 %
Likviditet			
LCR	114	106	133
Likviditetsindikator 1	109,06	106,37	112,88
Likviditetsindikator 2	113,37	110,78	117,24

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	27	2 317
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	2 979
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-12	-22	-85
Periodens tapskostnad	-12	5	5 211

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 811	494	494
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	26	200
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	20	2 284
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-19	-118
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-49
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2 811	521	2 811

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. 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

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	3 505	52	3 048
Individuelle nedskrivninger	-261	-45	-265
Netto misligholdte utlån	3 244	7	2 783

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	15 763	1 124	15 879
Individuelle nedskrivninger	-2 550	-476	-2 546
Netto tapsutsatte engasjement	13 213	648	13 333

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Landbruk	2 104	438	2 123
Industri	5 442	12 526	5 657
Bygg, anlegg	175 820	181 397	205 104
Varehandel	19 542	19 072	20 812
Transport	17 178	25 022	17 022
Eiendomsdrift etc	243 411	348 700	252 629
Annen næring	16 913	25 772	16 893
Sum næring	480 410	612 927	520 239
Personkunder	1 747 499	1 563 649	1 676 182
Brutto utlån	2 227 909	2 176 576	2 196 421
Individuelle nedskrivninger	-2 811	-521	-2 811
Gruppenedskrivninger	-15 247	-12 268	-15 247
Netto utlån til kunder	2 209 851	2 163 787	2 178 363
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	739 398	712 463	729 747
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2 949 250	2 876 250	2 908 110

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	259 471	239 229	259 471
Gavefond	-	-	-
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-17 344	-11 195	-11 561
Sum ren kjernekapital	242 127	228 034	247 910
Fondsobligasjoner	70 921	74 369	74 421
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin. inst.	-15 358	-20 636	-21 131
Sum kjernekapital	297 690	281 767	301 200
Netto ansvarlig kapital	297 690	281 767	301 200
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7 793	3 890	7 788
Institusjoner	16 731	22 190	17 970
Foretak	234 509	204 169	253 492
Pantsikkerhet eiendom	873 146	898 554	849 977
Forfalte engasjementer	3 279	2 017	2 789
Obligasjoner med fortrinnsrett	6 210	6 239	6 203
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33 907	964	30 272
Andeler verdipapirfond	28 076	33 716	27 430
Egenkapitalposisjoner	100 287	90 608	100 278
Øvrige engasjementer	60 391	95 710	77 757
Gruppenedskrivninger	-15 247	-12 268	-15 247
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-32 702	-31 831	-32 692
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 316 380	1 313 958	1 326 017
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	131 739	127 103	131 739
Beregningsgrunnlag	1 448 119	1 441 061	1 457 756
Kapitaldekning i %	20,56 %	19,55 %	20,66 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	19,55 %	20,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,72 %	15,82 %	17,01 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Obligasjoner, nominell verdi	400 000	400 000	400 000
Amortisert over-/underkurs	-213	-133	-213
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399 787	399 867	399 787

	1. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	85 000	85 000	85 000
Amortisert over-/underkurs	-79	-131	-79
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	84 921	84 869	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	-	-	-	-	-	64 915	64 915
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	169 483	169 483
Utlån til kunder	296 118	25 063	53 435	434 062	1 401 173	-	2 209 851
Obligasjoner/sertifik.	-	10 000	49 040	126 772	-	-	185 812
Aksjer	-	-	-	-	-	138 608	138 608
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14 318	14 318
Sum eiendeler	296 118	35 063	102 475	560 834	1 401 173	387 324	2 782 987

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	-	3 521	-	-	-	1 985 634	1 989 155
Obligasjonsgjeld	100 059	-	99 925	199 803	-	-	399 787
Fondsobligasjoner	-	-	-	84 921	-	-	84 921
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44 061	44 061
Egenkapital	-	-	-	-	-	265 062	265 062
Sum gjeld og egenkapital	100 059	3 521	99 925	284 724	-	2 294 757	2 782 987

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./forodr.sentralbanker	-	-	-	-	-	64 915	64 915
Utl./forodr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	169 483	169 483
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2 209 851	2 209 851
Obligasjoner/sertifik.	22 934	127 746	10 000	25 132	-	-	185 812
Aksjer	-	-	-	-	-	138 608	138 608
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14 318	14 318
Sum eiendeler	22 934	127 746	10 000	25 132	-	2 597 175	2 782 987

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1 989 155	1 989 155
Obligasjonsgjeld	100 059	299 728	-	-	-	-	399 787
Fondsobligasjoner	-	84 921	-	-	-	-	84 921
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44 061	44 061
Egenkapital	-	-	-	-	-	265 062	265 062
Sum gjeld og egenkapital	100 059	384 649	-	-	-	2 298 279	2 782 987

