

# Kvartalsrapport 1. kvartal 2019

Trøgstad Sparebank



## Trøgstad Sparebank 1. kvartal 2019

### Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 1. kvartal 2019 et driftsresultat før skatt på NOK 8.127 mill. mot NOK 6.660 mill. pr. 1. kvartal 2018. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat før skatt 1,12% mot 0,97% pr. 1. kvartal 2018. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er NOK 14,362 mill. mot NOK 12,798 mill. pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,00% mot 1,87% pr. 1. kvartal 2018.

### Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 1.kvartal NOK 3.050,12 mill., en økning på NOK 228,5 mill. eller 8,10% fra samme tidspunkt i fjor.

### Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med NOK 248,6 mill. tilsvarende 13,1% og utgjorde pr. 1. kvartal 2019 NOK 2.151,4 mill. Innskuddsdekningen er økt fra 83,96% til 90,35%.

Pr. 1. kvartal 2019 har banken syv obligasjonslån. Samlede innlån utgjør NOK 450 mill. en reduksjon på NOK 50 mill. fra samme periode i fjor.

LCR er 293 mot 213 pr. 31.03.2018.

### Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 5,1% fra samme periode i fjor og endte på NOK 2.381,3 mill. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med NOK 120,8 til NOK 1.170,5 mill. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 42,08%.

Netto tap på utlån og garantier viser en inntektsføring på NOK 0,06 mill. Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,37% av brutto utlån tilsvarende pr. 1. kvartal 2018 var 0,39%. Brutto mislighold er redusert med NOK 2,6 mill. i forhold til 1. kvartal 2018.

### Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 1. kvartal 2019 er 22,37% mot 22,74% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 20,77% og 21,06%. 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 12,93% pr. 1. kvartal 2019 mot 12,88% pr. samme tidspunkt i fjor.

# Regnskap

## RESULTATREGNSKAP

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Renteinntekter og lignende inntekter		23.250	20.055	86.730
Rentekostnader og lignende kostnader		8.889	7.257	30.929
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>14.362</b>	<b>12.798</b>	<b>55.800</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1.345	2.163	7.585
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.622	5.931	24.656
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		749	822	3.278
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(773)	(1.730)	(650)
Andre driftsinntekter		138	117	1.531
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>6.582</b>	<b>5.659</b>	<b>29.844</b>
Personalkostnader		6.055	5.569	21.086
Administrasjonskostnader		2.995	2.689	11.304
Avskrivning		745	566	2.285
Andre driftskostnader		3.082	2.999	11.547
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.877</b>	<b>11.823</b>	<b>46.222</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>8.067</b>	<b>6.634</b>	<b>39.422</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(60)	(27)	507
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(1.591)
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>8.127</b>	<b>6.660</b>	<b>40.506</b>
Skatt		2.014	1.647	8.510
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>6.113</b>	<b>5.013</b>	<b>31.996</b>

## BALANSE - EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		78.699	17.323	58.285
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		125.395	62.383	125.567
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.381.321</b>	<b>2.266.350</b>	<b>2.362.449</b>
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1.461)	(1.861)	(1.461)
Gruppevise nedskrivninger	2	(7.367)	(7.000)	(7.367)
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.372.493</b>	<b>2.257.489</b>	<b>2.353.621</b>
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		282.057	290.234	260.689
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		136.231	141.516	128.582
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskap		229	229	229
Immaterielle eiendeler		412	768	560
Varige driftsmidler		44.833	42.026	45.275
Andre eiendeler		1.391	2.352	2.583
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8.029	6.904	7.172
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.050.122</b>	<b>2.821.577</b>	<b>2.982.917</b>

## BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	5.329	5.094	5.259
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.151.421	1.902.791	2.043.671
Gjeld stiftet v/ utstedelse av verdipapirer	6	450.000	500.000	495.000
Annen gjeld		10.789	13.102	16.179
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		9.637	8.243	4.803
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.085	2.357	2.085
Ansvarlig lånekapital	5, 6	26.500	26.500	26.500
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.655.760</b>	<b>2.458.087</b>	<b>2.593.497</b>
Sparebankens fond	5	384.420	354.081	384.420
Gavefond	5	3.828	4.395	5.000
Regnskapsperiodens resultat		6.113	5.013	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>394.362</b>	<b>363.490</b>	<b>389.420</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.050.122</b>	<b>2.821.577</b>	<b>2.982.917</b>

## NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	63,2 %	65,6 %	58,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,9 %	0,8 %	2,9 %
Egenkapitalavkastning*	6,3 %	5,6 %	8,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,5 %	29,0 %	29,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,01 %	0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	2,44 %	2,50 %	2,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,00 %	1,87 %	1,95 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,3 %	31,2 %	32,4 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	42,1 %	40,2 %	41,3 %
Innskuddsdekning	90,3 %	84,0 %	86,5 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,77 %	21,06 %	21,50 %
Kjernekapitaldekning	20,77 %	21,06 %	21,50 %
Kapitaldekning	22,37 %	22,74 %	23,13 %
Leverage ratio	11,05 %	11,53 %	11,60 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	293	213	364
NSFR	129	132	129

## Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 24. april 2019


  
Morten Sætra  
Styrets leder

  
Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder

  
Lars Ove Flaten  
Styremedlem

  
Marianne Bjølgerud  
Styremedlem

  
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

	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	-43	-40	-379
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-60</b>	<b>-27</b>	<b>507</b>

## NOTE 2 – NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 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
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>1.461</b>	<b>1.861</b>	<b>1.461</b>

### Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 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	-	-	-
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>7.367</b>	<b>7.000</b>	<b>7.367</b>

### NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

#### Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	3.014	5.638	6.475
Individuelle nedskrivninger	-	-400	-
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>3.014</b>	<b>5.238</b>	<b>6.475</b>

#### Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.556	1.615	1.615
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.461	-1.461
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>94</b>	<b>153</b>	<b>153</b>

### NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

#### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	165.596	137.332	164.563
Industri	62.040	33.286	54.069
Bygg, anlegg	133.633	129.993	131.456
Varehandel	56.477	80.923	57.313
Transport	13.620	11.709	13.099
Eiendomsdrift etc.	290.780	268.146	288.269
Annen næring	48.036	45.830	48.660
<b>Sum næring</b>	<b>770.182</b>	<b>707.220</b>	<b>757.431</b>
Personkunder	1.611.139	1.559.130	1.605.018
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.381.321</b>	<b>2.266.350</b>	<b>2.362.449</b>
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.861	-1.461
Gruppenedskrivninger	-7.367	-7.000	-7.367
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.372.493</b>	<b>2.257.489</b>	<b>2.353.621</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.170.462	1.049.627	1.129.562
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.542.955</b>	<b>3.307.115</b>	<b>3.483.183</b>

## NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	384.420	354.081	384.420
Gavefond	3.828	4.395	5.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>388.248</b>	<b>358.477</b>	<b>389.420</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-45.568	-27.063	-38.149
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>342.681</b>	<b>331.413</b>	<b>351.271</b>
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>342.681</b>	<b>331.413</b>	<b>351.271</b>
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>369.181</b>	<b>357.913</b>	<b>377.771</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	1.001	8.143	4.007
Institusjoner	7.176	3.931	509
Foretak	91.295	57.356	75.483
Pantsikkerhet eiendom	1.164.018	1.132.531	1.155.541
Forfalte engasjementer	3.072	6.032	6.642
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.915	17.425	17.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.068	12.045	25.101
Andeler verdipapirfond	40.758	55.518	41.705
Egenkapitalposisjoner	40.301	37.324	40.418
Øvrige engasjementer	101.387	96.672	109.623
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-45.568	-27.063	-38.149
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.492.991</b>	<b>1.426.978</b>	<b>1.476.426</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	157.094	146.768	157.094
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.650.085</b>	<b>1.573.746</b>	<b>1.633.521</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,37 %</b>	<b>22,74 %</b>	<b>23,13 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,77 %</b>	<b>21,06 %</b>	<b>21,50 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,77 %</b>	<b>21,06 %</b>	<b>21,50 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,05 %</b>	<b>11,50 %</b>	<b>11,60 %</b>
<b>Bufferkrav</b>			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	41.252	39.344	40.838
Motsyklisk buffer (2,00 %)	33.002	31.475	32.670
Systemrisikobuffer (3,00 %)	49.503	47.212	49.006
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>123.756</b>	<b>118.031</b>	<b>122.514</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	74.254	70.819	73.508
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	<b>144.670</b>	<b>142.564</b>	<b>155.248</b>



### 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
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>388.948</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>398.115</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>435.485</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.149.154</b>
Kapitaldekning i %	20,26 %
Kjemekapitaldekning	18,52 %
Ren kjemekapitaldekning i %	18,10 %
Uvektet kjemekapital i %	8,49 %

### NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Obligasjoner, nominell verdi	450.000	500.000	495.000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>450.000</b>	<b>500.000</b>	<b>495.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved perodeslutt	2,41 %	1,94 %	2,12 %

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	26.500	26.500	26.500
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>
Gjennomsnittlig rente ved perodeslutt	3,79 %	3,45 %	3,57 %

## 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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	78.699	78.699
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	125.395	125.395
Utlån til kunder	13.971	21.027	114.014	360.911	1.861.656	914	2.372.493
Obligasjoner/sertifik.	-	10.023	65.066	191.968	15.000	-	282.057
Aksjer	-	-	-	-	-	136.813	136.813
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	54.665	54.665
<b>Sum eiendeler</b>	<b>13.971</b>	<b>31.049</b>	<b>179.080</b>	<b>552.879</b>	<b>1.876.656</b>	<b>396.486</b>	<b>3.050.122</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.329	5.329
Innskudd fra kunder	-	762.330	-	-	-	1.389.091	2.151.421
Obligasjonsgjeld	-	-	125.000	275.000	50.000	-	450.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	26.500	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.511	22.511
Egenkapital	-	-	-	-	-	394.362	394.362
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>762.330</b>	<b>125.000</b>	<b>275.000</b>	<b>50.000</b>	<b>1.837.792</b>	<b>3.050.122</b>

## 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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	78.699	78.699
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	125.395	125.395
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.372.493	2.372.493
Obligasjoner/sertifik.	93.255	188.801	-	-	-	-	282.056
Aksjer	-	-	-	-	-	136.813	136.813
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	54.665	54.665
<b>Sum eiendeler</b>	<b>93.255</b>	<b>188.801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.768.065</b>	<b>3.050.122</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.329	5.329
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.151.421	2.151.421
Obligasjonsgjeld	325.000	125.000	-	-	-	-	450.000
Ansvarlig lån	-	26.500	-	-	-	-	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.511	22.511
Egenkapital	-	-	-	-	-	394.362	394.362
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>325.000</b>	<b>151.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.573.622</b>	<b>3.050.122</b>

