

# Kvartalsrapport 3. kvartal 2021

Trøgstad Sparebank



## Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2021

### Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2021 et resultat av ordinær drift etter skatt på 31,92 MNOK mot 35,04 MNOK pr. 3. kvartal 2020. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 47,33 MNOK mot 50,23 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 1,93%, tilsvarende pr. 3. kvartal 2020 var 2,11%.

### Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3.kvartal NOK 3.338,6 MNOK, en økning på 154,4 MNOK eller 4,8% fra samme tidspunkt i fjor.

### Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 176,5 MNOK tilsvarende 7,9% og utgjorde pr. 3. kvartal 2021 NOK 2.396,5 MNOK. Innskuddsdekningen er økt fra 89,94% til 92,59%.

Pr. 3. kvartal 2021 har banken syv obligasjonslån. Samlede innlån utgjør 355,5 MNOK, en reduksjon på 70,1 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 331 mot 244 pr. 30.09.2020.

### Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 4,9% fra samme periode i fjor og endte på 2.588,3 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode redusert med 43,1 MNOK til 1.227,2 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 42,1%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,42% av brutto utlån tilsvarende pr. 3. kvartal 2020 var 0,38%. Brutto mislighold er redusert med 15,6 MNOK siden årsskiftet. Se note 2 for omtale av nedskrivninger knyttet til Covid -19.

### Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2021 er 24,51% mot 24,62% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 23,03% og 23,00%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 3. kvartal.

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

Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 20. oktober 2021

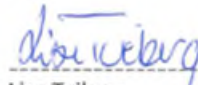
  
Morten Sætra  
Styrets leder

  
Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder

  
Lars Ove Flaten  
Styremedlem

  
Marianne Bjølgerud  
Styremedlem

  
Marny Østreng  
Varamedlem

  
Lise Tviberg  
Ansattes styremedlem

## RESULTATREGNSKAP

Resultat	Note	3. kvartal isolert 2021	2020	3. kvartal 30.9.21	3. kvartal 30.9.20	Året 31.12.20
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.711	20.350	58.942	70.617	91.023
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		816	754	2.851	3.729	4.411
Rentekostnader og lignende kostnader		4.540	5.251	14.465	24.113	29.332
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>15.987</b>	<b>15.852</b>	<b>47.329</b>	<b>50.234</b>	<b>66.102</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.644	8.404	24.652	23.028	32.043
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		541	671	1.778	1.918	2.712
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2	56	7.082	9.544	10.446
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	322	2.411	1.992	-880	249
Andre driftsinntekter		221	231	612	416	609
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8.648</b>	<b>10.431</b>	<b>32.560</b>	<b>30.189</b>	<b>40.636</b>
Lønn og andre personalkostnader		6.673	5.980	17.707	16.844	22.921
Andre driftskostnader		6.253	5.745	20.327	18.885	31.193
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		899	688	2.361	1.996	2.686
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.826</b>	<b>12.412</b>	<b>40.394</b>	<b>37.724</b>	<b>56.801</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>10.810</b>	<b>13.871</b>	<b>39.494</b>	<b>42.699</b>	<b>49.937</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-527	-105	-261	-1.080	418
<b>Resultat før skatt</b>		<b>11.337</b>	<b>13.975</b>	<b>39.756</b>	<b>43.779</b>	<b>49.519</b>
Skattekostnad		2.749	3.001	7.841	8.740	9.850
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>8.588</b>	<b>10.974</b>	<b>31.915</b>	<b>35.039</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 6	9.105	293	2.639	-6.367	5.797
Skatt		0	0	0	0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>9.105</b>	<b>293</b>	<b>2.639</b>	<b>-6.367</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>44.469</b>	<b>44.104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>17.693</b>	<b>11.267</b>	<b>34.554</b>	<b>28.672</b>	<b>45.466</b>

## BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		2.648	2.369	2.059
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		133.762	142.838	157.147
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.577.390	2.458.807	2.509.304
Rentebærende verdipapirer	Note 6	410.541	309.976	352.075
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	165.703	221.320	163.363
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskaper		287	287	287
Immaterielle eiendeler		0	116	85
Varige driftsmidler		42.864	42.793	42.618
Andre eiendeler		5.002	5.324	5.727
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.338.550</b>	<b>3.184.184</b>	<b>3.233.018</b>


## BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.460	6.639	1.727
Innskudd fra kunder		2.396.456	2.219.939	2.288.269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	355.465	425.603	391.615
Annen gjeld		17.095	9.941	14.045
Forpliktelser ved skatt		6.996	11.378	10.988
Andre avsetninger		2.628	289	358
Ansvarlig lånekapital	Note 7	26.500	26.500	26.500
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.806.602</b>	<b>2.700.289</b>	<b>2.733.503</b>
Opptjent egenkapital		500.034	448.857	499.515
Periodens resultat etter skatt		31.915	35.039	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>531.948</b>	<b>483.896</b>	<b>499.515</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.338.550</b>	<b>3.184.185</b>	<b>3.233.018</b>

Styret i Trøgstad Sparebank


Trøgstad, 20. oktober 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	31.915				31.915
<b>Totalresultat 30.09.2021</b>	<b>31.915</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31.915</b>
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				2.639	2.639
Andre egenkapitaltransaksjoner		-2.120			-2.120
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>489.364</b>	<b>2.880</b>	<b>0</b>	<b>39.705</b>	<b>531.948</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	35.039				35.039
<b>Totalresultat 30.09.2020</b>	<b>35.039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.039</b>
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-6.367	-6.367
Andre egenkapitaltransaksjoner		-3.060		6	-3.054
<b>Egenkapital 30.09.2020</b>	<b>456.917</b>	<b>1.940</b>	<b>0</b>	<b>25.039</b>	<b>483.896</b>

## NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,04 %	52,57 %	59,14 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	33,17 %	30,00 %	31,17 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,17 %	-0,13 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,67 %	2,93 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	1,93 %	2,11 %	2,07 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	8,96 %	8,39 %	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	34,80 %	34,29 %	34,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	42,10 %	43,92 %	43,27 %
Innskuddsdekning	92,59 %	89,94 %	90,79 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	7,95 %	0,74 %	1,65 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,86 %	-0,79 %	3,15 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,06 %	1,62 %	2,31 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.283.693	3.171.142	3.186.305
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.549.981	4.439.870	4.454.566
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	-0,06 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,42 %	0,38 %	0,44 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,82 %	20,59 %	21,19 %
Kjernekapitaldekning	21,21 %	21,03 %	21,60 %
Kapitaldekning	22,82 %	22,77 %	23,24 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,86 %	9,05 %	10,15 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	331	244	233
NSFR	143	145	147

# Noter til regnskapet

## NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

---

Regnskapet for 3. 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 makroutvikling. 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. 30.09.2021. 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 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. Utlånsporføljen 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. Det er ikke foretatt noen endring i COVID-19 nedskrivning pr. Q1-/Q2- 2021. Pr. Q3-2021 synes porteføljen relativt lite berørt av pandemien og disse nedskrivningene er således justert ned.

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 tapsutsatt. 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 noen endring i COVID-19 nedskrivning pr. Q1-/Q2- 2021. Da personmarkedet pr. Q3-2021 synes å være lite påvirket av pandemien er nedskrivningene justert ned.

### 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.

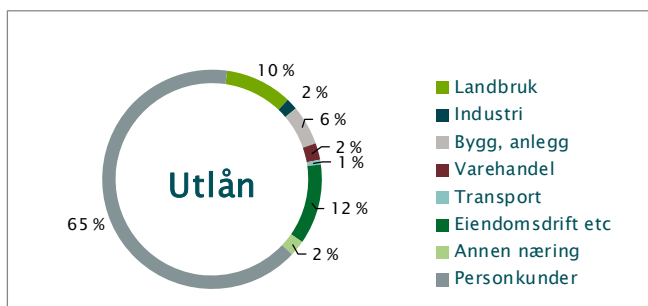
## NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.291	15.561	18.752
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	553	16.838	6.676
Nedskrivninger i steg 3	-623	-915	-867
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>9.222</b>	<b>31.484</b>	<b>24.560</b>

Andre kredittfordingede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	6.157	6.375	9.009
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	12.456	6.276	16.139
Nedskrivninger i steg 3	-2.716	-1.570	-1.742
<b>Netto andre kredittfordingede engasjement</b>	<b>15.897</b>	<b>11.081</b>	<b>23.406</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	255.971	213.013	225.056
Industri	43.810	40.965	46.088
Bygg, anlegg	152.738	160.226	169.169
Varehandel	63.252	56.659	52.255
Transport	17.552	11.104	16.041
Eiendomsdrift etc	307.058	303.949	293.353
Annen næring	60.229	60.517	66.536
<b>Sum næring</b>	<b>900.610</b>	<b>846.433</b>	<b>868.497</b>
Personkunder	1.687.695	1.621.812	1.651.849
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.588.305</b>	<b>2.468.245</b>	<b>2.520.346</b>
Steg 1 nedskrivninger	-5.922	-1.658	-2.791
Steg 2 nedskrivninger	-1.653	-5.295	-5.641
Steg 3 nedskrivninger	-3.339	-2.485	-2.609
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.577.390</b>	<b>2.458.807</b>	<b>2.509.304</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.227.216	1.270.300	1.260.070
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.804.607</b>	<b>3.729.107</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.

30.09.2021	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	24	-96	0	-72
Overføringer til steg 2	-8	227	-62	157
Overføringer til steg 3	-1	0	80	79
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	0	6	97
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-145	-284	-459
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-116	10	58	-47
Andre justeringer	1.003	-3.419	0	-2.416
<b>Nedskrivninger personmarkedet</b>	<b>1.604</b>	<b>89</b>	<b>387</b>	<b>2.079</b>

30.09.2021	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	18.052	-18.052	0	0
Overføringer til steg 2	-65.426	69.180	-3.754	0
Overføringer til steg 3	-2.144	-293	2.437	0
Nye utlån utbetalt	475.318	23.277	2.352	500.947
Utlån som er fraregnet i perioden	-435.167	-20.285	-9.649	-465.101
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet</b>	<b>1.552.946</b>	<b>119.301</b>	<b>15.448</b>	<b>1.687.695</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.150	2.131	2.021	6.301
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84	-657	-109	-683
Overføringer til steg 2	-30	285	0	255
Overføringer til steg 3	0	-8	205	197
Endringer som følge av nye eller økte utlån	37	19	895	951
Utlån som er fraregnet i perioden	-156	-181	-320	-657
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-24	-29	0	-53
Andre justeringer	2.200	6	319	2.524
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet</b>	<b>4.260</b>	<b>1.565</b>	<b>3.010</b>	<b>8.835</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	715.149	130.533	22.815	868.497
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78.747	-69.341	-9.406	0
Overføringer til steg 2	-21.439	21.439	0	0
Overføringer til steg 3	-20	-1.365	1.384	0
Nye utlån utbetalt	186.738	2.571	1.334	190.643
Utlån som er fraregnet i perioden	-146.180	-9.089	-3.262	-158.530
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet</b>	<b>812.995</b>	<b>74.749</b>	<b>12.865</b>	<b>900.610</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	241	94	0	335
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-3	0	-1
Overføringer til steg 2	-1	5	0	4
Overføringer til steg 3	0	-6	0	-6
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	8	0	21
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-21	-60	0	-82
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	-1	0	-11
Andre justeringer	69	0	0	70
<b>Nedskrivninger</b>	<b>291</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>329</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	124.279	11.455	0	135.733
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	266	-266	0	0
Overføringer til steg 2	-841	841	-144	-144
Overføringer til steg 3	0	-144	-144	-289
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.844	133	0	32.977
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.964	-3.355	433	-15.886
<b>Brutto balanseførte engasjement</b>	<b>143.584</b>	<b>8.663</b>	<b>144</b>	<b>152.391</b>

<b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.609	2.233
Endring individuelle nedskrivninger i perioden	575	-2
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	604	270
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-61
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-449	45
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>3.339</b>	<b>2.485</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	437	-252	941
Endring i perioden i steg 3 på garantier	164	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-863	-700	-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	78	80
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	-122	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	-84	-161
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-262</b>	<b>-1.080</b>	<b>418</b>

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

<b>30.09.2021</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		410.541		410.541
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		30.780	100	30.880
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			135.234	135.234
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>441.321</b>	<b>135.334</b>	<b>576.655</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
Inngående balanse 01.01	135.917	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	2.639	
Investering		100
Salg	(3.323)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>135.234</b>	<b>100</b>

<b>30.09.2020</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
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
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>408.061</b>	<b>123.875</b>	<b>531.937</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
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)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>123.875</b>	<b>-</b>

## NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010791072	19.04.2017	19.07.2021	0	0	75.189	20.068	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010776578	13.10.2016	13.01.2021	0	0	50.035	16.051	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	25.000	25.059	75.188	75.182	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000	50.019	50.014	50.018	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.100	50.112	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.041	75.029	75.035	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.039	50.032	50.037	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.112	0	55.117	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	50.000	50.092	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
Over- og underkurs				4	4	4	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>355.465</b>	<b>425.603</b>	<b>391.615</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	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	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.06.2021				30.09.2021
Obligasjonsgjeld	375.423		-20.000	43	355.466
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdi</b>	<b>375.423</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>	<b>43</b>	<b>355.466</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 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	457.449	421.878	494.515
Gavefond	2.880	1.940	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.066	31.405	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>497.395</b>	<b>455.224</b>	<b>499.515</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-85.469	-78.278	-85.874
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>411.926</b>	<b>376.946</b>	<b>413.641</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>411.926</b>	<b>376.946</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>438.426</b>	<b>403.446</b>	<b>440.141</b>
	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	8.078	4.108	5.075
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	23.676	15.312	16.445
Foretak	48.631	61.510	31.560
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.104.006	1.141.267	1.104.203
Forfalte engasjementer	27.563	32.436	36.748
Høyrisiko engasjementer	183.208	0	153.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.576	18.208	18.214
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.285	13.976	22.812
Andeler verdipapirfond	30.779	46.778	28.085
Egenkapitalposisjoner	51.402	47.089	51.520
Øvrige engasjementer	88.702	87.689	95.107
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.603.906</b>	<b>1.468.374</b>	<b>1.563.652</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	184.717	170.394	184.717
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.788.623</b>	<b>1.638.767</b>	<b>1.748.369</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,51 %</b>	<b>24,62 %</b>	<b>25,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,03 %</b>	<b>23,00 %</b>	<b>23,66 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,03 %</b>	<b>23,00 %</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.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>495.190</b>	<b>457.525</b>	<b>500.168</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>504.562</b>	<b>467.255</b>	<b>509.898</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>542.865</b>	<b>506.013</b>	<b>548.658</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.378.811</b>	<b>2.222.369</b>	<b>2.360.910</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,82 %</b>	<b>22,77 %</b>	<b>23,24 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,21 %</b>	<b>21,03 %</b>	<b>21,60 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,82 %</b>	<b>20,59 %</b>	<b>21,19 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,86 %</b>	<b>9,05 %</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