

2021

Delårsrapport 2. kvartal

Strømmen
SPAREBANK 100  ÅR

Personlig service i 100 år

Delårsregnskap 2. kvartal 2021

Forvaltningskapitalen

Per 30.06.21 er forvaltningskapitalen 4.179,8 millioner mot 4.006,2 millioner kroner per 31.12.20. Dette er en økning på 173,5 millioner kroner eller 4,33 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 299,6 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.875,3 millioner kroner per 30.06.21 mot 2.687,3 millioner kroner per 31.12.20. Dette er en økning på 187,9 millioner kroner eller 6,99 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 290,9 millioner kroner eller 11,26 %.

Innskudd i % av utlån er 89,3 %.

Utlån til kunder

De samlede utlån er 3.218,2 millioner kroner, mot 3.069,2 millioner kroner per 31.12.20. Dette er en økning på 149,0 millioner kroner eller 4,85 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 229,6 millioner kroner eller 7,68 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.517,3 millioner kroner og 700,9 millioner kroner.

Pr. 2 kvartal er det i henhold til IFRS 9 gjort nedskrivninger på 27 millioner, se note 5 - Nedskrivninger og tap for ytterligere informasjon. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert økte tapsavsetninger på enkeltengasjement som følge av effekten av koronaviruset.

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 2. kvartal 1.084,7 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 4.302,9 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 168,7 millioner kroner eller 3,92 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 346,2 millioner kroner eller 8,8 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 2. kvartal lyder på 33,4 millioner kroner. Dette utgjør 1,65 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 18,5 millioner kroner og 0,99 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,71 % per 30.06.21 mot 1,53 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

Banken har en kapitaldekning per 30.06.21 på 23,57 %, kjernekapitaldekning på 21,72 % og ren kjernekapital på 19,87 % eksklusiv årets resultat. Overskudd av ansvarlig kapital utgjør 336,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 24,98 % kapitaldekning, 22,92 % kjernekapitaldekning, 20,86 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.06.21: 1 åpent obligasjonslån pålydende 60 millioner kroner, 1 på 75 millioner, 1 på 80 millioner kroner, 1 på 85 millioner kroner, 1 på 91 millioner og 2 på 150 millioner kroner, totalt 691,3 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 620,9 millioner kroner og en aksjebeholdning på 132,4 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

De langsiktige økonomiske konsekvensene av koronapandemien er fremdeles noe usikre. Banken har en konservativ likviditetsstyring og fokus på høy kvalitet i kredittarbeidet, våre rådgivere har en tett oppfølging av kundene. 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.

Utviklingen i eiendomsmarkedet i vårt område, Romerike og Oslo, har fortsatt utviklet seg positivt med stabile eiendomspriser. Det lave rentenivået har bidratt positivt til denne utviklingen, men det forventes at Norges Bank vil heve styringsrenten i løpet av 2021. Det råder fortsatt usikkerhet på om koronapandemien vil kunne påvirke aktivitetsnivået og eventuelt skape mer uforutsigbarhet i eiendomsmarkedet.

Banken har klart å opprettholde en tilfredsstillende rentenetto til tross for en utfordrende markedsituasjon. Banken opplever fortsatt betydelig press på rentemarginen som følge av historisk lavt rentenivå og økt konkurranse. Utviklingen fremover vil i stor grad være avhengig av pengemarkedsrenten, kredittspreader og konkurransesituasjonen.

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 2. kvartal har banken 19,5 årsverk.

Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45.019	53.807	99.127
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.281	2.904	4.646
Rentekostnader og lignende kostnader		12.684	28.060	40.558
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34.616	28.651	63.216
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.179	8.709	22.481
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		691	754	1.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.343	5.838	6.888
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	3.046	-1.714	1.015
Andre driftsinntekter		259	121	380
Netto andre driftsinntekter		19.135	12.200	29.077
Lønn og andre personalkostnader		9.740	8.894	19.820
Andre driftskostnader		11.525	10.747	28.174
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		990	924	1.926
Sum driftskostnader		22.255	20.565	49.920
Resultat før tap		31.495	20.286	42.373
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-1.927	1.781	1.609
Resultat før skatt		33.423	18.505	40.764
Skattekostnad		8.400	4.600	8.176
Resultat av ordinær drift etter skatt		25.023	13.905	32.588
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-4.601	-4.292	3.239
Skatt				-1.030
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4.601	-4.292	2.209
Totalresultat		20.422	9.614	34.797

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.164	3.358	3.004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		139.941	246.344	159.929
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.191.196	2.960.508	3.040.600
Rentebærende verdipapirer	Note 7	620.925	425.190	580.668
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	132.395	116.031	127.808
Eierinteresser i konsernselskaper		42.900	44.354	42.900
Varige driftsmidler		45.932	45.774	46.923
Andre eiendeler		3.325	38.643	4.407
Sum eiendeler		4.179.779	3.880.202	4.006.239

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.655	81.554	86.920
Innskudd fra kunder		2.875.297	2.584.308	2.687.330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	691.342	645.971	635.672
Annen gjeld		12.040	12.153	14.860
Pensjonsforpliktelser		445	663	445
Forpliktelser ved skatt		8.832	7.923	10.355
Andre avsetninger		197	329	180
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.203	40.239	40.206
Sum gjeld		3.630.011	3.373.141	3.475.969
Innskutt egenkapital		-	-	-
Opptjent egenkapital		484.757	453.126	490.270
Fondsobligasjonskapital		39.989	40.030	40.000
Periodens resultat etter skatt		25.023	13.905	-
Sum egenkapital		549.769	507.061	530.270
Sum gjeld og egenkapital		4.179.779	3.880.202	4.006.239

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 12.08.2021

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Gisle Rød
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Inger Lund Storholt
Styremedlem
(Sign.)

Dan Borgersen
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Endring i egenkapital

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>		Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	32.206		530.270
Resultat etter skatt		25.023			25.023
Føringer over utvidet resultat			-4.601		-4.601
Totalresultat 30.06.2021	0	25.023	-4.601	0	20.422
Renter på fondsobligasjon	-11				-11
Utbetalte renter hybridkapital				-913	-913
Egenkapital 30.06.2021	39.989	483.087	27.605	-913	549.769
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		13.905			13.905
Fond for urealiserte gevinster			-4.291		-4.291
Totalresultat 30.06.2020	0	13.905	-4.291	0	9.614
Påløpte renter hybridkapital	30				30
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1.123	-1.123
Egenkapital 30.06.2020	40.030	442.335	25.819	-1.123	507.061

Noter

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2021. Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank eiendom AS, har solgt sin virksomhet og selskapet er planlagt avviklet i løpet 2021. Selskapet er vurdert som uvesentlig og konsernregnskap er ikke utarbeidet.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. En beskrivelse av regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i note 1 i årsregnskapet for 2020.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2021

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene 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 scenarier 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 kredittisiko 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. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene 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 kredittisiko, 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.

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.031	13.577	8.678
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	455	-	-
Nedskrivninger i steg 3	-26	-1.170	-300
Netto misligholdte engasjementer	2.460	12.408	8.378

Andre kredittfordingede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	12.872	13.217	17.088
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	24.458	24.260	20.432
Nedskrivninger i steg 3	-14.400	-13.420	-14.400
Netto andre kredittfordingede engasjement	22.930	24.058	23.120

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	330	388	386
Industri	4.963	5.401	5.171
Bygg, anlegg	330.712	340.036	292.420
Varehandel	8.321	7.827	8.091
Transport	18.713	18.814	18.907
Eiendomsdrift etc	263.095	292.118	287.850
Annen næring	74.763	35.108	56.587
Sum næring	700.897	699.693	669.412
Personkunder	2.517.320	2.288.933	2.399.801
Brutto utlån	3.218.217	2.988.626	3.069.214
Steg 1 nedskrivninger	-921	-712	-598
Steg 2 nedskrivninger	-11.691	-12.817	-13.316
Steg 3 nedskrivninger	-14.408	-14.589	-14.700
Netto utlån til kunder	3.191.196	2.960.508	3.040.600
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.084.659	968.040	1.065.011
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.275.855	3.928.548	4.105.611

NOTE 5 - NEDSKRIVINGER OG TAP

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger 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 kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	171	4.192	5.300	9.663
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-222	-	-188
Overføringer til steg 2	-5	99	-	95
Overføringer til steg 3	-	-1	8	7
Endringer som følge av nye eller økte utlån	27	0,40	1.000	1.027
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-180	-300	-504
Konstaterte tap				-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-27	-96	-	-123
Andre justeringer	100	0,05	-1.000	-900
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	277	3.793	5.008	9.077

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40.325	-40.325	-	-
Overføringer til steg 2	-24.031	24.031	-	-
Overføringer til steg 3	-	-22	22	-
Nye utlån utbetalt	404.015	16	-	404.031
Utlån som er fraregnet i perioden	-264.777	-14.837	-6.898	-286.513
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	2.449.051	53.437	14.832	2.517.320

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	427	9.124	9.400	18.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-243	-	-202
Overføringer til steg 2	-19	197	-	178
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endringer som følge av nye eller økte utlån	34	0,14	-	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-91	-987	-	-1.077
Konstaterte tap				-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	-266	-	-281
Andre justeringer	267	74	-	341
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	645	7.899	9.400	17.943

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	521.643	124.779	22.991	669.412
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27.792	-27.792	-	-
Overføringer til steg 2	-53.545	53.545	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	100.347	11.335	-	111.682
Utlån som er fraregnet i perioden	-59.661	-20.544	7,76	-80.197
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	536.576	141.323	22.998	700.897

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	63	60	-	124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-5	-	-4
Overføringer til steg 2	-1	43	-	42
Overføringer til steg 3	-	-1	18	17
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	2	-	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-28	-52	-	-80
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	-2	-	-13
Andre justeringer	2	22	-	24
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	31	67	18	116

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	319.217	6.464	1.500	327.181
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	449	-449	-	-
Overføringer til steg 2	-7.169	7.169	-455	-455
Overføringer til steg 3	-	-455	455	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	45.678	1.936	-	47.614
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.157	-2.253	486	-44.925
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	315.017	12.412	1.986	329.415

	30.06.2021	30.06.2020	
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.856	14.307	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		300	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-329	-18	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-121		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14.408	14.589	
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-327	300	393
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier			-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.479	1.481	1.363
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-121		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-135
Tapkostnader i perioden	-1.927	1.781	1.609

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2021				2. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	22.187	10.509	1.920	34.616	18.485	7.456	2.710	28.651	40.772	18.309	4.135	63.216
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.343	5.343			5.838	5.838			6.888	6.888
Netto provisjonsinntekter	7.341	3.146	-	10.488	-470	6.531	1.894	7.955	14.557	6.238	-	20.795
Inntekter verdipapirer			3.046	3.046			-1.714	-1.714			1.015	1.015
Andre inntekter			259	259			121	121			380	380
Sum andre driftsinntekter	7.341	3.146	8.647	19.135	-470	6.531	6.140	12.200	14.557	6.238	8.283	29.078
Lønn og andre personalkostnader			9.740	9.740			8.894	8.894			19.820	19.820
Avskrivninger på driftsmidler			990	990			924	924			1.926	1.926
Andre driftskostnader			11.525	11.525			10.747	10.747			28.174	28.174
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	22.255	22.255	0	0	20.565	20.565	0	0	49.920	49.920
Tap på utlån	254	-2.851	669	-1.927	-199	-120	2.100	1.781	-914	1.039	1.485	1.609
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	29.274	16.506	-12.357	33.422	18.214	14.107	-13.817	18.505	56.243	23.508	-38.987	40.764
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.501.501	689.695		3.191.196	2.272.917	687.591		2.960.508	2.390.138	650.461		3.040.600
Innskudd fra kunder	2.030.564	844.734		2.875.297	1.898.156	686.152		2.584.308	1.894.851	792.479		2.687.330

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. 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 område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdvurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdvurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 93,2 mill. kroner av totalt 148,4 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2021				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		620.925		620.925
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		24.924	42.900	67.824
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			107.471	107.471
Sum	-	645.849	150.371	796.220

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	104.886	44.345
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		148
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.601)	
Investering	7.186	
Salg		(1.593)
Utgående balanse	107.471	42.900

30.06.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		425.190		425.190
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		18.589		18.589
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			141.796	141.796
Sum	-	443.779	141.796	585.575

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	145.989	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.292)	
Investering	180	
Salg	(81)	
Utgående balanse	141.796	-

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120.000	-	120.366	24.960	3m Nibor + 107 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150.000	91.090	150.312	150.295	3m Nibor + 74 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	150.113	150.091	150.156	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.170	150.201	150.207	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.013	75.001	75.015	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.038	-	85.039	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	80.000	79.960	-	-	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	60.000	59.957	-	-	3m Nibor + 58 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				691.342	645.971	635.672	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000	40.203	40.239	40.206	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.203	40.239	40.206	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	690.669	60.000	-59.000	-327	691.342
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	690.669	60.000	-59.000	-327	691.342
Ansvarlige lån	40.214	-	-	-11	40.203
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.214	0	0	-11	40.203

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Opptjent egenkapital	458.064	428.430	458.064
Overkursfond	-	-	-
Utjevningsfond	-	-	-
Annen egenkapital	-913	-1.123	0
Fond for urealiserte gevinster	32.206	30.110	32.206
Gavefond	-	-	-
Sum egenkapital	489.358	457.417	490.270
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-796	-581	-751
Fradrag i ren kjernekapital	-58.615	-51.758	-57.379
Ren kjernekapital	429.947	405.078	432.140
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	469.947	445.078	472.140
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	509.947	485.078	512.140
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	31.396	26.624	42.634
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	33.978	25.689	35.070
Foretak	181.477	225.049	273.177
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.175.369	1.185.535	1.014.363
Forfalte engasjementer	11.175	12.410	8.608
Høyrisiko engasjementer	315.972	-	280.942
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.666	13.561	15.102
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.489	43.003	26.295
Andeler verdipapirfond	15.747	12.590	13.869
Egenkapitalposisjoner	91.756	90.038	91.852
Øvrige engasjementer	74.676	121.554	61.800
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.975.702	1.756.053	1.863.713
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	188.062	185.789	188.062
Beregningsgrunnlag	2.163.764	1.941.842	2.051.774
Kapitaldekning i %	23,57 %	24,98 %	24,96 %
Kjernekapitaldekning	21,72 %	22,92 %	23,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,87 %	20,86 %	21,06 %

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 1,20 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	487.760	455.445	486.791
Kjernekapital	535.567	502.466	533.815
Ansvarlig kapital	585.400	551.313	582.663
Beregningsgrunnlag	2.647.599	2.342.584	2.483.969
Kapitaldekning i %	22,11 %	23,53 %	23,46 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	21,45 %	21,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,42 %	19,44 %	19,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,47 %	9,56 %	10,10 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggsplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NØKKELTALL

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,06 %	55,99 %	59,15 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,69 %	21,99 %	25,09 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,19 %	-0,48 %	-0,30 %
Utlånsmargin hittil i år	2,55 %	2,53 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,53 %	1,64 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,24 %	4,32 %	8,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,78 %	23,41 %	21,81 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,11 %	29,72 %	30,74 %
Innskuddsdekning	89,34 %	86,47 %	87,56 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	11,26 %	9,12 %	11,80 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,68 %	1,10 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,75 %	4,58 %	6,58 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.074.240	3.751.657	3.849.752
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.169.762	4.686.179	4.822.417
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	0,06 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,84 %	0,94 %	0,93 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,42 %	19,44 %	19,60 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	21,45 %	21,49 %
Kapitaldekning	22,11 %	23,53 %	23,46 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,47 %	9,56 %	10,10 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	179	209	187
NSFR	142	148	144





Dokument Kvartalsregnskap Strømmen 2. kvartal 2021 er signert elektronisk av:

*Signert 12.08.21 av
Ristebråten, Hanne med
BankID.*

Hanne Ristebråten
Styreleder

*Signert 13.08.21 av Rød, Gisle
med BankID.*

Gisle Rød
Styrets nestleder

*Signert 12.08.21 av Borgersen,
Dan med BankID.*

Dan Borgersen
Styremedlem

*Signert 12.08.21 av Svein,
Høgtorp med BankID.*

Svein Ronny Høgtorp
Styremedlem

*Signert 12.08.21 av Mathisen,
Steinar med BankID.*

Steinar Mathisen
Styremedlem

*Signert 12.08.21 av Storholt,
Inger med BankID.*

Inger Lund Storholt
Styremedlem

*Signert 12.08.21 av Gustafson,
Inger M. med BankID.*

Inger M. Gustavson
Banksjef