

# Kvartalsrapport 2. kvartal 2022

Trøgstad Sparebank



## Trøgstad Sparebank 2. kvartal 2022

### Halvårsårsrapport fra styret

Første halvår har vært preget av usikkerhet knyttet til post korona, krigen i Ukraina, økt inflasjon og styringsrente, samt lavere aktivitet i eiendomsmarkedet. For bankens del har også første halvår vært preget av etablering av Veksthuset Askim og markering av bankens 175 års jubileum.

Etablering av filial i Askim var en sentral del i bankens vekstambisjoner for året. Trøgstad Sparebank åpnet sammen med andre kompetansebedrifter Veksthuset Askim, bl.a. Aktiv eiendomsmegling, i februar i år. Siden oppstart har banken opplevd stor pågang av både person- og bedriftskunder. Samspeilet på huset mellom kompetansebedriftene overfor kundene har vært en medvirkende årsak til vekst for banken i Askim og i tråd med bankens målsetninger. Det har samtidig vært fokus og økte ressurser knyttet til bankens styring og kontroll.

I 2022 er banken 175 år og det markeres gjennom hele året. Lørdag 18. juni arrangerte Trøgstad Sparebank jubileumsdag på Trøgstad Torg med arrangement for store og små. Jubileumsåret vil fortsette gjennom andre halvår med bl.a. arrangement i Eika Fet Arena, Camp Trøgstad på Skjønhaug og konsert med Trygve Skaug i Båstad kirke.

Etablering av filial i Askim, markering av bankens jubileum samt økte kostnader relatert til kjernebankkonvertering og Eika Alliansen har medført et høyere kostnadsnivå for banken. Dette er en planlagt utvikling, sammen med utlåns- og kundevekst.

### Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 2. kvartal 2022 et resultat av ordinær drift etter skatt på 18,73 MNOK mot 23,33 MNOK pr. 2. kvartal 2021. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 33,48 MNOK mot 31,34 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFKV er rentenettoen 1,99%, tilsvarende pr. 2. kvartal 2021 var 1,95%.

### Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 2.kvartal NOK 3.595 MNOK, en økning på 244,2 MNOK eller 7,3% fra samme tidspunkt i fjor.

### Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 107,23 MNOK tilsvarende 4,5% og utgjorde pr. 2. kvartal 2022 NOK 2.516,7 MNOK. Innskuddsdekningen er redusert fra 93,4% til 85,2%.

Pr. 2. kvartal 2022 har banken åtte obligasjonslån. Samlede innlån utgjør 431 MNOK, en økning på 55,6 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 160 pr. 30.06.2022 mot 302 samme tid i fjor.

### Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 14,5% fra samme periode i fjor og endte på 2.942 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode redusert med 49,1 MNOK til 1.235,8 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 39,0%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,34% av brutto utlån tilsvarende pr. 2. kvartal 2021 var 0,44%. Brutto mislighold viser en marginal reduksjon med 0,1 MNOK siden årsskiftet, og en reduksjon på MNOK 4,4 siden 2. kvartal i fjor.

### Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 2. kvartal 2022 er 25,80% mot 24,78% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 24,37% og 24,37%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 2. kvartal.

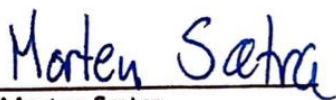
Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på NOK 26,5 mill.

### Utsiktene fremover

Krigen i Ukraina ser ut til å fortsette med uforminset styrke og fortsatt skape usikkerhet i den økonomiske situasjonen. Inflasjonen forventes å vedvare på et høyt nivå og sentralbanken vil øke styringsrenten som tidligere varslet. Hvordan dette vil slå ut på eiendomsmarkedet, lommeboka til den enkelte og lokalt næringsliv er svært usikkert og vil derfor overvåkes nøye det kommende halvåret.

For bankens del er det fortsatt fokus på vekst både i Askim og Fetsund. Konkurransen forventes å tilspisse seg ved lavere utlånsvekst i markedet og kan påvirke bankens rentenetto. Trøgstad Sparebank er godt rustet for fortsatt vekst og vil fortsette markeringen av 175 års jubileet i andre halvår.

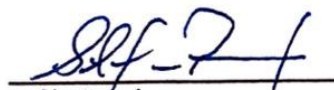
Trøgstad, 15. august 2022



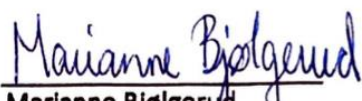
**Morten Sætra**  
Styrets leder



**Kjersti Berg Sandvik**  
Styrets nestleder



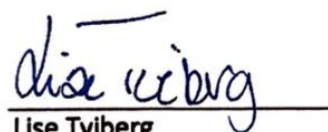
**Ståle Ruud**  
Styremedlem



**Marianne Bjølgerud**  
Styremedlem



**Atle Søgård**  
Styremedlem



**Lise Tviberg**  
Ansattvalgt styremedlem



**Lars Dingstad-Eriksen**  
Adm. banksjef

## RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		44.032	39.232	79.299
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.277	2.035	4.098
Rentekostnader og lignende kostnader		13.827	9.925	19.409
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>33.481</b>	<b>31.342</b>	<b>63.988</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.608	16.008	33.858
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.320	1.237	2.477
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.933	7.080	8.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-3.645	1.670	1.858
Andre driftsinntekter		559	391	833
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>22.134</b>	<b>23.911</b>	<b>42.738</b>
Lønn og andre personalkostnader		13.890	11.033	24.771
Andre driftskostnader		17.343	14.074	26.437
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.237	1.462	2.996
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>33.470</b>	<b>26.568</b>	<b>54.204</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>22.145</b>	<b>28.685</b>	<b>52.522</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	77	266	-171
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.068</b>	<b>28.419</b>	<b>52.693</b>
Skattekostnad		3.342	5.092	10.828
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>18.726</b>	<b>23.327</b>	<b>41.865</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 7	12.885	-6.465	5.257
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>12.885</b>	<b>-6.465</b>	<b>5.257</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				
Skatt				
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>31.610</b>	<b>16.861</b>	<b>47.122</b>

## BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		43.520	2.264	2.945
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		42.339	167.404	91.514
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2.942.413	2.568.054	2.628.673
Rentebærende verdipapirer	Note 9	328.026	410.882	409.936
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	176.471	155.808	169.015
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskaper		287	287	287
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		55.151	41.308	43.637
Andre eiendeler		7.392	5.398	5.022
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.595.951</b>	<b>3.351.758</b>	<b>3.351.382</b>

## BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.516	1.580	1.210
Innskudd fra kunder		2.516.655	2.409.426	2.395.388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	431.013	375.422	355.654
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		30.188	19.761	14.745
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		2.251	3.975	10.742
Andre avsetninger		15.546	366	2.696
Ansvarlig lånekapital	Note 8	26.500	26.500	26.500
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.023.669</b>	<b>2.837.030</b>	<b>2.806.936</b>
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		553.556	491.402	544.446
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		18.726	23.327	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>572.282</b>	<b>514.728</b>	<b>544.446</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.595.951</b>	<b>3.351.758</b>	<b>3.351.382</b>

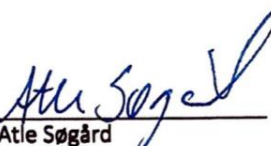
Trøgstad, 15. august 2022

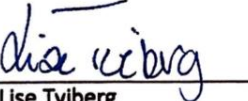
  
Morten Sætra  
Styrets leder

  
Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder

  
Ståle Ruud  
Styremedlem

  
Marianne Bjølgerud  
Styremedlem

  
Atle Søgård  
Styremedlem

  
Lise Tviberg  
Ansattevalgt styremedlem

  
Lars Dingstad-Eriksen  
Adm. banksjef

## EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>497.213</b>	<b>5.000</b>	<b>42.293</b>	<b>544.506</b>
Resultat etter skatt	18.726			18.726
Estimatavvik pensjon				0
Endring i utsatt skatt estimatavvik				
Verdiendring tilgjengelig for salg				0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				0
Skatt på verdiendring utlån				0
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>18.726</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.726</b>
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			12.885	12.885
Utbetalt utbytte				0
Tilbakeholdt utbytte				0
Utbetaling av gaver		-3.835		-3.835
Utstedelse av ny hybridkapital				0
Utbetalte renter hybridkapital				0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK				0
Endring egne egenkapitalbevis				0
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>515.938</b>	<b>1.165</b>	<b>55.178</b>	<b>572.281</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>				<b>0</b>
Overgang til IFRS				
<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
Estimatavvik pensjon				0
Endring i utsatt skatt estimatavvik				0
Verdiendring tilgjengelig for salg				0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				0
Skatt på verdiendring utlån				0
<b>Totalresultat 30.06.2021</b>	<b>23.327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.327</b>
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-6.465	-6.465
Utbetalt utbytte				0
Utbetaling av gaver				
Utstedelse av ny hybridkapital				0
Utbetalte renter hybridkapital				0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK				0
Endring egne egenkapitalbevis				0
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.648		-1.648
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>480.776</b>	<b>3.352</b>	<b>30.601</b>	<b>514.728</b>

## NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	69,26 %	57,13 %	56,34 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	30,72 %	32,60 %	33,49 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,59 %	-0,21 %	-0,05 %
Utlånsmargin hittil i år	1,98 %	2,71 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,99 %	1,95 %	1,93 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	11,42 %	6,70 %	9,03 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,50 %	34,48 %	32,95 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,63 %	43,19 %	40,57 %
Innskuddsdekning	85,24 %	93,41 %	90,75 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	4,45 %	8,15 %	4,68 %
Utlånsvekst (12 mnd)	14,46 %	4,68 %	4,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,38 %	3,45 %	1,78 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.398.883	3.248.278	3.323.194
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.622.578	4.520.669	4.577.530
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,02 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,34 %	0,44 %	0,42 %
<b>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</b>			
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,95 %	20,90 %	22,69 %
Kjernekapitaldekning	22,33 %	21,29 %	23,08 %
Kapitaldekning	23,89 %	22,89 %	24,69 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,27 %	9,92 %	10,77 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	160	302	186
NSFR	134	151	144

# Noter til regnskapet

## NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

---

Regnskapet for 2. kvartal 2022 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 2021. 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.

### 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 2021 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.

Trøgstad Sparebank benytter Eikas statistiske modell for beregning av tap i steg 1 og 2, men basert på usikkerheten i innenlandsøkonomien med økende rentenivå og inflasjon, har banken valgt å beholde tilleggsnedskrivning MNOK 5,0.

## 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.

### NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

#### Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.029	16.663	9.043
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.467	215	3.590
Nedskrivninger i steg 3	-812	-678	-744
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>11.684</b>	<b>16.200</b>	<b>11.889</b>

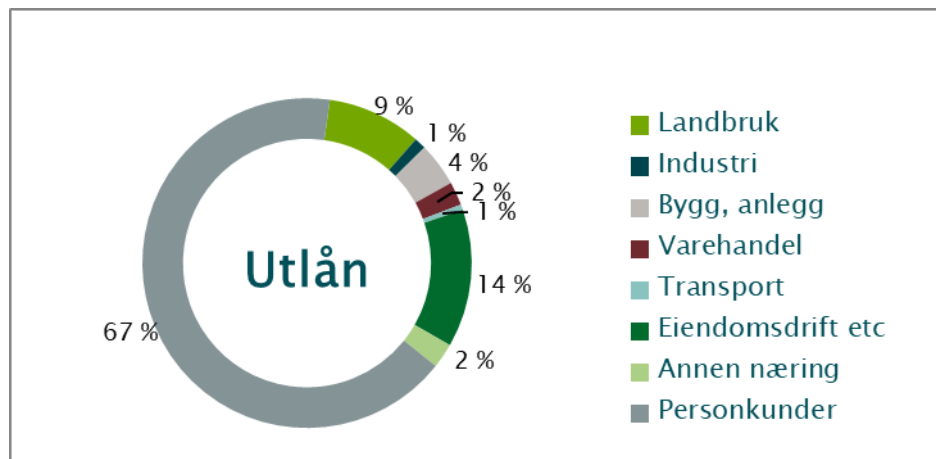
#### Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.190	6.191	4.090
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.400	10.346	8.790
Nedskrivninger i steg 3	-945	-2.262	-2.345
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>10.646</b>	<b>14.275</b>	<b>10.535</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	273.606	257.459	254.582
Industri	33.723	46.431	37.270
Bygg, anlegg	126.518	148.486	142.240
Varehandel	68.225	67.481	65.864
Transport	15.399	17.531	16.897
Eiendomsdrift etc	399.726	290.963	290.339
Annen næring	71.891	61.079	62.419
<b>Sum næring</b>	<b>989.088</b>	<b>889.430</b>	<b>869.611</b>
Personkunder	1.963.334	1.690.055	1.770.060
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.952.423</b>	<b>2.579.485</b>	<b>2.639.671</b>
Steg 1 nedskrivninger	-6.175	-2.881	-5.738
Steg 2 nedskrivninger	-2.078	-5.609	-2.171
Steg 3 nedskrivninger	-1.757	-2.940	-3.089
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.942.413</b>	<b>2.568.055</b>	<b>2.628.673</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.235.752	1.284.896	1.208.218
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.178.165</b>	<b>3.852.951</b>	<b>3.836.891</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.

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.853	881	454	3.188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-197	0	-183
Overføringer til steg 2	-26	346	0	319
Overføringer til steg 3	0	-18	300	282
Endringer som følge av nye eller økte utlån	68	0	0	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-29	-162	-229	-420
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-57	124	0	67
Andre justeringer	85	82	0	167
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>1.906</b>	<b>1.057</b>	<b>525</b>	<b>3.488</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.620.371	136.557	13.132	1.770.060
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	39.349	-39.349	0	0
Overføringer til steg 2	-71.227	71.227	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.078	2.078	0
Nye utlån utbetalt	465.624	13.403	0	479.027
Utlån som er fraregnet i perioden	-245.409	-38.353	-1.990	-285.753
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>1.808.708</b>	<b>141.407</b>	<b>13.220</b>	<b>1.963.334</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	3.885	1.290	2.635	7.811
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38	-213	0	-175
Overføringer til steg 2	-50	460	0	409
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	328	26	0	354
Utlån som er fraregnet i perioden	-86	-888	-1.423	-2.396
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	37	52	20	109
Andre justeringer	116	293	0	409
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>4.269</b>	<b>1.021</b>	<b>1.232</b>	<b>6.522</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	762.761	94.969	11.881	869.611
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.235	-20.235	0	0
Overføringer til steg 2	-43.185	43.185	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	218.412	14.356	0	232.768
Utlån som er fraregnet i perioden	-58.369	-53.407	-1.514	-113.290
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>899.853</b>	<b>78.869</b>	<b>10.367</b>	<b>989.088</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	350	112	0	463
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-60	0	-53
Overføringer til steg 2	-1	3	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	15	4	0	19
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-24	-32	0	-56
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	16	0	19
Andre justeringer	5	68	0	74
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2022</b>	<b>356</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>466</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	138.629	12.966	500	152.094
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.839	-1.839	0	0
Overføringer til steg 2	-1.026	1.026	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	20.202	2.954	0	23.155
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.404	-5.391	-500	-54.295
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022</b>	<b>111.240</b>	<b>9.716</b>	<b>0</b>	<b>120.955</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.090	2.617	2.609
Økte nedskrivninger i perioden	20		675
Nye nedskrivninger i perioden	300	323	310
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.652		-583
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			79
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>1.758</b>	<b>2.940</b>	<b>3.090</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.555	279	357
Endring i perioden i steg 3 på garantier	4	0	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	356	60	-394
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.272	0	78
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-73	-212
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>77</b>	<b>266</b>	<b>-171</b>

## NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

RESULTAT	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	17.615	14.598	1.268	33.481	14.661	14.888	1.793	31.342
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.933	10.933			7.080	7.080
Netto provisjonsinntekter			14.287	14.287			14.771	14.771
Verdiendring verdipapirer			-3.645	-3.645			1.670	1.670
Andre inntekter			559	559			391	391
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	0	0	22.134	22.134	0	0	23.911	23.911
Lønn og andre personalkostnader			13.890	13.890			11.033	11.033
Avskrivninger på driftsmidler			2.237	2.237			1.462	1.462
Andre driftskostnader			17.343	17.343			14.074	14.074
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	0	0	33.470	33.470	0	0	26.568	26.568
Tap på utlån	194	-389	273	77	-90	204	152	266
Gevinst aksjer				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	17.421	14.988	-10.341	22.068	14.750	14.684	-1.016	28.420
<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>
Netto utlån og fordringer på kunder	1.959.846	982.567		2.942.413	1.684.491	883.563		2.568.054
Innskudd fra kunder	1.800.254	716.400		2.516.655	1.728.135	681.290		2.409.426

RESULTAT	2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	31.190	29.123	3.675	63.988
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.665	8.665
Netto provisjonsinntekter			31.382	31.382
Inntekter verdipapirer			1.858	1.858
Andre inntekter			833	833
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	0	0	42.738	42.738
Lønn og andre personalkostnader			24.771	24.771
Avskrivninger på driftsmidler			2.996	2.996
Andre driftskostnader			26.437	26.437
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	0	0	54.204	54.204
Tap på utlån		-79	413	-505
Gevinst aksjer				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	31.269	28.710	-7.286	52.694
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	1.766.873	861.800		2.628.673
Innskudd fra kunder	1.703.306	692.083		2.395.389

## NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		328.026		328.026
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		18.122		18.122
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			158.989	158.989
<b>Sum</b>	-	<b>346.147</b>	<b>158.989</b>	<b>505.136</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	138.173
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	12.944
Investering	12.647
Salg	(4.775)
<b>Utgående balanse</b>	<b>158.989</b>

## NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010791072	19.04.2017	19.07.2021	20.000		20.051	0	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	75.000	0	25.075	25.082	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000	50.033	50.013	50.026	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.186	50.111	50.146	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.060	75.026	75.053	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.046	50.031	50.050	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.204	55.110	55.155	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	50.000	50.183	50.000	50.138	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50.000	50.124	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50.000	50.173	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
Over- og underkurs				4	4	4	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>431.013</b>	<b>375.422</b>	<b>355.654</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
<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
	31.12.2021				30.06.2022
Obligasjonsgjeld	355.654	100.000	-25.000	359	431.013
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>355.654</b>	<b>100.000</b>	<b>-25.000</b>	<b>359</b>	<b>431.013</b>
Ansvarlige lån	26.500	0	0	0	26.500
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<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
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	497.213	457.449	497.213
Gavefond	1.165	3.353	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	42.234	37.066	42.234
<b>Sum egenkapital</b>	<b>540.611</b>	<b>497.867</b>	<b>544.446</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-89.849	-76.307	-83.705
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>450.763</b>	<b>421.561</b>	<b>460.741</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>450.763</b>	<b>421.561</b>	<b>460.741</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>477.263</b>	<b>448.061</b>	<b>487.241</b>
	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksporeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	8.075	8.078	8.077
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.297	23.666	26.696
Foretak	58.156	32.465	51.037
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.290.666	1.109.879	1.192.795
Forfalte engasjementer	24.151	34.878	24.309
Høyrisiko engasjementer	52.932	174.524	79.391
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.271	19.584	19.552
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.182	25.021	9.824
Andeler verdipapirfond	18.121	30.218	31.481
Egenkapitalposisjoner	55.631	51.450	56.007
Øvrige engasjementer	113.439	113.678	91.797
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.651.921</b>	<b>1.623.442</b>	<b>1.590.966</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	197.893	184.717	197.893
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.849.814</b>	<b>1.808.160</b>	<b>1.788.859</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,80 %</b>	<b>24,78 %</b>	<b>27,24 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,37 %</b>	<b>23,31 %</b>	<b>25,76 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,37 %</b>	<b>23,31 %</b>	<b>25,76 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,45 % i Eika Gruppen AS og på 1,32 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>532.261</b>	<b>501.430</b>	<b>540.299</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>541.322</b>	<b>510.801</b>	<b>549.679</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>579.224</b>	<b>549.103</b>	<b>587.982</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.424.538</b>	<b>2.398.964</b>	<b>2.381.329</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,89 %</b>	<b>22,89 %</b>	<b>24,69 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,33 %</b>	<b>21,29 %</b>	<b>23,08 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,95 %</b>	<b>20,90 %</b>	<b>22,69 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,27 %</b>	<b>9,92 %</b>	<b>10,77 %</b>





**Kontaktpersoner for bankens delårsrapport:**

Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080  
Økonomisjef: Tom Sandham 69 82 49 15 /909 65 538

**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

**Veksthuset Askim**

Stasjonsmester Frosts gate 18  
1830 ASKIM  
Tlf. 69 82 49 00