

Kvartalsrapport 1. kvartal 2018

Trøgstad Sparebank



Trøgstad Sparebank 1. kvartal 2018

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 1. kvartal 2018 et driftsresultat før skatt på NOK 6.660 mill. mot NOK 7.999 mill. pr. 1. kvartal 2017. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat før skatt 0,97% mot 1,28% pr. 1. kvartal 2017. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er NOK 12,798 mill. mot NOK 11.915 mill. pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 1,87% mot 1,90% pr. 1. kvartal 2017.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 1.kvartal NOK 2.821,6 mill., en økning på NOK 249,0 mill. eller 9,7% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med NOK 144,0 mill. tilsvarende 8,2% og utgjorde pr. 1. kvartal 2018 NOK 1.902,8 mill. Innskuddsdekningen er økt fra 80,55% til 83,96%.

Pr. 1. kvartal 2018 har banken åtte obligasjonslån. Samlede innlån utgjør NOK 500 mill. en økning på NOK 75 mill. fra samme periode i fjor.

Likviditetsindikator 1 og 2 for banken isolert utgjør henholdsvis 115,7 og 117,7.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 3,8% fra samme periode i fjor og endte på NOK 2.266,4 mill. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med NOK 231,3 til NOK 1.049,6 mill. Bankens overførselsgrad (andel av PM-lån overført til EBK) er 40,23%.

Netto tap på utlån og garantier viser en inntektsføring på NOK 0,03 mill. Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,39% av brutto utlån tilsvarende pr. 1. kvartal 2017 var 0,44%. Brutto mislighold er redusert med NOK 11,3 mill. i forhold til 1. kvartal 2017.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 1. kvartal 2018 er 22,74% mot 22,07% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 21,06% og 20,48%.

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,15% i Eika Gruppen AS og på 1,06% i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppe er beregnet til 20,91% pr. 31.03.2018.

Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 1. kvartal.

Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på NOK 26,5 mill. Soliditet, (etter avsetning for skatt av årets resultat, eks. ansvarlig lån), er 12,88% pr. 1. kvartal 2018 mot 13,04% pr. samme tidspunkt i fjor.

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		20.055	19.094	80.532
Rentekostnader og lignende kostnader		7.257	7.179	29.704
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.798	11.915	50.828
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		2.163	974	5.737
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.931	5.460	24.511
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		822	665	2.352
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(1.730)	1.292	3.629
Andre driftsinntekter		117	359	1.467
Netto andre driftsinntekter		5.659	7.420	32.992
Personalkostnader		5.569	6.059	20.284
Administrasjonskostnader		2.689	2.240	10.747
Avskrivning		566	518	2.213
Andre driftskostnader		2.999	2.917	11.678
Sum driftskostnader		11.823	11.735	44.922
Resultat før tap		6.634	7.601	38.898
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(27)	(398)	(1.041)
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(55)
Resultat av ordinær drift før skatt		6.660	7.999	39.993
Skatt		1.647	1.852	9.786
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.013	6.147	30.208

BALANSE - EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		17.323	24.011	20.832
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		62.383	22.657	71.860
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.266.350	2.183.364	2.244.367
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1.861)	(2.861)	(1.861)
Gruppevise nedskrivninger	2	(7.000)	(6.800)	(7.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.257.489	2.173.703	2.235.505
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		290.234	176.466	295.060
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		141.516	123.901	139.100
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskap		229	229	229
Immaterielle eiendeler		768	892	882
Varige driftsmidler		42.026	42.374	42.477
Andre eiendeler		2.352	2.318	1.551
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.904	5.641	6.652
Sum eiendeler		2.821.577	2.572.547	2.814.502

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	5.094	5.106	5.064
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.902.791	1.758.730	1.902.398
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	500.000	425.002	500.000
Annen gjeld		13.102	12.941	14.380
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		8.243	7.569	4.722
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.357	1.361	2.357
Ansvarlig lånekapital	5, 6	26.500	26.500	26.500
Sum gjeld		2.458.087	2.237.210	2.455.421
Sparebankens fond	5	354.081	325.120	323.874
Gavefond	5	4.395	4.071	5.000
Regnskapsperiodens resultat		5.013	6.147	30.208
Sum egenkapital		363.490	335.337	359.081
Sum gjeld og egenkapital		2.821.577	2.572.547	2.814.502

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	65,6 %	68,7 %	60,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,8 %	4,5 %	8,7 %
Egenkapitalavkastning*	5,6 %	7,5 %	8,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,0 %	30,2 %	31,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,01 %	0,15 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,50 %	2,33 %	2,54 %
Netto rentemargin hittil i år	1,87 %	1,90 %	1,86 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,2 %	29,4 %	30,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	40,2 %	34,7 %	39,2 %
Innskuddsdekning	84,0 %	80,6 %	84,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	21,06 %	20,48 %	21,21 %
Kjernekapitaldekning	21,06 %	20,48 %	21,21 %
Kapitaldekning	22,74 %	22,07 %	22,72 %
Leverage ratio	11,53 %	11,28 %	11,73 %
Likviditet			
LCR	213	97	185
Likviditetsindikator 1 bank	115,68	106,81	116,85
Likviditetsindikator 2 bank	117,72	111,12	118,91

Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 25. april 2018

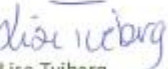

Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Lars Ove Flaten
Styremedlem


Emil Kvernenes
Varamedlem styre


Atle Søgård
Styremedlem


Lise Tviberg
Ansattes styremedlem

Noter til regnskapet

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2017. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-1.000
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-400	-200
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	13	72	458
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-40	-69	-299
Periodens tapskostnad	-27	-398	-1.041

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.861	2.861	2.861
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-1.000
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.861	2.861	1.861

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.000	7.200	7.200
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-400	-200
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	7.000	6.800	7.000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	5.638	16.884	1.673
Individuelle nedskrivninger	-400	-1.400	-400
Netto misligholdte utlån	5.238	15.484	1.273

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.615	1.706	2.087
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.461	-1.861
Netto tapsutsatte engasjement	153	244	226

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	137.332	138.740	142.995
Industri	33.286	34.764	32.891
Bygg, anlegg	129.993	132.257	143.150
Varehandel	80.923	47.485	52.342
Transport	11.709	11.418	11.866
Eiendomsdrift etc	268.146	230.787	260.259
Annen næring	45.830	45.758	47.332
Sum næring	707.220	641.210	690.835
Personkunder	1.559.130	1.542.154	1.553.532
Brutto utlån	2.266.350	2.183.364	2.244.367
Individuelle nedskrivninger	-1.861	-2.861	-1.861
Gruppenedskrivninger	-7.000	-6.800	-7.000
Netto utlån til kunder	2.257.489	2.173.703	2.235.506
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.049.627	818.335	1.001.487
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.307.115	2.992.038	3.236.993

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	354.081	325.120	354.081
Gavefond	4.395	4.071	5.000
Sum egenkapital	358.477	329.190	359.081
Utsatt skatt	-	-	-
Fradrag for immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-27.063	-26.947	-22.446
Ren kjernekapital	331.413	302.243	336.635
Sum kjernekapital	331.413	302.243	336.635
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-	-2.994	-2.494
Sum tilleggskapital	26.500	23.506	24.006
Netto ansvarlig kapital	357.913	325.749	360.641
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	8.143	1.135	12.183
Institusjoner	3.931	4.747	4.952
Foretak	57.356	71.762	77.765
Pantsikkerhet eiendom	1.132.531	1.051.477	1.065.438
Forfalte engasjementer	6.032	15.967	29.915
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.425	11.127	15.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.045	3.301	13.924
Andeler verdipapirfond	55.518	52.212	53.214
Egenkapitalposisjoner	37.324	34.395	37.384
Øvrige engasjementer	96.672	90.335	130.192
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-27.063	-29.941	-24.940
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.426.978	1.336.458	1.440.365
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.768	139.450	146.768
Beregningsgrunnlag	1.573.746	1.475.908	1.587.133
Kapitaldekning i %	22,74 %	22,07 %	22,72 %
Kjernekapitaldekning	21,06 %	20,48 %	21,21 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,06 %	20,48 %	21,21 %
Forholdsmessig kapitaldekning			
	1. Kvartal		
	2018		
Ren kjernekapital	363.592		
Kjernekapital	371.404		
Ansvarlig kapital	406.528		
Beregningsgrunnlag	1.943.719		
Kapitaldekning i %	20,91 %		
Kjeme Kapitaldekning i %	19,11 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	18,71 %		

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 2017
Obligasjoner, nominell verdi	500.000	425.002	500.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	500.000	425.002	500.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,94 %	2,51 %	2,27 %

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 2017
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	26.500	26.500	26.500
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	26.500	26.500	26.500
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,45 %	3,53 %	3,39 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	17.323	17.323
Utl./forbr. til kredittinst.	-	1.500	-	-	-	60.883	62.383
Utlån til kunder	10.233	784	33.989	174.664	2.035.172	2.647	2.257.488
Obligasjoner/sertifik.	-	10.003	36.086	244.146	-	-	290.234
Aksjer	-	-	-	-	-	142.098	142.098
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	52.050	52.050
Sum eiendeler	10.233	12.287	70.075	418.810	2.035.172	275.000	2.821.576

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.094	5.094
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.902.791	1.902.791
Obligasjonsgjeld	-	-	50.000	450.000	-	-	500.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	26.500	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	23.702	23.702
Egenkapital	-	-	-	-	-	363.490	363.490
Sum gjeld og egenkapital	-	-	50.000	450.000	-	2.321.577	2.821.577

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	17.323	17.323
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	62.383	62.383
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.257.489	2.257.489
Obligasjoner/sertifik.	81.265	203.966	5.002	-	-	-	290.234
Aksjer	-	-	-	-	-	142.098	142.098
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	52.050	52.050
Sum eiendeler	81.265	203.966	5.002	-	-	2.531.342	2.821.577

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.094	5.094
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.902.791	1.902.791
Obligasjonsgjeld	325.000	175.000	-	-	-	-	500.000
Ansvarlig lån	-	26.500	-	-	-	-	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	23.702	23.702
Egenkapital	-	-	-	-	-	363.490	363.490
Sum gjeld og egenkapital	325.000	201.500	-	-	-	2.295.077	2.821.577

