

Kvartalsrapport 3. kvartal 2020

Trøgstad Sparebank



Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2020

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2020 et Resultat av ordinær drift etter skatt på 28,67 MNOK mot 22,04 MNOK pr. 3. kvartal 2019. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 50,23 MNOK mot 47,77 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFKV er rentenettoen 2,11%, dette er tilsvarende som pr. 3. kvartal 2019.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3.kvartal NOK 3.184,2 MNOK, en økning på 57,6 MNOK eller 1,8% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 16,3 MNOK tilsvarende 0,7% og utgjorde pr. 3. kvartal 2020 NOK 2.2219,9 MNOK. Innskuddsdekningen er økt fra 88,57% til 89,54%.

Pr. 3. kvartal 2020 har banken syv obligasjonslån. Samlede innlån utgjør 425,6 MNOK, en reduksjon på 26,3 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 244 mot 270 pr. 30.09.2019.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 0,8% fra samme periode i fjor og endte på 2.468,2 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med 95 MNOK til 1.270,3 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 43,92%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,38% av brutto utlån tilsvarende pr. 3. kvartal 2019 var 0,37%. Brutto mislighold har økt med 2,2 MNOK siden årsskiftet. Se note 2 for omtale av nedskrivninger knyttet til Covid -19.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2020 er 24,62% mot 21,82% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 23,00% og 20,25%. 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.

Egenkapitalavkastning etter beregnet skatt er 10,725 pr. 3. kvartal 2020 mot 10,26% pr. samme tidspunkt i fjor.

Trøgstad, 21. oktober 2020



Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



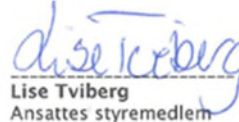
Lars Ove Flaten
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattes styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2020	2019	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		20.350	25.927	70.617	72.494	100.123
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		754	1.409	3.729	3.758	5.146
Rentekostnader og lignende kostnader		5.251	10.204	24.113	28.482	38.895
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.852	17.131	50.234	47.769	66.374
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.404	7.825	23.028	21.147	30.166
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		671	598	1.918	1.940	2.891
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		56	21	9.544	8.824	8.824
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.411	219	-880	-784	-301
Andre driftsinntekter		231	115	416	406	540
Netto andre driftsinntekter		10.431	7.582	30.189	27.653	36.338
Lønn og andre personalkostnader		5.980	6.548	16.844	16.936	23.604
Andre driftskostnader		5.745	6.004	18.885	18.162	24.416
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		688	655	1.996	2.077	2.741
Sum driftskostnader		12.412	13.207	37.724	37.175	50.762
Resultat før tap		13.871	11.506	42.699	38.247	51.950
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-105	361	-1.080	229	190
Resultat før skatt		13.975	11.146	43.779	38.018	51.760
Skatt på resultat		3.001	2.781	8.740	7.617	11.088
Resultat etter skatt		10.974	8.365	35.039	30.402	40.672
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	293	0	-6.367	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		293	0	-6.367	0	0
Totalresultat		11.267	8.365	28.672	30.402	40.672

BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		2.369	2.843	4.974
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		142.838	171.386	315.839
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2.458.807	2.478.627	2.434.246
Rentebærende verdipapirer	Note 7	309.976	287.239	271.306
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	221.320	138.661	121.955
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 7	411	353	411
Eierinteresser i konsernselskaper		229	229	229
Immaterielle eiendeler		116	271	212
Varige driftsmidler		42.793	43.785	43.523
Andre eiendeler		5.324	2.432	10.615
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		3.184.185	3.126.606	3.203.311

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	6.639	5.704	6.383
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.219.939	2.203.590	2.251.079
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	425.603	452.130	472.343
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	9.941	10.683	18.115
Avsetninger	11.666	9.702	1.963
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fondsobligasjonskapital	0	0	0
Sum gjeld	2.700.289	2.708.309	2.776.383
Innskutt egenkapital	0	0	0
Opptjent egenkapital	448.857	387.896	426.928
Fondsobligasjonskapital	0	0	0
Periodens resultat etter skatt	35.039	30.402	0
Sum egenkapital	483.896	418.298	426.928
Sum gjeld og egenkapital	3.184.185	3.126.606	3.203.311

Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 21. oktober 2020

Morten Sætra
Styrets leder

Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder

Lars Ove Flaten
Styremedlem

Marianne Bjølgerud
Styremedlem

Atle Søgård
Styremedlem

Lise Tviberg
Ansattes styremedlem

Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	421.928	0	0	5.000	0	0	0	0	426.928
Overgang til IFRS	-50			0	0	31.400			31.350
Egenkapital 01.01.2020	421.878	0	0	5.000	0	31.400	0	0	458.278
Resultat etter skatt	35.039								35.039
Totalresultat 30.09.2020	35.039	0	0	0	0	0	0	0	35.039
Føringer over utvidet resultat						-6.367			-6.367
Andre egenkapitaltransaksjoner				-3.060		6			-3.054
Egenkapital 30.09.2020	456.917	0	0	1.940	0	25.039	0	0	483.896
Egenkapital 31.12.2018	384.420	0	0	5.000	0	0	0	0	389.420
Resultat etter skatt	30.402								30.402
Totalresultat 30.09.2019	30.402	0	0	0	0	0	0	0	30.402
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1.524					-1.524
Egenkapital 30.09.2019	414.822	0	0	3.476	0	0	0	0	418.298

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,57 %	55,17 %	53,89 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,48 %	10,52 %	9,82 %
Egenkapitalavkastning*	10,25 %	10,06 %	9,96 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	30,00 %	29,11 %	29,53 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,13 %	0,31 %	0,37 %
Utlånsmargin hittil i år	2,93 %	2,49 %	2,50 %
Netto rentemargin hittil i år	2,11 %	2,11 %	2,15 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	34,29 %	32,10 %	32,84 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,92 %	41,38 %	43,27 %
Innskuddsdekning	89,94 %	88,20 %	92,13 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	23,00 %	20,25 %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	23,00 %	20,25 %	22,68 %
Kapitaldekning	24,62 %	21,82 %	24,27 %
Leverage ratio	11,78 %	10,74 %	11,57 %
Likviditet			
LCR	244	270	347
NSFR	145	127	141

Noter til regnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 3. kvartal 2020 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (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 de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2019. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 24 og 25, (Overgangsnoter- og -tabeller IFRS).

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet, (note 24) er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt.

Nedskrivninger på utlån i steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling, (makroforhold), som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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. Se Årsrapport 2019 note 24 og 25 for beskrivelse av generelle regnskapsprinsipper for «Beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell», «Vesentlig økning i kredittrisiko» samt kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Det er utviklet en metodikk med bistand av kompetanse i Eika alliansen for justering av nedskrivninger som tar utgangspunkt i risikovurdering av ulike bransjer og næringsgrupper, med bakgrunn i effekten av koronasituasjonen og tiltak som er iverksatt. Bankens har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 graderinger:

1. I liten grad påvirket (lav risiko)
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko)
3. I middels grad påvirket (medium risiko)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko)
5. I høy grad påvirket (høy risiko)

Banken 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. Vurderinger på individuelt nivå for bankens 20 største og de 12 mest tapsutsatte engasjementsgrupperinger behandles kvartalsvis i styret, sist pr. 30.09.20. Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet ble pr. Q1 2020 økt med 0,7 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Pr. Q2 2020 ble det ikke foretatt ytterligere nedskrivninger.

Det er svært få av bankens bedriftskunder som har mottatt midler fra støtteordninger, (kompensasjonsordning og statlig garanti). Det er et begrenset omfang av BM-kunder som har søkt om avdragsfrihet. Utlånsporteføljen er lite eksponert mot bransjer som er spesielt påvirket av Covid 19-situasjonen. Utvikling i PD synes å være lite påvirket av pandemien, dog kan det være en treghet som tilsier at det vil kunne bli økning på et senere tidspunkt. For å ta høyde for dette er nedskrivninger pr. Q3 2020 økt med 0,3 MNOK.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det noe risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, det ble derfor pr. Q1 2020 beregnet tilleggsnedskrivninger for lån utover 75% belåningsgrad med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet har økt med 1,3 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Pr. Q2 2020 er ikke foretatt ytterligere nedskrivninger ifm. COVID 19-situasjonen. Pr. Q3 2020 er nedskrivningene økt med 0,1 MNOK. Det er et begrenset omfang av PM-kunder som har søkt om avdragsfrihet.

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 kredittisiko, 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.

Andre usikkerhetsfaktorer.

Som følge av COVID-19 har Norges Bank redusert styringsrenta i tre omganger, ned til 0,0%. Bankenes utlånsbetingelser har blitt redusert inntil 1,25%-poeng. Reduksjon av innskuddsrenter er til kundens ugunst og iverksettes etter reduksjon i utlånsrenter. Nedsettelse av utlåns- og innskuddsrenter forventes å redusere netto rentemargin. Norges Bank indikerer ikke ytterligere nedsettelser, (negativ rente), men varsler at rentenivået vil være lavt de nærmeste år.

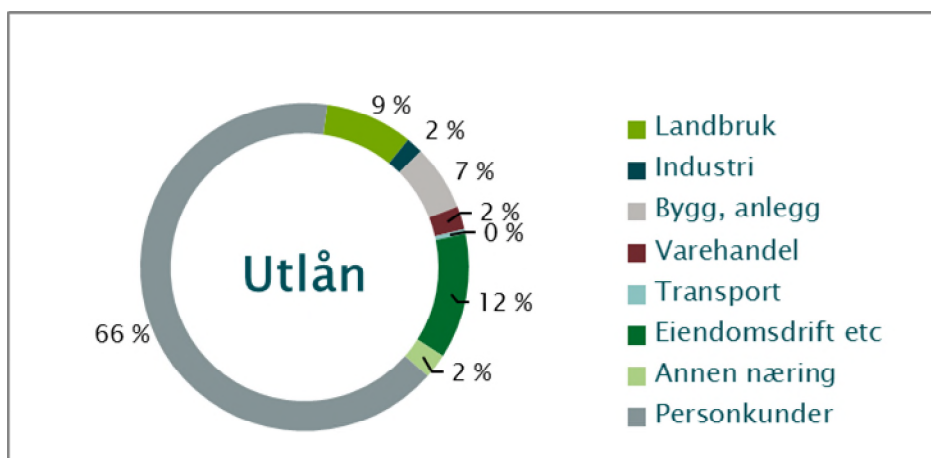
NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15.561	11.330	13.404
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.838	8.209	4.077
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-915	0	0
Netto misligholdte utlån	31.484	19.539	17.481

Andre tapsutsatte engasjement	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	6.375	0	0
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.276	1.658	1.555
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.570	-1.561	-1.461
Netto tapsutsatte engasjement	11.081	96	94

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	213.013	183.810	190.829
Industri	40.965	57.401	51.297
Bygg, anlegg	160.226	137.528	145.919
Varehandel	56.659	55.110	59.732
Transport	11.104	14.336	13.063
Eiendomsdrift etc	303.949	299.803	283.500
Annen næring	60.517	52.262	58.090
Sum næring	846.433	800.251	802.431
Personkunder	1.621.812	1.687.604	1.640.944
Brutto utlån	2.468.245	2.487.855	2.443.375
Steg 1 nedskrivninger	-1.658	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-5.295	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-7.667	-7.667
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.485	-1.561	-1.461
Netto utlån til kunder	2.458.807	2.478.627	2.434.247
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.270.300	1.191.155	1.251.514
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.729.107	3.669.782	3.685.760



NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på tidspunkt for innregning 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 kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av 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.

30.09.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	824	2.829	0	3.652
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-213	0	-206
Overføringer til steg 2	-3	80	0	76
Overføringer til steg 3	-3	-246	445	196
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5	0	0	5
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-433	0	-482
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-126	-4	0	-130
Andre justeringer	19	2.013	19	2.051
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	675	4.024	464	5.163

30.09.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.525.457	115.487	0	1.640.944
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.142	-49.142	0	0
Overføringer til steg 2	-15.819	15.819	0	0
Overføringer til steg 3	-4.951	-10.670	15.620	0
Nye utlån utbetalt	385.159	3.572	1.428	390.159
Utlån som er fraregnet i perioden	-376.748	-32.543	0	-409.291
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	1.562.241	42.523	17.048	1.621.812

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.302	3.127	1.461	5.890
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	68	-618	0	-550
Overføringer til steg 2	-31	186	0	154
Overføringer til steg 3	0	-452	620	168
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	3	0	24
Utlån som er fraregnet i perioden	-522	-669	-146	-1.338
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-51	-602	85	-568
Andre justeringer	197	297	0	494
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	983	1.271	2.021	4.275

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	642.239	158.572	1.555	802.366
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.361	-39.361	0	0
Overføringer til steg 2	-23.131	23.131	0	0
Overføringer til steg 3	0	-17.195	17.195	0
Nye utlån utbetalt	212.525	24.739	4.601	241.864
Utlån som er fraregnet i perioden	-173.888	-23.754	-155	-197.797
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	697.106	126.131	23.196	846.433

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	88	48	0	136
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-20	0	-12
Overføringer til steg 2	-3	8	0	5
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	9	3	0	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-39	-7	0	-46
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-29	-4	0	-33
Andre justeringer	201	0	0	201
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	236	28	0	263

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	146.685	13.371	0	160.056
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.619	-3.619	0	0
Overføringer til steg 2	-1.327	1.327	-1	-1
Overføringer til steg 3	0	-1	-1	-1
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	22.610	36	0	22.646
Engasjement som er fraregnet i perioden	-39.442	-1.441	1	-40.882
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	132.145	9.673	0	141.818

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.233	1.461
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-2	100
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	270	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-61	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	45	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.485	1.561

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-252	100	100
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	-700	300	300
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	0	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	78	8	10
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-122	-54	-74
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-84	-125	-147
Tapskostnader i perioden	-1.080	229	190

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

Resultat	3. kvartal 2020				3. kvartal 2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	17.728	13.098	19.409	50.234	29.150	14.918	3.701	47.769
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.544	9.544			8.824	8.824
Netto provisjonsinntekter			21.110	21.110			19.207	19.207
Inntekter verdipapirer			-880	-880			-784	-784
Andre inntekter			416	416			406	406
Sum andre driftsinntekter	0	0	30.189	30.189	0	0	27.653	27.653
Lønn og andre personalkostnader			16.844	16.844			16.936	16.936
Avskrivinger på driftsmidler			1.996	1.996			2.077	2.077
Andre driftskostnader			18.885	18.885			18.162	18.162
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	37.724	37.724	0	0	37.175	37.175
Tap på utlån	-426	-2.257	1.707	-975	-89	31	287	229
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	18.153	15.354	10.167	43.675	29.239	14.887	-6.108	38.018
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.612.146	842.558		2.454.703	1.679.937	798.690		2.478.627
Innskudd fra kunder	1.631.533	596.274		2.227.806	1.462.067	741.522		2.203.590

Resultat	2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	40.423	20.206	5.745	66.374
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.824	8.824
Netto provisjonsinntekter			27.275	27.275
Inntekter verdipapirer			-301	-301
Andre inntekter			540	540
Sum andre driftsinntekter	0	0	36.338	36.338
Lønn og andre personalkostnader			23.604	23.604
Avskrivinger på driftsmidler			2.741	2.741
Andre driftskostnader			24.416	24.416
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	50.762	50.762
Tap på utlån		-107	12	285
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	40.531	20.194	-8.964	51.760
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.633.277	800.969		2.434.246
Innskudd fra kunder	1.513.143	737.936		2.251.079

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		309.976		309.976
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		98.085		98.085
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			123.875	123.875
Sum	-	408.061	123.875	531.937

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.291	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.367)	
Investering	5.022	
Salg	(71)	
Utgående balanse	123.875	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010752447	25.11.2015	25.11.2019	0	0	75.219	0	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010756364	22.01.2016	22.01.2020	0	0	50.300	20.196	3 mnd. NIBOR + 1,52 %
NO0010760770	06.04.2016	06.07.2020	50.000	0	50.360	50.394	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0010791072	19.04.2017	19.07.2021	75.000	75.189	75.384	75.408	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010776578	13.10.2016	13.01.2021	50.000	50.035	75.440	75.489	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	75.000	75.188	75.387	75.435	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000	50.014	50.040	50.047	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.116	0	50.280	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.029	0	75.095	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.032	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				425.603	452.130	472.343	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad	2.000		26.500	26.500	26.500	26.500	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.500	26.500	26.500	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.06.2020				30.09.2020
Obligasjonsgjeld	451.396	50.000	-75.000	-793	425.603
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	451.396	50.000	-75.000	-793	425.603
Ansvarlige lån	26.500	0	0	0	26.500
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	26.500	0	0	0	26.500

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	421.878	384.420	421.928
Gavefond	1.940	3.476	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	31.405	0	0
Sum egenkapital	455.224	387.896	426.928
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-78.278	-47.544	-49.626
Ren kjernekapital	376.946	340.352	377.302
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	376.946	340.352	377.302
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	26.500	26.500	26.500
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	403.446	366.852	403.802
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.108	3.431	10.242
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	15.312	10.304	5.233
Foretak	61.510	81.044	61.869
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.141.267	1.194.933	1.108.917
Forfalte engasjementer	32.436	24.118	21.936
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.208	17.328	14.302
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.976	19.107	46.360
Andeler verdipapirfond	46.778	41.154	29.771
Egenkapitalposisjoner	47.089	40.266	44.169
Øvrige engasjementer	87.689	92.316	150.306
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.468.374	1.524.001	1.493.106
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	170.394	157.094	170.394
Beregningsgrunnlag	1.638.767	1.681.095	1.663.500
Kapitaldekning i %	24,62 %	21,82 %	24,27 %
Kjernekapitaldekning	23,00 %	20,25 %	22,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,00 %	20,25 %	22,68 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,48 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	457.525	388.337	427.488
Kjernekapital	467.255	397.506	436.685
Ansvarlig kapital	506.013	437.832	474.774
Beregningsgrunnlag	2.222.369	2.181.383	2.112.823
Kapitaldekning i %	22,77 %	20,07 %	22,47 %
Kjernekapitaldekning	21,03 %	18,22 %	20,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,59 %	17,80 %	20,23 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,05 %	8,41 %	9,13 %



Kontaktpersoner for bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080

Økonomileder: Kari Heen Bakke 69 82 49 17 /466 64 443

Trøgstad Sparebank, hovedkontor Skjønhaug:

Postboks 114

Trøgstad Torg 5

1860 Trøgstad

Tlf. 69 82 49 00

Fax. 69 82 49 40

Filial Fetsund:

Gamle Fetvei 11

1900 Fetsund

Tlf. 69 82 49 00

Fax. 63 88 46 21