

Trøgstad Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2024



Trøgstad Sparebank 2. kvartal 2024

Kvartalsrapport fra styret

Vekst innenfor utlån, forsikring og nye kunder preger første halvår.

Utlånsveksten innenfor personmarkedet er hittil i år på 8,5%, og godt over markedsveksten. Utlånsveksten kommer fra alle bankens fire avdelinger i Trøgstad, Fetsund, Askim og Ski og i hovedsak fra nye kunder. Dette viser at bankens konsept med personlig rådgivning og tilstedeværelse treffer godt.

I andre kvartal har Trøgstad Sparebank vært pilotbank i Eika Gruppens satsning innenfor regnskap – Eika Økonomi. Sammen med Online Accounting AS leverer Trøgstad Sparebank Eika Regnskap, et fullintegrert regnskapsprogram og helhetlig økonomisk rådgivning for bedriftskunder. Tilbakemeldinger fra bedriftskundene har vært gode og pilotperioden fortsetter.

Bankens satsning innenfor forsikring gir resultater med mange nye forsikringskunder. Trøgstad Sparebank har historisk god vekst innenfor person- og bedriftsmarkedet innenfor både person- og skadeforsikring.

Trøgstad Sparebanks bidrag til lokalsamfunnet har vært variert i første halvår med største enkelttildeling på en million kroner til skatepark på Skjønhaug. I tillegg har banken sponset flere lokale kulturarrangement på forsommeren i Båstad, Skjønhaug, Askim og Mysen.

Engasjementet til bankens ansatte er fortsatt meget høyt med en «Utmerket» score i kvartalsvis PULS-måling fra Kantar. Dette er fortsatt blant de høyeste scorene i Eika Alliansen og noe som styret er godt fornøyd med. Med kundeveksten jobbes det kontinuerlig med rekruttering og utvikling av bankens ansatte.

Trøgstad Sparebank har fokus på bærekraft og det grønne skiftet. I andre kvartal har alle avdelingene til Trøgstad Sparebank blitt miljøfyrtårnsertifisert.

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 2. kvartal 2024 et resultat av ordinær drift etter skatt på 28,4 MNOK mot 32 MNOK pr. 2. kvartal 2023. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 53,7 MNOK mot 46,9 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,51%. Tilsvarende pr.2. kvartal 2023 var 2,45%.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av kvartalet 4.346 MNOK, en økning på 346 MNOK eller 8,7% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 315 MNOK tilsvarende 8,4% og utgjorde pr. 2. kvartal 2024 2.894 MNOK. Innskuddsdekningen er økt fra 81,9% til 84,5%.

Pr. 2. kvartal 2024 har banken ni obligasjonslån samt et lån fra Kredittforeningen for Sparebanker. Samlede innlån utgjør 630 MNOK, en reduksjon på 50 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 410 pr. 30.06.2024 mot 284 samme tid i fjor.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 9,6% fra samme periode i fjor og endte på 3.482 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode økt med 263 MNOK til 1,824 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 44%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,43% av brutto utlån. Tilsvarende pr. 2. kvartal 2023 var 0,36%. Brutto mislighold viser en økning på MNOK 5 siden årsskiftet, og en økning på MNOK 42 siden 2. kvartal i fjor.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 2. kvartal 2024 er 23,6% mot 24,9% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning 22,4% mot 23,6% 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 urolig makrobilde som vil påvirke finansmarkedene internasjonalt og også utviklingen i Norge. Den norske krona har svekket seg det siste kvartalet, som medfører usikkerhet om når Norges Bank vil senke styringsrenten.

Utlånsveksten i det norske markedet er fortsatt svak og vil medføre ytterligere press på bankens rentemarginer og inntjening. Trøgstad Sparebank forventer fortsatt vekst og øker bemanningen videre. Urolige tider viser seg, og har vist seg historisk sett, at kundene trekker til banker med personlig rådgivning. Vi mener derfor at konseptet til de lokale sparebankene står sterkt.

Trøgstad, 14. august 2024



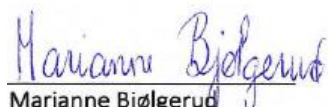
Morten Sætra
Styrets leder



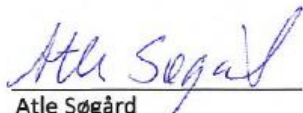
Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



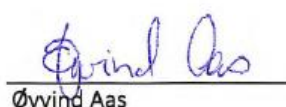
Ståle Råud
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Øyvind Aas
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		112.396	82.660	183.997
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		11.249	6.284	16.323
Rentekostnader og lignende kostnader		69.925	42.005	100.752
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		53.720	46.940	99.568
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.342	19.031	34.419
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.651	686	1.770
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.050	7.792	7.975
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	1.278	182	2.071
Andre driftsinntekter		1.554	1.344	2.056
Netto andre driftsinntekter		19.573	27.663	44.752
Lønn og andre personalkostnader		14.752	13.762	33.998
Andre driftskostnader		19.159	17.523	35.216
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.245	2.222	4.395
Sum driftskostnader		36.157	33.514	73.610
Resultat før tap		37.136	41.089	70.710
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.246	1.080	4.068
Resultat før skatt		35.890	40.009	66.641
Skattekostnad		7.453	7.854	15.607
Resultat av ordinær drift etter skatt		28.437	32.161	51.034
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-7.572	-1.868	13.852
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.572	-1.868	13.852
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		20.864	30.293	64.886

BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		49.804	50.112	45.140
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		115.839	101.136	75.340
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.467.042	3.176.024	3.318.478
Rentebærende verdipapirer	Note 7	423.695	372.976	384.871
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	233.803	231.660	279.387
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		8.100	8.023	10.104
Eierinteresser i konsernselskaper		287	287	287
Varige driftsmidler		52.155	53.296	51.301
Andre eiendeler		-4.751	6.901	11.714
Sum eiendeler		4.345.974	4.000.416	4.176.623

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		54.982	50.030	50.272
Innskudd fra kunder		2.940.708	2.611.195	2.718.231
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	584.509	633.464	659.500
Annen gjeld		29.579	11.171	10.853
Forpliktelser ved skatt		13.383	7.868	17.344
Andre avsetninger		373	17.187	16.765
Ansvarlig lånekapital	Note 8	26.641	26.630	26.657
Sum gjeld		3.650.175	3.357.545	3.499.623
Opptjent egenkapital		667.362	610.709	677.000
Periodens resultat etter skatt		28.437	32.161	0
Sum egenkapital		695.799	642.871	677.000
Sum gjeld og egenkapital		4.345.974	4.000.416	4.176.623

Trøgstad, 14. august 2024



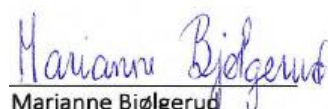
Morten Sætra
Styrets leder



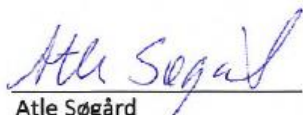
Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



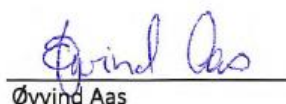
Ståle Ruud
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Øyvind Aas
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 31.12.2023	580.649	5.000	91.350	677.000
Resultat etter skatt	28.437			28.437
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-7.572	-7.572
Totalresultat 30.06.2024	28.437	0	-7.572	20.865
Utbetaling av gaver		-2.065		-2.065
Egenkapital 30.06.2024	609.086	2.935	83.778	695.799
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
Utbetaling av gaver		-2.058		-2.058
Egenkapital 30.06.2023	564.197	2.942	75.732	642.871

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,99 %	50,30 %	54,82 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,78 %	29,55 %	25,85 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,32 %	1,47 %	1,61 %
Utlånsmargin hittil i år	1,58 %	1,57 %	1,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,45 %	2,51 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,10 %	9,71 %	10,04 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,32 %	33,20 %	33,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,69 %	42,29 %	42,12 %
Innskuddsdekning	84,46 %	81,92 %	81,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)	12,62 %	3,76 %	3,96 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,24 %	7,96 %	8,28 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,84 %	13,37 %	11,81 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.294.213	3.864.771	3.969.252
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.009.114	5.312.818	5.477.185
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,07 %	0,07 %	0,13 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,43 %	0,36 %	0,43 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,92 %	23,00 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	22,28 %	23,41 %	23,73 %
Kapitaldekning	23,73 %	24,93 %	25,15 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,04 %	10,82 %	11,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	410	284	266
NSFR	135	136	138

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 2. kvartal 2024 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.

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

Kunder blir 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
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.954	6.417	8.399
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	18.026	6.877	6.716
Nedskrivninger i steg 3	-2.254	-903	-1.988
Netto misligholdte engasjementer	26.726	12.391	13.126

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarke	10.248	5.880	6.244
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmark	31.760	10.774	8.222
Nedskrivninger i steg 3	-4.031	-1.619	-3.262
Netto andre kredittforringede engasjement	37.977	15.035	11.204

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	343.740	306.435	324.459
Industri og bergverk	55.340	39.193	34.590
Kraftforsyning	10.266	10.347	10.291
Bygg og anleggsvirksomhet	112.872	107.836	92.616
Varehandel	54.070	65.466	66.804
Transport	14.246	14.891	16.441
Overnattings- og serveringsvirksomhet	376	0	389
Informasjon og kommunikasjon	0	12.778	12.790
Omsetning og drift av fast eiendom	438.728	414.749	457.967
Tjenesteytende virksomhet	97.031	86.284	84.070
Sum næring	1.126.669	1.057.979	1.100.416
Personkunder	2.355.267	2.129.569	2.232.512
Brutto utlån	3.481.936	3.187.548	3.332.928
Steg 1 nedskrivninger	-2.964	-6.222	-3.053
Steg 2 nedskrivninger	-5.951	-3.122	-6.453
Steg 3 nedskrivninger	-5.979	-2.181	-4.944
Netto utlån til kunder	3.467.042	3.176.024	3.318.479
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.828.502	1.560.625	1.624.432
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.295.544	4.736.649	4.942.911

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.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	692	1.614	1.539	3.845
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	157	-157	0	0
Overføringer til steg 2	-24	39	-14	0
Overføringer til steg 3	-2	0	2	0
Netto endring *)	-579	-538	-10	-1.128
Endringer som følge av nye eller økte utlån	99	16	192	307
Utlån som er fraregnet i perioden	-51	-179	-110	-340
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	292	794	1.599	2.685

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.069.857	148.008	14.647	2.232.512
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.231	-45.231	0	0
Overføringer til steg 2	-41.432	42.029	-597	0
Overføringer til steg 3	-5.783	-1	5.785	0
Netto endring *)	-65.828	-7.379	-1.219	-74.425
Nye utlån utbetalt	509.748	6.087	4.658	520.492
Utlån som er fraregnet i perioden	-292.726	-28.520	-2.067	-323.312
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2.219.067	114.993	21.207	2.355.267

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.361	4.839	3.405	10.605
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	923	-923	0	0
Overføringer til steg 2	-127	127	0	0
Overføringer til steg 3	-57	-275	332	0
Netto endring *)	-552	1.830	688	1.966
Endringer som følge av nye eller økte utlån	416	85	0	501
Utlån som er fraregnet i perioden	-293	-528	-44	-865
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	2.670	5.156	4.381	12.207

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	884.626	200.853	14.937	1.100.416
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76.473	-76.473	0	0
Overføringer til steg 2	-78.103	78.103	0	0
Overføringer til steg 3	-21.483	-14.222	35.706	0
Netto endring *)	77.951	6.181	-586	83.546
Nye utlån utbetalt	222.324	3.665	0	225.989
Utlån som er fraregnet i perioden	-216.893	-66.128	-261	-283.282
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	944.894	131.979	49.796	1.126.669

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	35	29	306	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	10	1	0	11
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	9	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i period	-2	-21	0	-23
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	51	16	306	373

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	144.382	4.792	0	149.174
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	775	-775	0	0
Overføringer til steg 2	-511	511	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	10.384	60	0	10.444
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	18.971	388	0	19.359
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.937	-3.456	0	-9.393
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	168.065	1.520	0	169.585

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

30.06.2023	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	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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.900	1.032	607	3.539

30.06.2023	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	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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.945.887	173.257	10.425	2.129.569

30.06.2023	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	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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	4.321	2.090	1.574	7.985

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 period	-308	-23	-58	-389
Konstaterte tap				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 balanseførte 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

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	942.367	98.531	17.081	1.057.979

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023	
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		3.956	2.016
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		480	321
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.110	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-85	-156
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.461		2.181

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.911	-530	3.174
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1	-135	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-593	2.145	589
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			342
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-75	-400	-36
Tapskostnader i perioden	1.246	1.080	4.068

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

Konsern	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT								
Netto renteinntekter	30.706	31.096	-8.081	53.720	27.501	26.496	-7.057	46.940
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.050	5.050			7.792	7.792
Netto provisjonsinntekter			11.691	11.691			18.345	18.345
Verdiendring verdipapirer			1.278	1.278			182	182
Andre inntekter			1.554	1.554			1.344	1.344
Sum andre driftsinntekter	0	0	19.573	19.573	0	0	27.663	27.663
Lønn og andre personalkostnader			14.752	14.752			13.762	13.762
Andre driftskostnader			19.159	19.159			17.523	17.523
Avskrivninger på driftsmidler			2.245	2.245			2.222	2.222
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	36.157	36.157	0	0	33.508	33.508
Tap på utlån	781	438	27	1.246	219	453	408	1.080
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	29.925	30.658	-24.692	35.890	27.282	26.043	-13.309	40.016
BALANSE								
Netto utlån og fordringer på kunder	2.353.761	1.113.281		3.467.042	2.127.871	1.048.152		3.176.024
Innskudd fra kunder	2.015.479	925.229		2.940.708	1.818.593	792.602		2.611.195

Konsern	2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	58.959	40.609		99.568
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.975	7.975
Netto provisjonsinntekter			32.649	32.649
Verdiendring verdipapirer			2.071	2.071
Andre inntekter			2.056	2.056
Sum andre driftsinntekter	0	0	44.752	44.752
Lønn og andre personalkostnader			33.998	33.998
Andre driftskostnader			35.216	35.216
Avskrivninger på driftsmidler			4.395	4.395
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	73.610	73.610
Tap på utlån			4.068	4.068
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	58.959	40.609	-32.926	66.642
BALANSE				
Netto utlån og fordringer på kunder	2.228.667	1.089.811		3.318.478
Innskudd fra kunder	1.868.418	850.554		2.718.973

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.06.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		423.695		423.695
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		8.451		8.451
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			233.740	233.740
Sum	-	432.146	233.740	665.885

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	221.962	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.572)	
Investering	19.349	
Salg		
Utgående balanse	233.740	-

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki 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	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	0	0	50.484	0	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.154	50.123	50.152	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.527	55.438	55.526	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	75.000	75.772	75.627	75.766	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50.000	50.346	50.291	50.347	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50.000	50.430	50.366	50.431	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75.000	75.160	75.155	75.160	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75.000	75.948	75.806	75.986	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012883216	30.03.2023	22.03.2024	0	0	75.081	75.103	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75.000	75.077	75.093	75.116	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75.000	76.095	0	75.914	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				584.509	633.464	659.500	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26.500	26.641	26.630	26.657	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.641	26.630	26.657	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				30.06.2024
Obligasjonsgjeld	659.500	0	75.000	8	584.508
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	659.500	0	75.000	8	584.508
Ansvarlige lån	26.657	0	0	-16	26.641
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	26.657	0	0	-16	26.641

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	580.880	532.035	578.380
Gavefond	2.935	869	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	91.120	79.673	91.120
Sum egenkapital	674.935	612.577	674.500
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-658	-613	-667
Fradrag i ren kjernekapital	-164.799	-134.917	-145.568
Ren kjernekapital	509.478	477.047	528.266
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	509.478	477.047	528.266
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	535.978	503.547	554.766
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.082	11.044	11.077
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.230	8.999	11.986
Foretak	21.975	18.040	19.394
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.620.085	1.455.584	1.506.451
Forfalte engasjementer	77.754	32.309	25.230
Høyrisiko engasjementer	44.110	82.720	101.818
Obligasjoner med fortrinnsrett	39.891	19.101	20.054
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.704	19.585	14.657
Andeler verdipapirfond	8.451	15.788	23.730
Egenkapitalposisjoner	90.519	71.631	90.558
Øvrige engasjementer	85.099	89.307	85.505
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.047.900	1.824.108	1.910.462
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	223.105	199.616	223.105
Beregningsgrunnlag	2.271.005	2.023.724	2.133.567
Kapitaldekning i %	23,60 %	24,88 %	26,00 %
Kjernekapitaldekning	22,43 %	23,57 %	24,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,43 %	23,57 %	24,76 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,43 % i Eika Gruppen AS og på 1,65 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	656.740	591.353	647.990
Kjernekapital	667.657	603.196	657.598
Ansvarlig kapital	710.988	642.461	697.039
Beregningsgrunnlag	2.996.196	2.642.686	2.770.991
Kapitaldekning i %	23,73 %	24,31 %	25,15 %
Kjernekapitaldekning	22,28 %	22,83 %	23,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,92 %	22,38 %	23,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,04 %	10,27 %	11,05 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 388,6 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 19,4 MNOK.



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

Veksthuset Ski

1400 Ski
Tlf. 69 82 49 00