

# Kvartalsrapport 2. kvartal 2021

Trøgstad Sparebank



## Trøgstad Sparebank 2. kvartal 2021

### Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 2. kvartal 2021 et resultat av ordinær drift etter skatt på 23,33 MNOK mot 24,07 MNOK pr. 2. kvartal 2020. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 31,34 MNOK mot 34,38 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 1,95%, tilsvarende pr. 2. kvartal 2020 var 2,18%.

### Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 2.kvartal NOK 3.351,76 MNOK, en økning på 146,3 MNOK eller 4,6% fra samme tidspunkt i fjor.

### Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 181,6 MNOK tilsvarende 8,2% og utgjorde pr. 2. kvartal 2021 NOK 2.409,4 MNOK. Innskuddsdekningen er økt fra 90,41% til 93,41%.

Pr. 2. kvartal 2021 har banken åtte obligasjonslån. Samlede innlån utgjør 375,4 MNOK, en reduksjon på 75,9 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 302 mot 284 pr. 30.06.2020.

### Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 4,7% fra samme periode i fjor og endte på 2.579,9 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode redusert med 13,6 MNOK til 1.284,9 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 43,2%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,44% av brutto utlån tilsvarende pr. 2. kvartal 2020 var 0,39%. Brutto mislighold er redusert med 8,6 MNOK siden årsskiftet. Se note 2 for omtale av nedskrivninger knyttet til Covid -19.

### Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 2. kvartal 2021 er 24,78% mot 24,87% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 23,31% og 23,24%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 2. kvartal.

Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på 26,5 MNOK.

Trøgstad, 13. august 2021



Morten Sætra  
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder



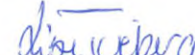
Lars Ove Flaten  
Styremedlem



Marianne Bjølgerud  
Styremedlem



Marny Østreng  
Varamedlem



Lise Tviberg  
Ansattes styremedlem

## RESULTATREGNSKAP

Resultat	Note	2. kvartal isolert 2021	2020	2. kvartal 30.6.21	2. kvartal 30.6.20	Året 31.12.20
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.680	22.958	39.232	50.268	91.023
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.031	1.271	2.035	2.976	4.411
Rentekostnader og lignende kostnader		4.603	7.591	9.925	18.861	29.332
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>16.108</b>	<b>16.638</b>	<b>31.342</b>	<b>34.382</b>	<b>66.102</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.792	7.420	16.008	14.623	32.043
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		662	497	1.237	1.247	2.712
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.674	8.439	7.080	9.488	10.446
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	593	2.842	1.670	-3.292	249
Andre driftsinntekter		196	74	391	185	609
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>14.593</b>	<b>18.278</b>	<b>23.911</b>	<b>19.758</b>	<b>40.636</b>
Lønn og andre personalkostnader		4.575	4.248	11.033	10.864	22.921
Andre driftskostnader		6.760	6.063	14.074	13.140	31.193
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		636	659	1.462	1.308	2.686
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>11.972</b>	<b>10.970</b>	<b>26.568</b>	<b>25.312</b>	<b>56.801</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>18.730</b>	<b>23.946</b>	<b>28.685</b>	<b>28.829</b>	<b>49.937</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-590	-265	266	-975	418
<b>Resultat før skatt</b>		<b>19.319</b>	<b>24.210</b>	<b>28.419</b>	<b>29.804</b>	<b>49.519</b>
Skattekostnad		3.006	3.687	5.092	5.739	9.850
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>16.313</b>	<b>20.524</b>	<b>23.327</b>	<b>24.065</b>	<b>39.669</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-7.057	-8.257	-6.465	-6.660	5.797
Skatt		0	0	0	0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-7.057</b>	<b>-8.257</b>	<b>-6.465</b>	<b>-6.660</b>	<b>5.797</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat						
Skatt						
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>44.286</b>	<b>43.921</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>9.256</b>	<b>12.266</b>	<b>16.861</b>	<b>17.405</b>	<b>45.466</b>

## BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		2.264	1.906	2.059
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		167.404	169.347	157.147
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.568.054	2.454.703	2.509.304
Rentebærende verdipapirer	Note 7	410.882	336.052	352.075
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	155.808	203.651	163.363
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskaper		287	287	287
Immaterielle eiendeler		0	148	85
Varige driftsmidler		41.308	43.096	42.618
Andre eiendeler		5.398	-4.052	5.727
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.351.758</b>	<b>3.205.491</b>	<b>3.233.018</b>

## BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner		30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.580	6.727	1.727
Innskudd fra kunder		2.409.426	2.227.806	2.288.269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	375.422	451.396	391.615
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		19.761	10.370	14.045
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		3.975	8.376	10.988
Andre avsetninger		366	206	358
Ansvarlig lånekapital	Note 8	26.500	26.500	26.500
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.837.030</b>	<b>2.731.382</b>	<b>2.733.503</b>
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		491.402	450.044	499.515
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		23.327	24.065	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>514.728</b>	<b>474.109</b>	<b>499.515</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.351.758</b>	<b>3.205.491</b>	<b>3.233.018</b>

### Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 13. august 2021



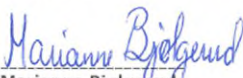
Morten Sætra  
Styrets leder



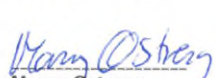
Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder



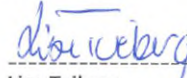
Lars Ove Flaten  
Styremedlem



Marianne Bjølgerud  
Styremedlem



Marny Østreng  
Varamedlem



Lise Tviberg  
Ansattes styremedlem

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>457.449</b>	<b>5.000</b>		<b>37.066</b>	<b>499.515</b>
Resultat etter skatt	23.327				23.327
<b>Totalresultat 30.06.2021</b>	<b>23.327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.327</b>
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-6.465	-6.465
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.648			-1.648
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>480.776</b>	<b>3.352</b>	<b>0</b>	<b>30.601</b>	<b>514.728</b>
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>421.928</b>	<b>5.000</b>			<b>426.928</b>
Overgang til IFRS	-50			31.400	31.350
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>421.878</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>31.400</b>	<b>458.278</b>
Resultat etter skatt	24.065				24.065
<b>Totalresultat 30.06.2020</b>	<b>24.065</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24.065</b>
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-6.660	-6.660
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.580		6	-1.574
<b>Egenkapital 30.06.2020</b>	<b>445.943</b>	<b>3.420</b>	<b>0</b>	<b>24.746</b>	<b>474.109</b>

## NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,13 %	52,79 %	59,14 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	32,60 %	28,29 %	31,17 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,21 %	-0,05 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,71 %	2,91 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	2,18 %	2,07 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	6,70 %	7,75 %	9,79 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	34,48 %	34,37 %	34,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,19 %	44,01 %	43,27 %
Innskuddsdekning	93,41 %	90,41 %	90,79 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,15 %	1,42 %	1,65 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,68 %	0,41 %	3,15 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,45 %	2,61 %	2,31 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.248.278	3.156.191	3.186.305
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.520.669	4.425.270	4.454.566
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,08 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,44 %	0,39 %	0,44 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,90 %	20,85 %	21,19 %
Kjernekapitaldekning	21,29 %	21,29 %	21,60 %
Kapitaldekning	22,89 %	23,05 %	23,24 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,92 %	9,20 %	10,15 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	302	284	233
NSFR	151	147	147

# Noter til regnskapet

## NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

---

Regnskapet for 2. kvartal 2021 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 2020. 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 1) 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 makro utvikling. Se Årsrapport 2020 note 1 for beskrivelse av regnskapsprinsipper og note 2 for kredittrisiko. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

COVID 19-epidemien har medført behov for 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 kredittrisiko 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. 30.06.2021. Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet ble i perioden fra Q1-2020 til Q4-2020 økt med 1,7 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Det er ikke foretatt noen økning i 2021.

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. Etter en konkret vurdering er det ikke foretatt noen økning pr. Q1-21.

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 ble i perioden fra Q1-2020 til Q4-2020 økt med 1,7 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Det er ikke foretatt noen økning i 2021.

### Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.



### 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 kredittrisiko, 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 reduserte Norges Bank i 2020 styringsrenten 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 nedsettelse, (negativ rente), men varsler at rentenivået vil være lavt de nærmeste år – med en mulig gradvis økning fra høsten 2021.

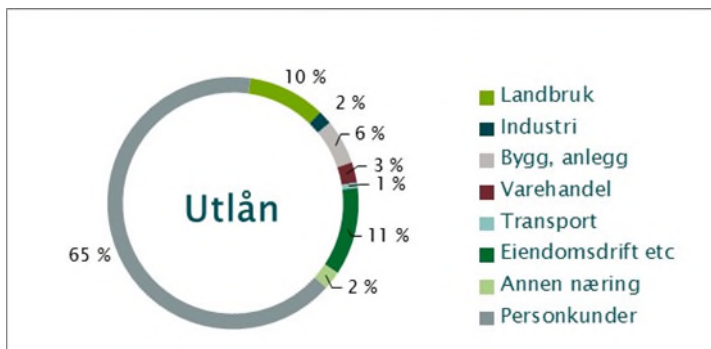
## NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	16.663	8.703	18.752
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	215	12.114	6.676
Nedskrivninger i steg 3	-678	-832	-867
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>16.200</b>	<b>19.985</b>	<b>24.560</b>

Andre kredittfordingede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	6.191	3.910	9.009
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	10.346	1.400	16.139
Nedskrivninger i steg 3	-2.262	-1.400	-1.742
<b>Netto andre kredittfordingede engasjement</b>	<b>14.275</b>	<b>3.910</b>	<b>23.406</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	257.459	205.387	225.056
Industri	46.431	47.065	46.088
Bygg, anlegg	148.486	167.736	169.169
Varehandel	67.481	56.119	52.255
Transport	17.531	12.746	16.041
Eiendomsdrift etc	290.963	297.535	293.353
Annen næring	61.079	60.245	66.536
<b>Sum næring</b>	<b>889.430</b>	<b>846.832</b>	<b>868.497</b>
Personkunder	1.690.055	1.617.380	1.651.849
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.579.485</b>	<b>2.464.212</b>	<b>2.520.346</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.881	-1.523	-2.791
Steg 2 nedskrivninger	-5.609	-5.753	-5.641
Steg 3 nedskrivninger	-2.940	-2.233	-2.609
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.568.055</b>	<b>2.454.703</b>	<b>2.509.304</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.284.896	1.271.295	1.260.070
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.852.951</b>	<b>3.725.998</b>	<b>3.769.374</b>



## 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.

30.06.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	642	3.510	588	4.740
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25	-115	0	-89
Overføringer til steg 2	-3	195	-62	130
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	18	0	185	204
Utlån som er fraregnet i perioden	-23	-119	-6	-148
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-159	-7	0	-166
Andre justeringer	30	12	0	42
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>531</b>	<b>3.476</b>	<b>705</b>	<b>4.712</b>

30.06.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.562.313	65.473	24.062	1.651.849
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.450	-22.450	0	0
Overføringer til steg 2	-22.617	26.392	-3.775	0
Overføringer til steg 3	0	-293	293	0
Nye utlån utbetalt	350.198	1.837	2.386	354.421
Utlån som er fraregnet i perioden	-299.749	-16.354	-112	-316.215
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.612.595</b>	<b>54.605</b>	<b>22.854</b>	<b>1.690.055</b>

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.150	2.131	2.021	6.301
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	108	-672	0	-564
Overføringer til steg 2	-3	801	-109	689
Overføringer til steg 3	0	0	19	19
Endringer som følge av nye eller økte utlån	123	19	293	436
Utlån som er fraregnet i perioden	-96	-165	-293	-554
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-115	9	0	-106
Andre justeringer	184	9	304	497
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>2.350</b>	<b>2.132</b>	<b>2.235</b>	<b>6.718</b>

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	715.149	130.533	22.815	868.497
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65.748	-65.748	0	0
Overføringer til steg 2	-2.917	12.474	-9.557	0
Overføringer til steg 3	-19	0	19	0
Nye utlån utbetalt	118.936	2.006	317	121.260
Utlån som er fraregnet i perioden	-87.227	-10.068	-3.033	-100.327
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>809.671</b>	<b>69.197</b>	<b>10.561</b>	<b>889.429</b>

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	241	94	0	335
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-18	0	-15
Overføringer til steg 2	-1	7	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	17	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-22	-20	0	-42
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-10	-19	0	-29
Andre justeringer	52	8	0	60
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>268</b>	<b>69</b>	<b>0</b>	<b>337</b>

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	124.279	11.455	0	135.733
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.032	-1.032	0	0
Overføringer til steg 2	-2.875	2.875	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	22.108	1.475	0	23.583
Engasjement som er fraregnet i perioden	-16.182	125	0	-16.057
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>128.362</b>	<b>14.897</b>	<b>0</b>	<b>143.259</b>

<b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.617	1.461
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	323	833
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	-61
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>2.940</b>	<b>2.233</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	279	772	941
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	60	-1.749	-442
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	61	80
Periodens renter på nedskrevet del av utlån		-37	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-73	-23	-161
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>266</b>	<b>-975</b>	<b>418</b>

## NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

RESULTAT	2. kvartal 2021				2. kvartal 2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	14.661	14.888	1.793	31.342	17.728	13.098	3.557	34.382
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.080	7.080			9.488	9.488
Netto provisjonsinntekter			14.771	14.771			13.377	13.377
Inntekter verdipapirer			1.670	1.670			-3.292	-3.292
Andre inntekter			391	391			185	185
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	0	0	23.911	23.911	0	0	19.758	19.758
Lønn og andre personalkostnader			11.033	11.033			10.864	10.864
Avskrivninger på driftsmidler			1.462	1.462			1.308	1.308
Andre driftskostnader			14.074	14.074			13.140	13.140
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	0	0	26.568	26.568	0	0	25.312	25.312
Tap på utlån	-90	204	152	266	-426	-2.257	1.707	-975
<b>Driftsresultat før skatt</b>	14.750	14.684	-1.016	28.419	18.153	15.354	-3.703	29.804
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	1.684.491	883.563		2.568.054	1.612.146	842.558		2.454.703
Innskudd fra kunder	1.728.135	681.290		2.409.426	1.631.533	596.274		2.227.806

RESULTAT	2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	33.949	27.686	4.467	66.102
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.446	10.446
Netto provisjonsinntekter			29.331	29.331
Inntekter verdipapirer			249	249
Andre inntekter			609	609
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	0	0	40.636	40.636
Lønn og andre personalkostnader			-22.921	-22.921
Avskrivninger på driftsmidler			-2.686	-2.686
Andre driftskostnader			-31.193	-31.193
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	0	0	-56.801	-56.801
Tap på utlån	183	2.246	-2.847	-418
<b>Driftsresultat før skatt</b>	33.766	25.440	104.750	49.519
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	1.646.257	863.047		2.509.304
Innskudd fra kunder	1.631.471	656.798		2.288.269

## NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		410.882		410.882
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		30.319		30.319
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			126.129	126.129
<b>Sum</b>		<b>441.201</b>	<b>126.129</b>	<b>567.331</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	135.917	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.465)	
Investering		
Salg	(3.323)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>126.129</b>	<b>-</b>

## NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010760770	06.04.2016	06.07.2020	0	0	50.303	0	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0010791072	19.04.2017	19.07.2021	20.000	20.051	75.255	20.068	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010776578	13.10.2016	13.01.2021	0	0	75.335	16.051	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	75.000	25.075	75.281	75.182	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000	50.013	50.019	50.018	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.111	50.169	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.026	75.030	75.035	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.031	0	50.037	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.110	0	55.117	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	50.000	50.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
Over- og underkurs				4	4	4	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>375.422</b>	<b>451.396</b>	<b>391.615</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
Stiftelsen Trøgstad	22.06.1905		26.500	26.500	26.500	26.500	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjongjeld	375.619	50.000	-50.000	-196	375.423
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>375.619</b>	<b>50.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>-196</b>	<b>375.423</b>
Ansvarlige lån	26.500				26.500
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>26.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.500</b>

## NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	457.449	421.878	494.515
Gavefond	3.353	3.421	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.066	31.405	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>497.867</b>	<b>456.704</b>	<b>499.515</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-76.307	-77.846	-85.874
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>421.561</b>	<b>378.858</b>	<b>413.641</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>421.561</b>	<b>378.858</b>	<b>413.641</b>
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>448.061</b>	<b>405.358</b>	<b>440.141</b>
	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	8.078	9.112	5.075
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	23.666	15.892	16.445
Foretak	32.465	40.436	31.560
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.109.879	1.156.678	1.104.203
Forfalte engasjementer	34.878	32.054	36.748
Høyrisiko engasjementer	174.524	0	153.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.584	18.807	18.214
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.021	19.609	22.812
Andeler verdipapirfond	30.218	40.315	28.085
Egenkapitalposisjoner	51.450	47.237	51.520
Øvrige engasjementer	113.678	79.442	95.107
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.623.442</b>	<b>1.459.581</b>	<b>1.563.652</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	184.717	170.394	184.717
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.808.160</b>	<b>1.629.975</b>	<b>1.748.369</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,78 %</b>	<b>24,87 %</b>	<b>25,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,31 %</b>	<b>23,24 %</b>	<b>23,66 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,31 %</b>	<b>23,24 %</b>	<b>23,66 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,41 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>501.430</b>	<b>459.146</b>	<b>500.168</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>510.801</b>	<b>468.874</b>	<b>509.898</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>549.103</b>	<b>507.632</b>	<b>548.658</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.398.964</b>	<b>2.201.835</b>	<b>2.360.910</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,89 %</b>	<b>23,05 %</b>	<b>23,24 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,29 %</b>	<b>21,29 %</b>	<b>21,60 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,90 %</b>	<b>20,85 %</b>	<b>21,19 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,92 %</b>	<b>9,20 %</b>	<b>10,15 %</b>





**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