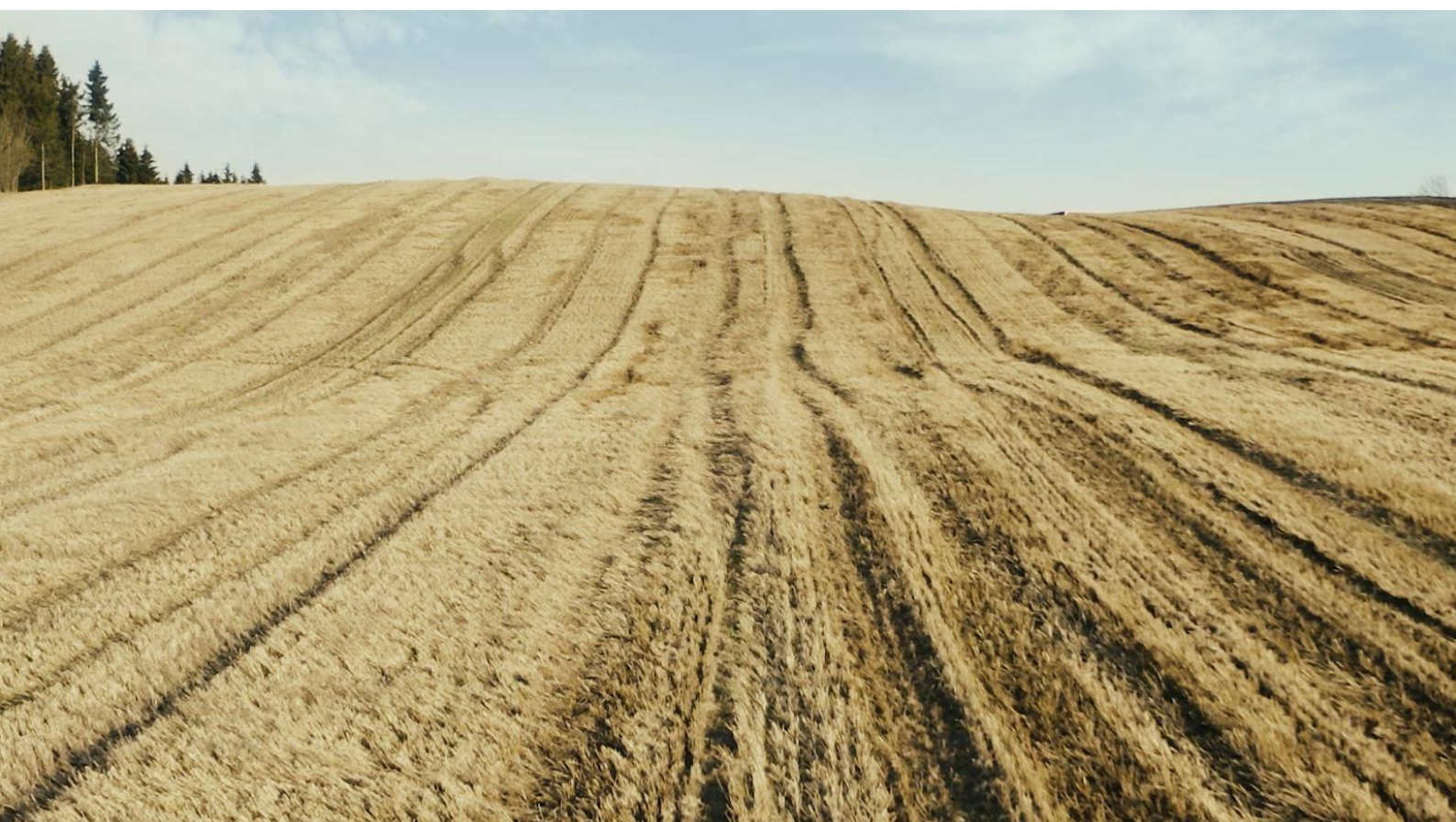


Trøgstad Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2023



Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2023

Kvartalsrapport fra styret

Trøgstad Sparebank har fortsatt god kredittvekst i tredjekvartal, selv om vekstfarten har avtatt noe. Dette må sees i sammenheng med markedsutviklingen ellers. Kjernebankkonverteringen i april påvirker fortsatt drift og fokus i banken, men i vesentlig mindre grad enn forrige kvartal.

Tredje kvartal er preget av et meget ustabil makrobilde, med krigen i Ukraina. Norges Bank satte opp renten med 0,25 % både i august og september til en styringsrente på 4,25 %. Økningene var begrunnet i fortsatt høy aktivitet i norsk økonomi og stramt arbeidsmarked. I tillegg har kronen fortsatt å svekke seg mer enn forventet. Prisveksten har avtatt noe, men ligger fortsatt godt over målsetningen på 2 %. Norges Bank varsler ytterligere en renteøkning i desember, hvis ikke vi får en kraftig oppbremsing i norsk økonomi, eller inflasjonen faller raskere.

Renteøkningene har påvirket utlånsveksten, som i tredje kvartal er svakest siden etter finanskrisen. Tall fra SSB viser at utlånsveksten for norske banker og kredittforetak var svakere enn på mange år. Fra utgangen av andre kvartal var veksten i utlån til husholdninger og ikke-finansielle foretak på 0,28 %, det svakeste tallet siden fjerde kvartal 2009. Tolvmånedersveksten er ved utgangen av tredje kvartal på ca 4 % og det er det laveste tallet siden juni 2010.

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2023 et resultat av ordinær drift etter skatt på 41,2 MNOK mot 28 MNOK pr. 3. kvartal 2022. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 72,5 MNOK mot 55,5 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,47%. Tilsvarende pr.3. kvartal 2022 var 2,11%.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av kvartalet 4.055 MNOK, en økning på 363 MNOK eller 9,8% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 63,7 MNOK tilsvarende 2,5% og utgjorde pr. 3. kvartal 2023 2.651 MNOK. Innskuddsdekningen er redusert fra 84% til 80,2%.

Pr. 3. kvartal 2023 har banken ti obligasjonslån samt et lån fra Kredittforeningen for Sparebanker. Samlede innlån utgjør 684 MNOK, en økning på 227 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 201 pr. 30.09.2023 mot 144 samme tid i fjor.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 7,3% fra samme periode i fjor og endte på 3.306 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode økt med 261 MNOK til 1,547 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 41%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,38% av brutto utlån. Tilsvarende pr. 3. kvartal 2022 var 0,33%. Brutto mislighold viser en økning på MNOK 7,2 siden årsskiftet, og en økning på MNOK 5,3 siden 3. kvartal i fjor.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2023 er 23,23% mot 25,08% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning 22,01% mot 23,68% i 3. kvartal i fjor. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 3. kvartal.

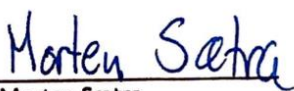
Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på NOK 26,5 mill.

Utsiktene fremover

Det er fortsatt et utfordrende makrobilde med krig i Ukraina og Israel, samt svak kronekurs. Inflasjonsveksten har gått noe ned, men er fortsatt over målet til Norges Bank. Markedet har heller ikke sett effektene av de siste renteendringene og det varsles ytterligere renteøkning i desember. Kredittveksten har stagnert i tredje kvartal og det er usikkerhet til veksten i fjerde kvartal.

Trøgstad Sparebank vil følge kundene tett i kommende periode for å bistå ved utfordring i økonomien, samt overvåke utviklingen i egen balanse. Banken har fortsatt ambisjoner om økte markedsandeler i Indre Østfold og Nedre Romerike.


Trøgstad, 15. november 2023



Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



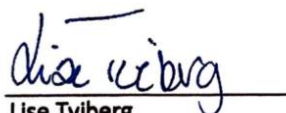
Ståle Ruud
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

| Resultat | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|--------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 131.254 | 72.922 | 109.532 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 10.951 | 5.121 | 7.859 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 69.649 | 22.537 | 38.471 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 72.555 | 55.507 | 78.920 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 26.813 | 22.649 | 31.676 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 828 | 1.878 | 2.361 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 7.795 | 10.951 | 11.376 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 7 | 883 | -4.566 | -3.735 |
| Andre driftsinntekter | | 1.897 | 826 | 1.125 |
| Netto andre driftsinntekter | | 36.560 | 27.982 | 38.081 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 23.433 | 21.143 | 29.513 |
| Andre driftskostnader | | 28.445 | 24.583 | 31.352 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 2.944 | 3.328 | 4.523 |
| Sum driftskostnader | | 54.822 | 49.055 | 65.388 |
| Resultat før tap | | 54.294 | 34.433 | 51.613 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 5 | 2.207 | -80 | 662 |
| Resultat før skatt | | 52.087 | 34.513 | 50.951 |
| Skattekostnad | | 10.910 | 6.498 | 11.252 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 41.177 | 28.015 | 39.699 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 7 | -1.900 | 14.074 | 35.367 |
| Skatt | | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -1.900 | 14.074 | 35.367 |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi | | | | |
| Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi | | | | |
| Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat | | 0 | 0 | 0 |
| Skatt | | | | |
| Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet | | 0 | 0 | 0 |
| Totalresultat | | 39.277 | 42.088 | 75.065 |

BALANSE - EIENDELER

| Tall i tusen kroner | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 45.188 | 42.695 | 43.685 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 36.244 | 40.188 | 93.909 |
| Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi | | 0 | 0 | 0 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 3 ,4, 5 | 3.293.600 | 3.068.408 | 3.067.211 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 385.595 | 314.303 | 311.432 |
| Finansielle derivater | | 0 | 0 | 0 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | 232.807 | 165.299 | 196.825 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | | 8.023 | 411 | 8.081 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | | 287 | 229 | 229 |
| Immaterielle eiendeler | | 0 | 0 | 0 |
| Varige driftsmidler | | 52.587 | 54.291 | 54.662 |
| Andre eiendeler | | 392 | 5.776 | 8.966 |
| Sum eiendeler | | 4.054.724 | 3.691.600 | 3.785.001 |

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

| Tall i tusen kroner | | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 50.425 | 1.087 | 1.200 |
| Innskudd fra kunder | | 2.651.278 | 2.587.565 | 2.614.657 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 8 | 634.060 | 456.838 | 482.266 |
| Annen gjeld | | 12.494 | 16.519 | 18.105 |
| Forpliktelser ved skatt | | 10.923 | 5.622 | 10.970 |
| Andre avsetninger | | 17.101 | 15.080 | 16.664 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 8 | 26.652 | 26.500 | 26.504 |
| Sum gjeld | | 3.402.934 | 3.109.211 | 3.170.366 |
| Opptjent egenkapital | | 610.613 | 554.374 | 614.636 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 | 0 |
| Periodens resultat etter skatt | | 41.177 | 28.015 | 0 |
| Sum egenkapital | | 651.791 | 582.389 | 614.636 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 4.054.724 | 3.691.600 | 3.785.001 |

Trøgstad, 15. november 2023

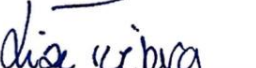

Morten Sætra
Styrets leder


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 |
|---|--------------------------|------------------|---|------------------------|
| Egenkapital 31.12.2022 | 532.036 | 5.000 | 77.600 | 614.636 |
| Resultat etter skatt | 41.177 | | | 41.177 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | -1.900 | -1.900 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 41.177 | 0 | -1.900 | 39.277 |
| Utbetaling av gaver | | -2.122 | | -2.122 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 573.213 | 2.878 | 75.700 | 651.791 |
| | | | | |
| Egenkapital 31.12.2021 | 497.213 | 5.000 | 42.234 | 544.446 |
| Resultat etter skatt | 28.015 | | | 28.015 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | 14.074 | 14.074 |
| Totalresultat 30.09.2022 | 28.015 | 0 | 14.074 | 42.089 |
| Utbetaling av gaver | | -4.146 | | -4.146 |
| Egenkapital 30.09.2022 | 525.228 | 854 | 56.308 | 582.389 |

NØKKELTALL

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|------------|------------|-----------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023 | 2022 | 2022 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 54,58 % | 63,62 % | 59,79 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 27,76 % | 28,01 % | 27,83 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 1,61 % | 0,89 % | 1,06 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,47 % | 1,78 % | 1,71 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,47 % | 2,11 % | 2,21 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 8,29 % | 9,99 % | 12,95 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 32,69 % | 34,00 % | 33,33 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 41,02 % | 38,78 % | 39,79 % |
| Innskuddsdekning | 80,19 % | 84,05 % | 84,95 % |
| Innskuddsvekst (12mnd) | 2,46 % | 7,97 % | 9,15 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 7,40 % | 18,94 % | 16,60 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 11,20 % | 14,41 % | 15,23 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 3.922.610 | 3.513.281 | 3.565.421 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 5.404.898 | 4.750.411 | 4.821.973 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,09 % | 0,00 % | 0,02 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,38 % | 0,33 % | 0,35 % |
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | | | |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 21,21 % | 21,39 % | 22,12 % |
| Kjernekapitaldekning | 21,66 % | 21,84 % | 22,51 % |
| Kapitaldekning | 23,07 % | 23,42 % | 23,97 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 10,35 % | 10,00 % | 10,90 % |
| ¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 201 | 144 | 255 |
| NSFR | 129 | 134 | 131 |

Noter til regnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 3. kvartal 2023 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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige 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.

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, likvidetetsrisiko 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**

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|---------------|--------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 8.669 | 6.236 | 4.419 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 6.876 | 3.414 | 3.364 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -1.554 | -1.071 | -1.071 |
| Netto misligholdte engasjementer | 13.991 | 8.579 | 6.711 |

Andre kredittforringede

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 3.327 | 4.034 | 3.983 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 8.235 | 7.376 | 7.409 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -1.187 | -945 | -945 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 10.375 | 10.465 | 10.448 |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

| Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Primærnæringer | 304.069 | 292.002 | 315.487 |
| Industri og bergverk | 51.436 | 33.540 | 34.739 |
| Kraftforsyning | 10.293 | 13.455 | 10.465 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 100.639 | 118.845 | 106.687 |
| Varehandel | 65.106 | 68.278 | 61.622 |
| Transport | 16.385 | 15.126 | 14.692 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 394 | 0 | 1 |
| Informasjon og kommunikasjon | 12.784 | 12.895 | 12.778 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 438.939 | 406.136 | 385.358 |
| Tjenesteytende virksomhet | 81.871 | 86.446 | 83.998 |
| Sum næring | 1.081.916 | 1.046.723 | 1.025.827 |
| Personkunder | 2.224.386 | 2.031.727 | 2.052.116 |
| Brutto utlån | 3.306.302 | 3.078.450 | 3.077.943 |
| Steg 1 nedskrivninger | -6.489 | -5.991 | -5.914 |
| Steg 2 nedskrivninger | -3.779 | -2.035 | -2.861 |
| Steg 3 nedskrivninger | -2.434 | -2.016 | -1.957 |
| Netto utlån til kunder | 3.293.599 | 3.068.408 | 3.067.211 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.547.630 | 1.286.743 | 1.355.950 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 4.841.229 | 4.355.151 | 4.423.161 |

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.

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 1.891 | 938 | 725 | 3.554 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 141 | -141 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -28 | 28 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -18 | -30 | 48 | 0 |
| Netto endring | -1.746 | -48 | -194 | -1.987 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 142 | 91 | 0 | 233 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -59 | -216 | 0 | -275 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023 | 324 | 622 | 579 | 1.525 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023 | 1.915.957 | 127.758 | 8.401 | 2.052.116 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 49.639 | -47.277 | -2.362 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -82.202 | 82.393 | -191 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -3.501 | -2.895 | 6.396 | 0 |
| Netto endring | -40.536 | 284 | 138 | -40.113 |
| Nye utlån utbetalt | 635.096 | 24.728 | 1 | 659.825 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -417.002 | -30.430 | -383 | -447.815 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023 | 2.057.451 | 154.562 | 11.999 | 2.224.012 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 4.022 | 1.924 | 1.232 | 7.178 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 481 | -281 | -200 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -179 | 179 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -102 | 102 | 0 |
| Netto endring | 1.417 | 2.122 | 389 | 3.928 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 493 | 112 | 332 | 937 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -70 | -797 | 0 | -866 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023 | 6.165 | 3.157 | 1.855 | 11.177 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023 | 874.789 | 140.766 | 10.273 | 1.025.828 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 31.633 | -29.622 | -2.011 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -111.764 | 111.764 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -7.164 | 7.164 | 0 |
| Netto endring | -5.461 | -2.038 | -412 | -7.912 |
| Nye utlån utbetalt | 211.762 | 13.760 | 3.460 | 228.983 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -113.691 | -47.556 | -3.364 | -164.611 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023 | 887.268 | 179.910 | 15.110 | 1.082.288 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 396 | 35 | 58 | 489 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 10 | -10 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -4 | 4 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -350 | 11 | 248 | -91 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 16 | 3 | 0 | 18 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio | -6 | -24 | 0 | -30 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger pr. 30.09.2023 | 62 | 19 | 306 | 387 |

| 30.09.2023 | 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 | 172.445 | 8.749 | 500 | 181.695 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 4.760 | -4.260 | -500 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -8.386 | 8.386 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -10.868 | -5.970 | 10 | -16.827 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 27.268 | 508 | 0 | 27.776 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -17.090 | -4.378 | 0 | -21.468 |
| Brutto engasjement pr. 30.09.2023 | 168.131 | 3.035 | 10 | 171.176 |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|---|--------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 2.016 | 3.090 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 500 | 379 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | | 300 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -82 | -1.753 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 2.434 | 2.016 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|---|--------------|------------|------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 130 | -1.382 | 530 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 0 | 1 | |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 1.485 | 30 | 846 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | 1.272 | 109 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | | | |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | 592 | | -823 |
| Tapskostnader i perioden | 2.207 | -80 | 662 |

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

| Konsern RESULTAT | 3. kvartal 2023 | | | | 3. kvartal 2022 | | | |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 42.705 | 19.964 | 9.886 | 72.555 | 29.239 | 22.241 | 4.027 | 55.507 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 7.795 | 7.795 | | | 10.951 | 10.951 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 25.985 | 25.985 | | | 20.771 | 20.771 |
| Verdiendring verdipapirer | | | 883 | 883 | | | -4.566 | -4.566 |
| Andre inntekter | | | 1.897 | 1.897 | | | 826 | 826 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 36.560 | 36.560 | 0 | 0 | 27.982 | 27.982 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 23.433 | 23.433 | | | 21.143 | 21.143 |
| Andre driftskostnader | | | 28.445 | 28.445 | | | 24.583 | 24.583 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 2.944 | 2.944 | | | 3.328 | 3.328 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 54.822 | 54.822 | 0 | 0 | 49.055 | 49.055 |
| Tap på utlån | 1.519 | 688 | | 2.207 | 441 | -439 | -82 | -80 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 41.187 | 19.276 | -8.376 | 52.087 | 28.798 | 22.680 | -16.964 | 34.513 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 2.222.487 | 1.071.111 | | 3.293.598 | 2.028.193 | 1.040.215 | | 3.068.408 |
| Innskudd fra kunder | 1.829.705 | 821.574 | | 2.651.278 | 1.776.395 | 811.170 | | 2.587.565 |

| Konsern RESULTAT | 2022 | | | |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 42.811 | 36.110 | | 78.920 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 11.376 | 11.376 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 29.315 | 29.315 |
| Verdiendring verdipapirer | | | -3.735 | -3.735 |
| Andre inntekter | | | 1.125 | 1.125 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 38.081 | 38.081 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 29.513 | 29.513 |
| Andre driftskostnader | | | 31.352 | 31.352 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 4.523 | 4.523 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 65.388 | 65.388 |
| Tap på utlån | 479 | 183 | | 662 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 42.331 | 35.927 | -27.308 | 50.951 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 2.048.562 | 1.018.649 | | 3.067.211 |
| Innskudd fra kunder | 1.746.839 | 867.817 | | 2.614.657 |

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2023

| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Sum Totalt |
|---|----------|----------------|----------------|----------------|
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 385.595 | | 385.595 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 37.376 | | 37.376 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 203.741 | 203.741 |
| Sum | - | 422.972 | 203.741 | 626.713 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|---|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 198.920 | |
| Realisert gevinst/tap | 305 | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | (2.205) | |
| Investering | 7.890 | |
| Salg | (1.169) | |
| Utgående balanse | 203.741 | - |

30.09.2022

| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Sum Totalt |
|---|----------|----------------|----------------|----------------|
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 314.303 | | 314.303 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 5.821 | | 5.821 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 160.119 | 160.119 |
| Sum | - | 320.123 | 160.119 | 480.242 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|---|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 138.173 | |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 14.074 | |
| Investering | 12.647 | |
| Salg | (4.775) | |
| Utgående balanse | 160.119 | - |

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010865868 | 10.10.2019 | 10.10.2023 | | 50.574 | 50.270 | 50.428 | 3 mnd. NIBOR + 0,65 % |
| NO0010871379 | 13.12.2019 | 13.03.2023 | | | 75.125 | 75.150 | 3 mnd. NIBOR + 0,57 % |
| NO0010892268 | 10.09.2020 | 10.09.2025 | | 50.148 | 50.096 | 50.115 | 3 mnd. NIBOR + 0,84 % |
| NO0010902224 | 28.10.2020 | 28.10.2024 | | 55.531 | 55.298 | 55.411 | 3 mnd. NIBOR + 0,83 % |
| NO0010984305 | 21.04.2021 | 21.04.2026 | | 75.762 | 50.272 | 75.422 | 3 mnd. NIBOR + 0,64 % |
| NO0011202178 | 12.01.2022 | 12.05.2025 | | 50.337 | 50.190 | 50.258 | 3 mnd. NIBOR + 0,48 % |
| NO0012520487 | 06.05.2022 | 05.11.2026 | | 50.427 | 50.247 | 50.332 | 3 mnd. NIBOR + 0,92 % |
| NO0012626102 | 19.08.2022 | 16.03.2027 | | 75.148 | 75.336 | 75.146 | 3 mnd. NIBOR + 1,17 % |
| NO0012864380 | 13.03.2023 | 13.10.2027 | | 75.941 | 0 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 1,26 % |
| NO0012883216 | 30.03.2023 | 22.03.2024 | | 75.091 | 0 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 0,72 % |
| NO0012931791 | 31.05.2023 | 22.03.2028 | | 75.102 | 0 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 1,41 % |
| Over- og underkurs | | | | | 4 | 4 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 634.060 | 456.838 | 482.266 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| | | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| Stiftelsen Trøgstad | 22.06.1905 | | 26.500 | 26.652 | 26.500 | 26.504 | 3 mnd. NIBOR + 2,25 % |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 26.652 | 26.500 | 26.504 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse |
|---|----------------|----------------|---------------------|------------------|----------------|
| | 31.12.2022 | | | | 30.09.2023 |
| Obligasjonsgjeld | 482.266 | 225.000 | -75.000 | 1.794 | 634.060 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 482.266 | 225.000 | -75.000 | 1.794 | 634.060 |
| Ansvarlige lån | 26.504 | | | 148 | 26.652 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 26.504 | 0 | 0 | 148 | 26.652 |

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Morbank | | | |
| Egenkapitalbevis | 0 | 0 | 0 |
| Overkursfond | 0 | 0 | 0 |
| Sparebankens fond | 532.035 | 497.213 | 532.035 |
| Gavefond | 805 | 854 | 5.000 |
| Utevningsfond | 0 | 0 | 0 |
| Annen egenkapital | 79.673 | 42.234 | 77.600 |
| Sum egenkapital | 612.514 | 540.301 | 614.635 |
| Utbytte | 0 | 0 | -517 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -627 | 0 | 0 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -135.784 | -90.982 | -129.077 |
| Ren kjernekapital | 476.103 | 449.319 | 485.041 |
| Fondsobligasjoner | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 476.103 | 449.319 | 485.041 |
| Ansvarlig lånekapital | 26.500 | 26.500 | 26.500 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 26.500 | 26.500 | 26.500 |
| Netto ansvarlig kapital | 502.603 | 475.819 | 511.541 |
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 11.071 | 10.075 | 11.192 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 9.723 | 368 | 369 |
| Foretak | 20.946 | 51.160 | 30.743 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 1.599.046 | 1.351.423 | 1.414.522 |
| Forfalte engasjementer | 27.435 | 20.702 | 18.875 |
| Høyrisiko engasjementer | 83.633 | 51.975 | 90.767 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 20.031 | 16.983 | 15.899 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 7.553 | 7.764 | 18.508 |
| Andeler verdipapirfond | 15.159 | 5.820 | 6.215 |
| Egenkapitalposisjoner | 82.589 | 55.602 | 82.308 |
| Øvrige engasjementer | 86.444 | 127.430 | 110.629 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.963.630 | 1.699.305 | 1.800.027 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 199.616 | 197.893 | 0 |
| Beregningsgrunnlag | 2.163.247 | 1.897.198 | 1.800.027 |
| Kapitaldekning i % | 23,23 % | 25,08 % | 28,42 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,01 % | 23,68 % | 26,95 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 22,01 % | 23,68 % | 26,95 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,50 % i Eika Gruppen AS og på 1,41 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 592.048 | 529.754 | 591.556 |
| Kjernekapital | 604.654 | 540.825 | 602.216 |
| Ansvarlig kapital | 643.945 | 579.844 | 641.297 |
| Beregningsgrunnlag | 2.791.265 | 2.476.113 | 2.674.906 |
| Kapitaldekning i % | 23,07 % | 23,42 % | 23,97 % |
| Kjernekapitaldekning | 21,66 % | 21,84 % | 22,51 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 21,21 % | 21,39 % | 22,12 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 10,35 % | 10,00 % | 10,90 % |



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