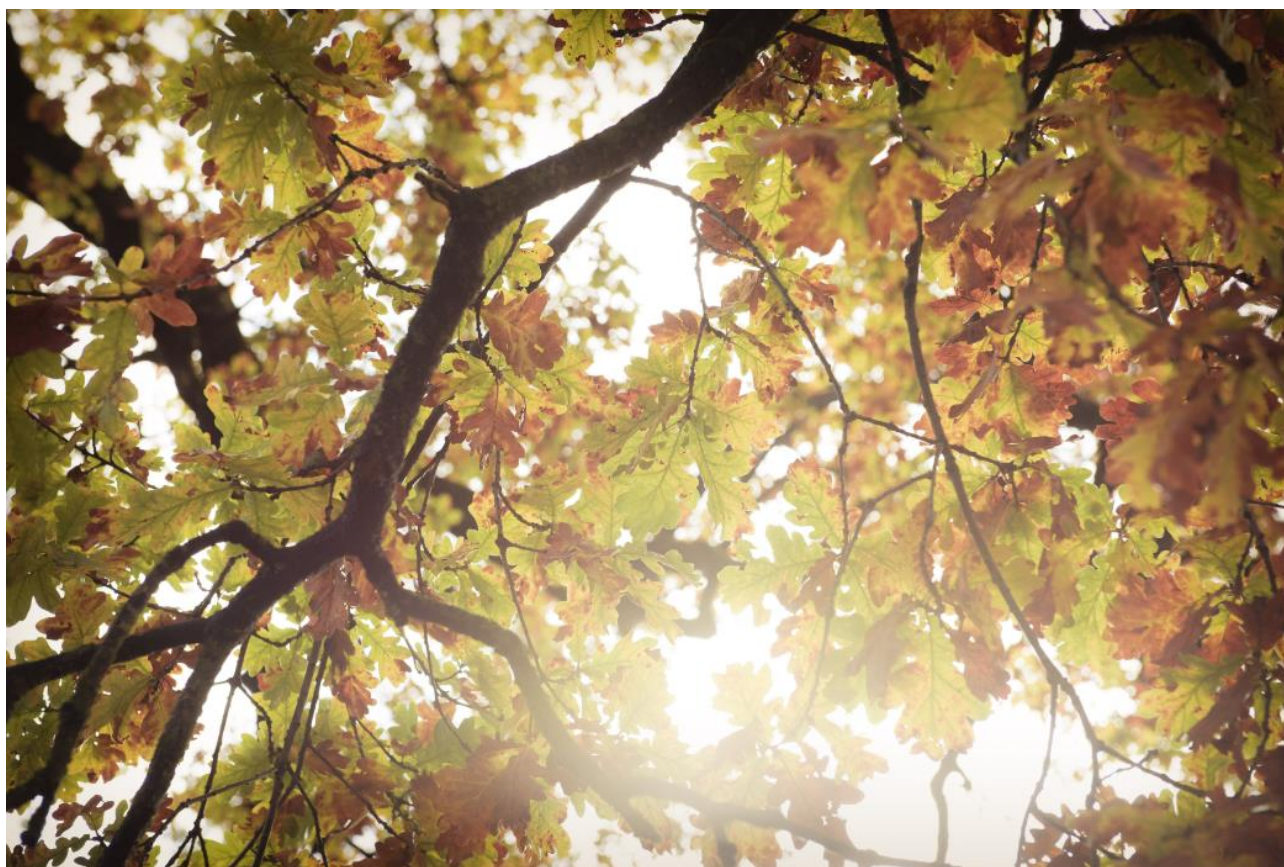


Kvartalsrapport 3. kvartal 2019

Trøgstad Sparebank



Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2019

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2019 et driftsresultat før skatt på NOK 38,018 mill. mot NOK 30,432 mill. pr. 3. kvartal 2018. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat før skatt 1,71% mot 1,42% pr. 3. kvartal 2018. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er NOK 47,769 mill. mot NOK 40,344 mill. pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,11% mot 1,90% pr. 3. kvartal 2018.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3.kvartal NOK 3.126,6 mill., en økning på NOK 271,2 mill. eller 9,5% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med NOK 268,4mill. tilsvarende 13,9% og utgjorde pr. 3. kvartal 2019 NOK 2.188,7 mill. Innskuddsdekningen er økt fra 80,8% til 88,2%.

Pr. 3. 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 270 mot 175 pr. 30.09.2018.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 4,5% fra samme periode i fjor og endte på NOK 2.482,5 mill. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med NOK 106,0 til NOK 1.191,2 mill. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 41,42%.

Netto tap på utlån og garantier viser en kostnadsføring på NOK 0,229 mill. Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,37% av brutto utlån tilsvarende pr. 3. kvartal 2018 var 0,36%. Brutto mislighold er redusert med NOK 5,5 mill. i forhold til 3. kvartal 2018.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2019 er 21,82% mot 20,83% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 20,25% og 19,23%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 3. 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 13,38% pr. 3. kvartal 2019 mot 13,37% pr. samme tidspunkt i fjor.

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		27.335	21.858	76.252	62.957	86.730
Rentekostnader og lignende kostnader		10.204	7.728	28.482	22.613	30.929
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.131	14.129	47.769	40.344	55.800
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		21	-	8.824	7.585	7.585
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.825	6.046	21.147	18.455	24.656
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		598	736	1.940	2.335	3.278
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		219	238	(330)	(506)	(650)
Andre driftsinntekter		115	124	406	327	1.531
Netto andre driftsinntekter		7.582	5.672	28.108	23.526	29.844
Personalkostnader		6.548	5.508	16.936	14.945	21.086
Administrasjonskostnader		2.880	2.664	8.649	8.014	11.304
Avskrivning		655	499	2.077	1.564	2.285
Andre driftskostnader		3.124	2.825	9.513	9.115	11.547
Sum driftskostnader		13.207	11.497	37.175	33.638	46.222
Resultat før tap		11.506	8.305	38.702	30.231	39.422
Tap på utlån, garantier m.v.	1	361	376	229	289	507
Kurstap anleggsaksjer		-	(483)	(13)	(490)	(1.591)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	467	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		11.146	8.412	38.018	30.432	40.506
Skatt		2.781	2.103	7.617	6.076	8.510
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.365	6.309	30.402	24.355	31.996

BALANSE - EIENDELER

(Tall i tusen kroner)	Note	30.9.19	30.9.18	31.12.18
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		78.561	18.654	58.285
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		95.635	36.856	125.567
Sum utlån før nedskrivninger		2.482.445	2.376.064	2.362.449
Nedskrivninger av enkeltengasjement	2	-1.561	-1.461	-1.461
Nedskrivninger på grupper av lån	2	-7.667	-7.245	-7.367
Netto utlån og fordringer på kunder		2.473.217	2.367.358	2.353.621
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sum sertifikater og obligasjoner		286.435	263.811	260.689
Aksjer og andre verdipapirer		138.661	111.577	128.582
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskaper		229	229	229
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		271	631	560
Varige driftsmidler		43.785	47.146	45.275
Andre eiendeler		13	2.077	2.583
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og renter		9.447	6.746	7.172
Sum eiendeler		3.126.606	2.855.437	2.982.917

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Gjeld og egenkapital		30.9.19	30.9.18	31.12.18
Gjeld til kredittinstitusjoner		5.704	5.257	5.259
Innskudd fra kunder		2.188.717	1.920.283	2.043.671
Verdipapirgjeld		450.000	490.000	495.000
Annen gjeld		15.946	14.886	16.179
Påløpte kostnader		19.357	14.344	4.803
Avsetninger		2.085	2.357	2.085
Ansvarlig lånekapital	7	26.500	26.500	26.500
Sum gjeld		2.708.309	2.473.627	2.593.497
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond		384.420	354.081	384.420
Gavefond		3.476	3.373	5.000
Udisponert resultat		30.402	24.355	0
Sum egenkapital		418.298	381.810	389.420
Sum gjeld og egenkapital		3.126.606	2.855.438	2.982.916

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,2 %	59,2 %	58,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,5 %	-1,6 %	2,9 %
Egenkapitalavkastning*	10,1 %	8,8 %	8,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,1 %	29,0 %	29,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,31 %	0,09 %	0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	2,49 %	2,45 %	2,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,11 %	1,90 %	1,95 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,1 %	31,2 %	32,1 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	41,4 %	39,9 %	41,3 %
Innskuddsdekning	88,2 %	80,8 %	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	20,25 %	19,23 %	21,50 %
Kjernekapitaldekning	20,25 %	19,23 %	21,50 %
Kapitaldekning	21,82 %	20,83 %	23,13 %
Leverage ratio	10,74 %	10,96 %	11,60 %
Likviditet			
LCR	270	175	364
NSFR	127	125	129

Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad 23.10.2019

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 2018. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	100	-400	100	-400	-400
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-2
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	300	245	300	245	367
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	400	-	400	400
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	8	311	8	324	521
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-18		-54		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-28	-180	-125	-280	-379
Periodens tapkostnad	361	376	229	289	507

NOTE 2 – NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.461	1.461	1.861
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	100	-	-
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	1.561	1.461	1.461

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.367	7.245	7.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	300	-	367
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	7.667	7.245	7.367

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	19.539	25.063	6.475
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	19.539	25.063	6.475

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.658	1.615	1.615
Individuelle nedskrivninger	-1.561	-1.461	-1.461
Netto tapsutsatte engasjement	96	153	153

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	183.245	134.471	164.563
Industri	57.248	34.727	54.069
Bygg, anlegg	136.985	144.414	131.456
Varehandel	54.979	78.803	57.313
Transport	14.294	11.178	13.099
Eiendomsdrift etc.	300.753	289.005	288.269
Annen næring	50.158	48.444	48.660
Sum næring	797.662	741.042	757.431
Personkunder	1.684.783	1.635.022	1.605.018
Brutto utlån	2.482.445	2.376.064	2.362.449
Individuelle nedskrivninger	-1.561	-1.461	-1.461
Gruppenedskrivninger	-7.667	-7.245	-7.367
Netto utlån til kunder	2.473.217	2.367.358	2.353.621
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.191.155	1.085.126	1.129.562
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.664.372	3.452.484	3.483.183

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	384.420	354.081	384.420
Utjevningfond	-	-	-
Gavefond	3.476	3.373	5.000
Sum egenkapital	387.896	357.455	389.420
Fradrag i ren kjernekapital	-47.544	-39.206	-38.149
Ren kjernekapital	340.352	318.249	351.271
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	340.352	318.249	351.271
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	26.500	26.500	26.500
Netto ansvarlig kapital	366.852	344.749	377.771
	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	3.431	4.608	4.007
Institusjoner	10.304	93	509
Foretak	81.044	63.607	75.483
Pantsikkerhet eiendom	1.194.933	1.202.594	1.155.541
Forfalte engasjementer	24.118	39.502	6.642
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.328	17.403	17.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.107	7.760	25.101
Andeler verdipapirfond	41.154	36.605	41.705
Egenkapitalposisjoner	40.266	37.222	40.418
Øvrige engasjementer	92.316	98.830	109.623
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-47.544	-39.206	-38.149
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.524.001	1.508.224	1.476.426
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	157.094	146.768	157.094
Beregningsgrunnlag	1.681.095	1.654.992	1.633.521
Kapitaldekning i %	21,82 %	20,83 %	23,13 %
Kjernekapitaldekning	20,25 %	19,23 %	21,50 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,25 %	19,23 %	21,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,74 %	10,96 %	11,60 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	42.027	41.375	40.838
Motsyklisk buffer (2,00 %)	33.622	33.100	32.670
Systemrisikobuffer (3,00 %)	50.433	49.650	49.006
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	126.082	124.124	122.514
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	75.649	74.475	73.508
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	138.620	119.650	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	388.337
Kjernekapital	397.506
Ansvarlig kapital	437.832
Beregningsgrunnlag	2.181.383
Kapitaldekning i %	20,07 %
Kjernekapitaldekning	18,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,80 %
Uvektet kjernekapital i %	8,41 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal 2019	3. 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	2,47 %	2,10 %	2,12 %

	3. Kvartal 2019	3. 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	3,96 %	3,53 %	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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	78.561	78.561
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	95.635	95.635
Utlån til kunder	8.267	15.202	103.669	349.064	1.997.015	-	2.473.217
Obligasjoner/sertifik.	-	42.002	54.159	129.197	61.077	-	286.435
Aksjer	-	-	-	-	-	139.244	139.244
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	53.516	53.516
Sum eiendeler	8.267	57.204	157.828	478.261	2.058.091	366.955	3.126.606

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.704	5.704
Innskudd fra kunder	-	833.017	-	-	1.355.700	-	2.188.717
Obligasjonsgjeld	-	75.000	100.000	275.000	-	-	450.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	26.500	26.500
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	37.388	37.388
Egenkapital	-	-	-	-	-	418.298	418.298
Sum gjeld og egenkap.	0	908.017	100.000	275.000	1.355.700	487.890	3.126.606

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	41	43	45	47	49	U.binding	Sum
	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	78.561	78.561
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	95.635	95.635
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.473.217	2.473.217
Obligasjoner/sertifik.	88.528	192.918	-	4.989	-	-	286.435
Aksjer	-	-	-	-	-	139.244	139.244
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	53.516	53.516
Sum eiendeler	88.528	192.918	-	4.989	-	2.840.172	3.126.606

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.704	5.704
Innskudd fra kunder	-	833.017	-	-	-	1.355.700	2.188.717
Obligasjonsgjeld	325.000	125.000	-	-	-	-	450.000
Ansvarlig lån	-	26.500	-	-	-	-	26.500
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	37.388	37.388
Egenkapital	-	-	-	-	-	418.298	418.298
Sum gjeld og egenkap.	325.000	984.517	-	-	-	1.817.089	3.126.606

