

Kvartalsrapport 2. kvartal 2019

Trøgstad Sparebank



Trøgstad Sparebank 2. kvartal 2019

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 2. kvartal 2019 et driftsresultat før skatt på NOK 26,873 mill. mot NOK 22,020 mill. pr. 2. kvartal 2018. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat før skatt 1,82% mot 1,58% pr. 2. kvartal 2018. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er NOK 30,638 mill. mot NOK 26,214 mill. pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,08% mot 1,88% pr. 2. kvartal 2018.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 2.kvartal NOK 3.106,345 mill., en økning på NOK 248,3 mill. eller 8,68% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med NOK 255,5 mill. tilsvarende 13,2% og utgjorde pr. 2. kvartal 2019 NOK 2.186,9 mill. Innskuddsdekningen er økt fra 83,4% til 89,3%.

Pr. 2. kvartal 2019 har banken syv obligasjonslån. Samlede innlån utgjør NOK 450 mill. en reduksjon på NOK 40 mill. fra samme periode i fjor.

LCR er 298 mot 202 pr. 30.06.2018.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 5,7% fra samme periode i fjor og endte på NOK 2.449,4 mill. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med NOK 93,7 til NOK 1.186,2 mill. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 42,14%.

Netto tap på utlån og garantier viser en inntektsføring på NOK 0,132 mill. Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,36% av brutto utlån tilsvarende pr. 2. kvartal 2018 var 0,38%. Brutto mislighold har økt med NOK 14,3 mill. i forhold til 2. kvartal 2018.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 2. kvartal 2019 er 21,63% mot 21,84% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 20,06% og 20,18%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 2. 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 13,20% pr. 2. kvartal 2019 mot 13,15% pr. samme tidspunkt i fjor.

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal Isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		25.666	21.044	48.916	41.099	86.730
Rentekostnader og lignende kostnader		9.390	7.628	18.278	14.885	30.929
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.276	13.416	30.638	26.214	55.800
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		7.458	5.422	8.803	7.585	7.585
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.699	6.478	13.322	12.409	24.656
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		592	777	1.342	1.599	3.278
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		224	986	(549)	(744)	(650)
Andre driftsinntekter		153	86	291	203	1.531
Netto andre driftsinntekter		13.943	12.195	20.525	17.853	29.844
Personalkostnader		4.333	3.867	10.388	9.437	21.086
Administrasjonskostnader		2.774	2.661	5.769	5.350	11.304
Avskrivning		678	499	1.422	1.065	2.285
Andre driftskostnader		3.307	3.291	6.389	6.290	11.547
Sum driftskostnader		11.091	10.319	23.968	22.142	46.222
Resultat før tap		19.128	15.292	27.195	21.926	39.422
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(72)	(60)	(132)	(87)	507
Kurstap anleggsaksjer		(13)	(7)	(13)	(7)	(1.591)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		467	-	467	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		18.745	15.359	26.873	22.020	40.506
Skatt		2.822	2.326	4.836	3.973	8.510
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.924	13.033	22.037	18.046	31.996

BALANSE - EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		78.996	18.672	58.285
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		107.770	93.994	125.567
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.449.398	2.316.396	2.362.449
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1.461)	(1.861)	(1.461)
Gruppevise nedskrivninger	2	(7.367)	(7.000)	(7.367)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.440.570	2.307.535	2.353.621
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		285.330	273.984	260.689
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		138.381	108.266	128.582
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskap		229	229	229
Immaterielle eiendeler		330	702	560
Varige driftsmidler		44.237	45.787	45.275
Andre eiendeler		1.933	1.791	2.583
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8.215	6.755	7.172
Sum eiendeler		3.106.345	2.858.067	2.982.917

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	5.721	5.174	5.259
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.186.853	1.931.318	2.043.671
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	450.000	490.000	495.000
Annen gjeld		11.677	16.522	16.179
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		13.351	10.417	4.803
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.085	2.357	2.085
Ansvarlig lånekapital	5, 6	26.500	26.500	26.500
Sum gjeld		2.696.187	2.482.287	2.593.497
Sparebankens fond	5	384.420	354.081	384.420
Gavefond	5	3.701	3.652	5.000
Regnskapsperiodens resultat		22.037	18.046	0
Sum egenkapital		410.158	375.780	389.420
Sum gjeld og egenkapital		3.106.345	2.858.067	2.982.917

NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,9 %	59,5 %	58,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,2 %	-0,3 %	2,9 %
Egenkapitalavkastning*	11,1 %	9,9 %	8,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,6 %	29,6 %	29,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,27 %	0,07 %	0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	2,49 %	2,45 %	2,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,08 %	1,88 %	1,95 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,5 %	31,0 %	32,4 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	42,1 %	40,6 %	41,3 %
Innskuddsdekning	89,3 %	83,4 %	86,5 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	20,06 %	20,18 %	21,50 %
Kjernekapitaldekning	20,06 %	20,18 %	21,50 %
Kapitaldekning	21,63 %	21,84 %	23,13 %
Leverage ratio	10,78 %	11,07 %	11,60 %
Likviditet			
LCR	298	202	364
NSFR	129	127	129

Styret i Trøgstad Sparebank

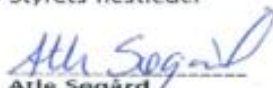
Trøgstad, 14. august 2019

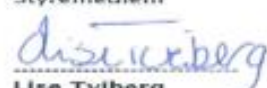

Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Lars Ove Flaten
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Atle Søgård
Styremedlem


Lise Tvilberg
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 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-	-	-400
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-2
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	367
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-	-	400
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	13	521
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-	-	-17	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-55	-60	-98	-100	-379
Periodens tapskostnad	-72	-60	-132	-87	507

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.461	1.861	1.861
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	-	-	-400
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.461	1.861	1.461

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.367	7.000	7.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	367
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	7.367	7.000	7.367

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	18.337	3.989	6.475
Individuelle nedskrivninger	-	-400	-
Netto misligholdte utlån	18.337	3.589	6.475

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.555	1.615	1.615
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.461	-1.461
Netto tapsutsatte engasjement	94	153	153

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	167.175	133.887	164.563
Industri	57.228	34.664	54.069
Bygg, anlegg	142.216	135.611	131.456
Varehandel	62.765	81.890	57.313
Transport	15.167	11.299	13.099
Eiendomsdrift etc.	327.930	273.036	288.269
Annen næring	48.586	48.170	48.660
Sum næring	821.066	718.557	757.431
Personkunder	1.628.332	1.597.839	1.605.018
Brutto utlån	2.449.398	2.316.396	2.362.449
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.861	-1.461
Gruppenedskrivninger	-7.367	-7.000	-7.367
Netto utlån til kunder	2.440.570	2.307.534	2.353.621
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.186.172	1.092.484	1.129.562
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.626.742	3.400.019	3.483.183

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	384.420	354.081	384.420
Utjevningfond	-	-	-
Gavefond	3.701	3.652	5.000
Sum egenkapital	388.121	357.734	389.420
Fradrag i ren kjernekapital	-47.522	-36.033	-38.149
Ren kjernekapital	340.599	321.700	351.271
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	340.599	321.700	351.271
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	26.500	26.500	26.500
Netto ansvarlig kapital	367.099	348.200	377.771
	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	3.422	7.017	4.007
Institusjoner	7.778	214	509
Foretak	97.786	47.997	75.483
Pantsikkerhet eiendom	1.191.971	1.176.424	1.155.541
Forfalte engasjementer	15.840	8.759	6.642
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.716	17.416	17.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.543	18.667	25.101
Andeler verdipapirfond	40.922	36.438	41.705
Egenkapitalposisjoner	40.288	37.250	40.418
Øvrige engasjementer	103.198	97.397	109.623
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-47.522	-36.033	-38.149
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.540.464	1.447.578	1.476.426
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	157.094	146.768	157.094
Beregningsgrunnlag	1.697.558	1.594.346	1.633.521
Kapitaldekning i %	21,63 %	21,84 %	23,13 %
Kjernekapitaldekning	20,06 %	20,18 %	21,50 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,06 %	20,18 %	21,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,78 %	11,07 %	11,60 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	42.439	39.859	40.838
Motsyklisk buffer (2,00 %)	33.951	31.887	32.670
Systemrisikobuffer (3,00 %)	50.927	47.830	49.006
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	127.317	119.576	122.514
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	76.390	71.746	73.508
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	136.892	130.379	155.248

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,26 % i Eika Gruppen AS og på 1,38 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019
Ren kjernekapital	388.613
Kjernekapital	397.781
Ansvarlig kapital	435.151
Beregningsgrunnlag	2.193.062
Kapitaldekning i %	19,84 %
Kjernekapitaldekning	18,14 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,72 %
Uvektet kjernekapital i %	8,52 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Obligasjoner, nominell verdi	450.000	490.000	495.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	450.000	490.000	495.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,39 %	2,08 %	2,12 %

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
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	3,88 %	3,51 %	3,57 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	78.996	78.996
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	107.770	107.770
Utlån til kunder	18.922	23.314	105.079	362.978	1.930.277	-	2.440.570
Obligasjoner/sertifik.	15.001	20.025	70.130	180.175	-	-	285.330
Aksjer	-	-	-	-	-	138.963	138.963
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	54.716	54.716
Sum eiendeler	33.923	43.339	175.209	543.152	1.930.277	380.446	3.106.346

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.721	5.721
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.186.853	2.186.853
Obligasjonsgjeld	-	-	125.000	325.000	-	-	450.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	26.500	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	27.113	27.113
Egenkapital	-	-	-	-	-	410.158	410.158
Sum gjeld og egenkapital	-	-	125.000	325.000	-	2.656.346	3.106.346

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	78.996	78.996
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	107.770	107.770
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.440.570	2.440.570
Obligasjoner/sertifik.	103.586	169.736	12.008	-	-	-	285.330
Aksjer	-	-	-	-	-	138.963	138.963
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	54.716	54.716
Sum eiendeler	103.586	169.736	12.008	-	-	2.821.016	3.106.346

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.721	5.721
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.186.853	2.186.853
Obligasjonsgjeld	325.000	125.000	-	-	-	-	450.000
Ansvarlig lån	-	26.500	-	-	-	-	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	27.113	27.113
Egenkapital	-	-	-	-	-	410.158	410.158
Sum gjeld og egenkapital	325.000	151.500	-	-	-	2.629.845	3.106.345

