

Trøgstad Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2023



Trøgstad Sparebank 2. kvartal 2023

Kvartalsrapport fra styret

Banken gjennomførte en vellykket konvertering av kjernebanksystemene fra SDC til TietoEvry i andre kvartal. Tilpasninger til nye systemer har preget kvartalet. Veksten på utlån vedvarer, spesielt innenfor personmarkedet tilknyttet Veksthuset Askim. Det vil bli større fokus på kundeinnskudd fremover, for å tilpasse utlånsveksten. Banken leverte gode resultater for andre kvartal som følge av nevnte utlånsvekst, utbytter og økt rentenetto.

Kvartalet, som forrige, er preget av et fortsatt urolig makrobilde med krig i Ukraina, høy inflasjon og renteøkninger. Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 % i mai og med 0,50 % i juni, slik at styringsrente ved utgangen av kvartalet er på 3,75 %. Det varsles ytterligere renteøkninger til høsten. Norges Banks begrunnelse fra juni var at *prisveksten er klart over målet og lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn i fjor. Aktiviteten er fortsatt høy og arbeidsmarkedet er stramt, men presset i norsk økonomi er i ferd med å avta.*

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 2. kvartal 2023 et resultat av ordinær drift etter skatt på 32,2 MNOK mot 18,7 MNOK pr. 2. kvartal 2022. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 46,9 MNOK mot 33,5 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,51%. Tilsvarende pr.2. kvartal 2022 var 1,99%.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av kvartalet 4.000 MNOK, en økning på 404 MNOK eller 11,2% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 94,5 MNOK tilsvarende 3,8% og utgjorde pr. 2. kvartal 2023 2.611 MNOK. Innskuddsdekningen er redusert fra 85,2% til 81,9%.

Pr. 2. kvartal 2023 har banken ti obligasjonslån samt et lån fra Kredittforeningen for Sparebanker. Samlede innlån utgjør 683 MNOK, en økning på 200 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 284 pr. 30.06.2023 mot 160 samme tid i fjor.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 8% fra samme periode i fjor og endte på 3.176 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode økt med 325 MNOK til 1,561 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 42%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,36% av brutto utlån. Tilsvarende pr. 2. kvartal 2022 var 0,34%. Brutto mislighold viser en økning på MNOK 5,5 siden årsskiftet, og en økning på MNOK 0,8 siden 2. kvartal i fjor.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 2. kvartal 2023 er 24,88% mot 25,8% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning 23,57% mot 24,37% i 2. kvartal i fjor. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 2. kvartal.

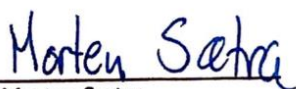
Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på NOK 26,5 mill.

Utsiktene fremover

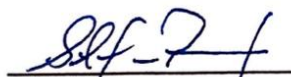
Det er fortsatt et utfordrende makrobilde med krig i Ukraina, høy inflasjon og varslede renteøkninger. Norges Banks renteøkning på 0,50 % vil få full effekt i tredje kvartal og det vil påvirke markedet. Selv om utlånsveksten i markedet har stoppet opp, har Trøgstad Sparebank fortsatt ambisjoner om kundevekst både på Nedre Romerike og i Indre Østfold i kommende periode.

Bankens rådgivere vil være forberedt på å bistå kundene med økonomisk rådgivning i en utfordrende tid, dette kan innebære flere avdragsutsettelse og refinansieringer. Nytt kjernebankplattform vil også kunne gi bedre kundeflater fremover, samt bedre rådgiververktøy.

Trøgstad, 15. august 2023



Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder

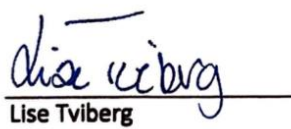
Ståle Ruud
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		82.660	44.032	109.532
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.284	3.277	7.859
Rentekostnader og lignende kostnader		42.005	13.827	38.471
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		46.940	33.481	78.920
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19.031	15.608	31.676
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		686	1.320	2.361
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.792	10.933	11.376
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	182	-3.645	-3.735
Andre driftsinntekter		1.344	559	1.125
Netto andre driftsinntekter		27.663	22.134	38.081
Lønn og andre personalkostnader		13.762	13.890	29.513
Andre driftskostnader		17.523	17.343	31.352
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.222	2.237	4.523
Sum driftskostnader		33.514	33.470	65.388
Resultat før tap		41.089	22.145	51.613
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.080	77	662
Resultat før skatt		40.009	22.068	50.951
Skattekostnad		7.854	3.342	11.252
Resultat av ordinær drift etter skatt		32.161	18.726	39.699
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-1.868	12.885	35.367
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.868	12.885	35.367
Totalresultat		30.294	31.610	75.065

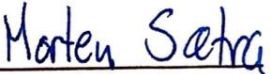
BALANSE - EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		50.112	43.520	43.685
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		101.136	42.339	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	3.176.024	2.942.413	3.067.211
Rentebærende verdipapirer	Note 7	372.976	328.026	311.432
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	231.660	176.471	196.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		8.023	411	8.081
Eierinteresser i konsernselskaper		287	229	229
Varige driftsmidler		53.296	55.151	54.662
Andre eiendeler		6.901	7.392	8.966
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.000.416	3.595.951	3.785.001

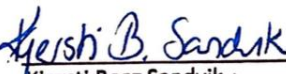
BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.030	1.516	1.200
Innskudd fra kunder		2.611.195	2.516.655	2.614.657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	633.464	431.013	482.266
Annen gjeld		11.171	30.188	18.105
Forpliktelsener ved skatt		7.868	2.251	10.970
Andre avsetninger		17.187	15.546	16.664
Ansvarlig lånekapital	Note 8	26.630	26.500	26.504
Sum gjeld		3.357.545	3.023.669	3.170.366
Opptjent egenkapital		610.709	553.556	614.636
Periodens resultat etter skatt		32.161	18.726	0
Sum egenkapital		642.871	572.282	614.636
Sum gjeld og egenkapital		4.000.416	3.595.951	3.785.001

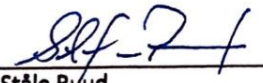
Trøgstad, 15. august 2023



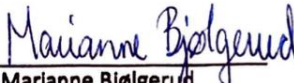
Morten Sætra
Styrets leder



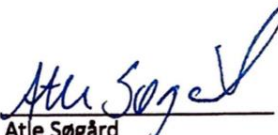
Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



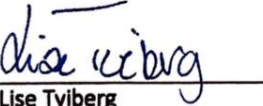
Ståle Ruud
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	532.036	5.000	77.600	614.636
Resultat etter skatt	32.161			32.161
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.868	-1.868
Totalresultat 30.06.2023	32.161	0	-1.868	30.293
Utbetaling av gaver		-2.058		-2.058
Egenkapital 30.06.2023	564.197	2.942	75.732	642.871
Egenkapital 31.12.2021	497.213	5.000	42.293	544.506
Resultat etter skatt	18.726			18.726
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			12.885	12.885
Totalresultat 30.06.2022	18.726	0	12.885	31.611
Utbetaling av gaver		-3.835		-3.835
Egenkapital 30.06.2022	515.939	1.165	55.178	572.282

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,30 %	69,26 %	59,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,55 %	30,72 %	27,83 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,47 %	0,59 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,57 %	1,98 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	1,99 %	2,21 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,71 %	11,42 %	12,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,20 %	33,50 %	33,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	42,29 %	38,63 %	39,79 %
Innskuddsdekning	81,92 %	85,24 %	84,95 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,76 %	4,45 %	9,15 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,96 %	14,46 %	16,60 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	13,37 %	8,38 %	15,23 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.775.128	3.398.883	3.565.421
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.223.176	4.622.578	4.821.973
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,07 %	0,01 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,36 %	0,34 %	0,35 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,38 %	23,89 %	22,76 %
Kjernekapitaldekning	22,83 %	22,33 %	23,17 %
Kapitaldekning	24,31 %	21,95 %	24,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,27 %	10,27 %	10,90 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	284	160	255
NSFR	136	134	131

Noter til regnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 2. 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. 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.417	9.029	4.419
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.877	3.467	3.364
Nedskrivninger i steg 3	-903	-812	-1.071
Netto misligholdte engasjementer	12.391	11.684	6.711

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.880	4.190	3.983
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	10.774	7.400	7.409
Nedskrivninger i steg 3	-1.619	-945	-945
Netto andre kredittforringede engasjement	15.035	10.646	10.448

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	306.436	273.606	315.487
Industri og bergverk	39.193	30.811	45.204
Kraftforsyning	10.347	2.912	0
Bygg og anleggsvirksomhet	107.836	126.518	106.687
Varehandel	65.466	68.225	61.622
Transport	14.891	15.399	14.692
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	12.778	12.963	0
Omsetning og drift av fast eiendom	414.749	380.740	398.888
Tjenesteytende virksomhet	86.284	77.914	83.248
Sum næring	1.057.979	989.088	1.025.827
Personkunder	2.129.569	1.963.334	2.052.116
Brutto utlån	3.187.548	2.952.423	3.077.943
Steg 1 nedskrivninger	-6.222	-6.175	-5.914
Steg 2 nedskrivninger	-3.122	-2.078	-2.861
Steg 3 nedskrivninger	-2.181	-1.757	-1.957
Netto utlån til kunder	3.176.024	2.942.413	3.067.211
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.560.625	1.235.752	1.355.950
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.736.649	4.178.165	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.

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.891	938	725	3.554
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	94	-94	0	0
Overføringer til steg 2	-32	32	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-3	5	0
Netto endring	-115	208	-123	-30
Endringer som følge av nye eller økte utlån	103	73	0	176
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-122	0	-161
Konstaterte tap	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.900	1.032	607	3.539

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.915.957	127.758	8.401	2.052.116
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29.391	-29.391	0	0
Overføringer til steg 2	-85.447	85.447	0	0
Overføringer til steg 3	-1.484	-958	2.442	0
Netto endring	-24.201	-3.884	-76	-28.161
Nye utlån utbetalt	420.269	15.298	1	435.568
Utlån som er fraregnet i perioden	-308.598	-21.014	-342	-329.953
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.945.887	173.257	10.425	2.129.569

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	4.022	1.924	1.232	7.178
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	653	-653	0	0
Overføringer til steg 2	-114	114	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-102	103	0
Netto endring	-459	1.523	238	1.303
Endringer som følge av nye eller økte utlån	248	28	0	276
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-744	0	-771
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	4.321	2.090	1.574	7.985

30.06.2023	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	1.025.827
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53.039	-53.039	0	0
Overføringer til steg 2	-60.614	60.614	0	0
Overføringer til steg 3	-97	-7.164	7.261	0
Netto endring	12.738	203	-454	12.488
Nye utlån utbetalt	120.108	959	0	121.067
Utlån som er fraregnet i perioden	-57.596	-43.808	0	-101.404
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	942.367	98.531	17.081	1.057.979

30.06.2023	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	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-9	17	35	43
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	21	3	306	330
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-308	-23	-58	-389
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	107	26	341	473

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	172.438	8.706	490	181.634
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.250	-4.250	0	0
Overføringer til steg 2	-3.842	3.842	0	0
Overføringer til steg 3	-3	0	3	0
Netto endring	-5.698	-2.240	-135	-8.074
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.164	513	0	24.677
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.637	-4.343	0	-16.980
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	178.671	2.228	358	181.257

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.016		3.090
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	321		20
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-156		-1.652
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.181		1.758

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-530	-1.555	530
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-135	4	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.145	356	846
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		1.272	109
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-400		-823
Tapskostnader i perioden	1.080	77	662

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

Konsern RESULTAT	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	27.501	26.496	-7.057	46.940	17.615	14.598	1.268	33.481
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.792	7.792			10.933	10.933
Netto provisjonsinntekter			18.345	18.345			14.287	14.287
Verdiendring verdipapirer			182	182			-3.645	-3.645
Andre inntekter			1.344	1.344			559	559
Sum andre driftsinntekter	0	0	27.663	27.663	0	0	22.134	22.134
Lønn og andre personalkostnader			13.762	13.762			13.890	13.890
Avskrivinger på driftsmidler			17.523	17.523			17.343	17.343
Andre driftskostnader			2.222	2.222			2.237	2.237
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	33.508	33.508	0	0	33.470	33.470
Tap på utlån	219	453	408	1.080	194	-389	273	77
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	27.282	26.043	-13.310	40.016	17.421	14.988	-10.341	22.068
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.127.871	1.048.152		3.176.024	1.959.846	982.567		2.942.413
Innskudd fra kunder	1.818.593	792.602		2.611.195	1.800.254	716.400		2.516.655

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
Avskrivinger på driftsmidler			31.352	31.352
Andre driftskostnader			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

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		372.976		372.976
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		37.088		37.088
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			202.882	202.882
Sum	-	410.064	202.882	612.946

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	198.920	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.868)	
Investering	6.999	
Salg	(1.169)	
Utgående balanse	202.882	-

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki 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
Sum	-	346.147	158.989	505.136

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	12.944	
Investering	12.647	
Salg	(4.775)	
Utgående balanse	158.989	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022		0	50.033	0	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023		50.484	50.186	50.428	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023		0	75.060	75.150	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025		50.123	50.046	50.115	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024		55.438	55.204	55.411	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026		75.627	50.183	75.422	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025		50.291	50.124	50.258	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026		50.366	50.173	50.332	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027		75.155	0	75.146	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027		75.806	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012883216	30.03.2023	22.03.2024		75.081	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028		75.093	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
Over- og underkurs					4	4	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				633.464	431.013	482.266	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad	22.06.1905		26.500	26.630	26.500	26.504	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.630	26.500	26.504	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	482.266	225.000	-75.000	1.198	633.464
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482.266	225.000	-75.000	1.198	633.464
Ansvarlige lån	26.504			126	26.630
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	26.504	0	0	126	26.630

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Morbank			
Sparebankens fond	532.035	497.213	532.035
Gavefond	869	1.165	5.000
Annen egenkapital	79.673	42.234	77.600
Sum egenkapital	612.577	540.611	614.636
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-613	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-134.917	-89.849	-129.077
Ren kjernekapital	477.046	450.763	485.042
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	477.046	450.763	485.042
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	503.546	477.263	511.542
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.044	8.075	11.192
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	8.999	5.297	369
Foretak	18.040	58.156	30.743
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.455.584	1.290.666	1.414.522
Forfalte engasjementer	32.309	24.151	18.875
Høyrisiko engasjementer	82.720	52.932	90.767
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.101	17.271	15.899
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.585	8.182	18.508
Andeler verdipapirfond	15.788	18.121	6.215
Egenkapitalposisjoner	71.631	55.631	82.308
Øvrige engasjementer	89.307	113.439	110.629
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.824.108	1.651.921	1.800.029
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	199.616	197.893	199.616
Beregningsgrunnlag	2.023.724	1.849.814	1.999.645
Kapitaldekning i %	24,88 %	25,80 %	25,58 %
Kjernekapitaldekning	23,57 %	24,37 %	24,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,57 %	24,37 %	24,26 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,48 % i Eika Gruppen AS og på 1,41% i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	591.353	579.224	591.556
Kjernekapital	603.196	541.322	602.216
Ansvarlig kapital	642.461	532.261	641.297
Beregningsgrunnlag	2.642.686	2.424.538	2.599.406
Kapitaldekning i %	24,31 %	21,95 %	24,67 %
Kjernekapitaldekning	22,83 %	22,33 %	23,17 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,38 %	23,89 %	22,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,27 %	10,27 %	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