

Kvartalsrapport 1. kvartal 2021

Trøgstad Sparebank



Trøgstad Sparebank 1. kvartal 2021

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 1. kvartal 2021 et Resultat av ordinær drift etter skatt på 7,013 MNOK mot 3,541 MNOK pr. 1. kvartal 2020. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 15,233 MNOK mot 17,744 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 1,92%, tilsvarende pr. 1. kvartal 2020 var 2,28%.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 1.kvartal NOK 3.321,7 MNOK, en økning på 153,9 MNOK eller 4,9% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 194,6 MNOK tilsvarende 8,9% og utgjorde pr. 1. kvartal 2021 NOK 2.390,6 MNOK. Innskuddsdekningen er økt fra 89,71% til 93,28%.

Pr. 1. kvartal 2021 har banken syv obligasjonslån. Samlede innlån utgjør 375,6 MNOK, en reduksjon på 75,5 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 258 mot 840 pr. 31.03.2021.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 4,7% fra samme periode i fjor og endte på 2.562,7 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode redusert med 11,5 MNOK til 1.269,1 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 43,3%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,46% av brutto utlån tilsvarende pr. 1. kvartal 2020 var 0,40%. Brutto mislighold er redusert med 3,5 MNOK siden årsskiftet. Se note 2 for omtale av nedskrivninger knyttet til Covid -19.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 1. kvartal 2021 er 24,29% mot 25,17% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 22,82% og 23,52%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 1. kvartal.

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

Trøgstad, 5. mai 2021



Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



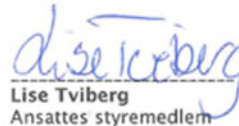
Lars Ove Flaten
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattes styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.552	27.310	91.023
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.004	1.705	4.411
Rentekostnader og lignende kostnader		5.322	11.270	29.332
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.233	17.744	66.102
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.216	7.203	32.043
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		575	750	2.712
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		405	1.050	10.446
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	1.077	-6.133	249
Andre driftsinntekter		196	111	609
Netto andre driftsinntekter		9.318	1.480	40.636
Lønn og andre personalkostnader		6.458	6.616	22.921
Andre driftskostnader		7.313	7.077	31.193
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		825	649	2.686
Sum driftskostnader		14.597	14.342	56.801
Resultat før tap		9.955	4.883	49.937
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	856	-711	418
Resultat før skatt		9.099	5.594	49.519
Skattekostnad		2.086	2.052	9.850
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.013	3.541	39.669
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	592	1.597	5.797
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		592	1.597	5.797
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		7.605	5.139	45.466

BALANSE - EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		1.678	1.917	2.059
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		150.884	249.509	157.147
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.550.786	2.438.067	2.509.304
Rentebærende verdipapirer	Note 7	406.532	286.501	352.075
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	165.261	142.220	163.363
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		411	353	411
Eierinteresser i konsernselskaper		229	287	229
Immaterielle eiendeler		0	179	85
Varige driftsmidler		41.925	42.908	42.618
Andre eiendeler		3.963	5.831	5.727
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		3.321.669	3.167.773	3.233.018

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.595	7.015	1.727
Innskudd fra kunder		2.390.564	2.195.977	2.288.269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	375.619	452.145	391.615
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		13.967	13.812	14.045
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		7.022	9.447	10.988
Andre avsetninger		417	207	358
Ansvarlig lånekapital	Note 8	26.500	26.500	26.500
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.815.683	2.705.102	2.733.503
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		498.972	459.129	499.515
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		7.013	3.541	0
Sum egenkapital		505.985	462.670	499.515
Sum gjeld og egenkapital		3.321.669	3.167.773	3.233.018

Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 5. mai 2021



Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Lars Ove Flaten
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Atle Søgård
Styremedlem


Lise Tviberg
Ansattes styremedlem


Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Egenkapital 31.12.2020	457.449	5.000		37.066	499.515
Resultat etter skatt	7.013				7.013
Totalresultat 31.03.2021	7.013	0	0	0	7.013
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				592	592
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.135			-1.135
Egenkapital 31.03.2021	464.462	3.865	0	37.658	505.985
Egenkapital 31.12.2019	421.928	5.000			426.928
Overgang til IFRS	-50			31.400	31.350
Egenkapital 01.01.2020	421.878	5.000	0	31.400	458.278
Resultat etter skatt	3.541				3.541
Totalresultat 31.03.2020	3.541	0	0	0	3.541
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				1.597	1.597
Andre egenkapitaltransaksjoner		-752		6	-746
Egenkapital 31.03.2020	425.419	4.248	0	33.003	462.670

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	63,27 %	59,00 %	59,14 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	33,97 %	27,00 %	31,17 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,17 %	0,36 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,65 %	2,72 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	1,92 %	2,28 %	2,07 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,14 %	4,63 %	9,79 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	35,23 %	33,49 %	34,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,33 %	44,02 %	43,27 %
Innskuddsdekning	93,28 %	89,71 %	90,79 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,86 %	1,85 %	1,65 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,69 %	2,59 %	3,15 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,77 %	4,84 %	2,31 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.215.904	3.125.904	3.186.305
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.488.740	4.388.281	4.454.566
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,14 %	-0,12 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,46 %	0,40 %	0,44 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,69 %	21,41 %	21,19 %
Kjernekapitaldekning	21,09 %	21,85 %	21,60 %
Kapitaldekning	22,70 %	23,63 %	23,24 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,92 %	9,40 %	10,15 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	258	840	233
NSFR	145	149	147

Noter til regnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 3. kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2020. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 24 og 25, (Overgangsnoter- og -tabeller IFRS).

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet, (note 1) er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt.

Nedskrivninger på utlån i steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling, (makroforhold), som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Årsrapport 2020 note 1 for beskrivelse av regnskapsprinsipper og note 2 for kredittrisiko. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Det er utviklet en metodikk med bistand av kompetanse i Eika alliansen for justering av nedskrivninger som tar utgangspunkt i risikovurdering av ulike bransjer og næringsgrupper, med bakgrunn i effekten av koronasituasjonen og tiltak som er iverksatt. Bankens har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 graderinger:

1. I liten grad påvirket (lav risiko)
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko)
3. I middels grad påvirket (medium risiko)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko)
5. I høy grad påvirket (høy risiko)

Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn. Vurderinger på individuelt nivå for bankens 20 største og de 12 mest tapsutsatte engasjementsgrupperinger behandles kvartalsvis i styret, sist pr. 31.03.2021. Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet ble i perioden fra Q1-2020 til Q4-2020 økt med 1,7 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Det er svært få av bankens bedriftskunder som har mottatt midler fra støtteordninger, (kompensasjonsordning og statlig garanti). Det er et begrenset omfang av BM-kunder som har søkt om avdragsfrihet. Utlånsporteføljen er lite eksponert mot bransjer som er spesielt påvirket av Covid 19-situasjonen. Utvikling i PD synes å være lite påvirket av pandemien, dog kan det være en treghet som tilsier at det vil kunne bli økning på et senere tidspunkt. Etter en konkret vurdering er det ikke foretatt noen økning pr. Q1-21.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det noe risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, det ble derfor pr. Q1 2020 beregnet tilleggsnedskrivninger for lån utover 75% belåningsgrad med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet ble i perioden fra Q1-2020 til Q4-2020 økt med 1,7 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Det er ikke foretatt noen økning pr. Q1-21.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer.

Som følge av COVID-19 har Norges Bank redusert styringsrenta i tre omganger, ned til 0,0%. Bankenes utlånsbetingelser har blitt redusert inntil 1,25%-poeng. Reduksjon av innskuddsrenter er til kundens ugunst og iverksettes etter reduksjon i utlånsrenter. Nedsettelse av utlåns- og innskuddsrenter forventes å redusere netto rentemargin. Norges Bank indikerer ikke ytterligere nedsettelser, (negativ rente), men varsler at rentenivået vil være lavt de nærmeste år – med en mulig gradvis økning fra høsten 2021.

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

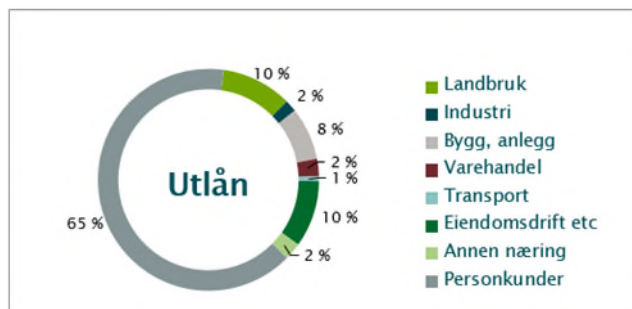
Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18.713	11.554	15.798
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	208	11.193	6.662
Nedskrivninger i steg 3	-690	0	-867
Netto misligholdte engasjementer	18.231	22.747	24.560

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.778	0	9.064
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	10.097	1.461	16.074
Nedskrivninger i steg 3	-1.927	-1.461	-1.742
Netto andre kredittforringede engasjement	11.948	0	23.406

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	264.135	194.137	225.056
Industri	44.695	51.667	46.088
Bygg, anlegg	196.621	162.812	169.169
Varehandel	65.069	56.691	52.255
Transport	17.918	12.859	16.041
Eiendomsdrift etc	249.688	278.566	293.353
Annen næring	64.642	62.943	66.536
Sum næring	902.769	819.675	868.497
Personkunder	1.659.926	1.628.191	1.651.849
Brutto utlån	2.562.695	2.447.866	2.520.346
Steg 1 nedskrivninger	-2.885	-1.363	-2.791
Steg 2 nedskrivninger	-6.407	-6.975	-5.641
Steg 3 nedskrivninger	-2.617	-1.461	-2.609
Netto utlån til kunder	2.550.786	2.438.067	2.509.304
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.269.071	1.280.518	1.260.070
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.819.857	3.718.584	3.769.374



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.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	642	3.510	588	4.740
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-109	0	-100
Overføringer til steg 2	-4	202	-62	136
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	73	0	180	253
Utlån som er fraregnet i perioden	-9	-78	-1	-89
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-149	-46	0	-195
Andre justeringer	125	0	0	125
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	686	3.479	705	4.870

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.562.313	65.473	24.062	1.651.849
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	22.260	-22.260	0	0
Overføringer til steg 2	-27.224	31.030	-3.806	0
Overføringer til steg 3	-2.000	-293	2.293	0
Nye utlån utbetalt	199.849	16	0	199.864
Utlån som er fraregnet i perioden	-180.125	-11.600	-62	-191.787
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	1.575.073	62.366	22.487	1.659.926

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.150	2.131	2.021	6.301
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	111	-597	0	-486
Overføringer til steg 2	-95	1.264	-109	1.059
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	32	17	266	315
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-62	-266	-367
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-51	126	0	75
Andre justeringer	91	50	0	141
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.199	2.929	1.911	7.038

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	715.149	130.533	22.815	868.497
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64.704	-64.704	0	0
Overføringer til steg 2	-33.073	42.780	-9.707	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	72.400	5.035	0	77.435
Utlån som er fraregnet i perioden	-37.423	-2.937	-2.804	-43.164
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	781.757	110.707	10.304	902.769

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	241	94	0	335
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-30	0	-27
Overføringer til steg 2	-4	8	0	4
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	6	26	0	32
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-18	-7	0	-25
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-11	0	-17
Andre justeringer	47	37	0	84
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	269	117	0	386

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	124.279	11.455	0	135.733
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.314	-1.314	0	0
Overføringer til steg 2	-1.986	1.987	-1	0
Overføringer til steg 3	0	-1	-1	-2
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9.842	2.980	0	12.823
Engasjement som er fraregnet i perioden	-4.898	2.840	2	-2.056
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	128.551	17.947	0	146.497

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.609	1.461	1.461
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	179	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	1.148
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-172	0	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.617	1.461	2.609

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-19	0	941
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	911	-681	-442
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	80
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-36	-30	-161
Tapskostnader i perioden	856	-711	418

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

RESULTAT	1. kvartal 2021				1. kvartal 2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	7.109	7.241	884	15.234	10.079	6.227	1.438	17.744
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			405	405			1.050	1.050
Netto provisjonsinntekter			7.641	7.641			6.453	6.453
Inntekter verdipapirer			1.077	1.077			-6.133	-6.133
Andre inntekter			196	196			111	111
Sum andre driftsinntekter	0	0	9.318	9.318	0	0	1.480	1.480
Lønn og andre personalkostnader			6.458	6.458			6.616	6.616
Avskrivninger på driftsmidler			825	825			649	649
Andre driftskostnader			7.313	7.313			7.077	7.077
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	14.597	14.597	0	0	14.342	14.342
Tap på utlån	91	681	83	856	-405	-1.869	1.563	-711
Driftsresultat før skatt	7.018	6.559	-4.477	9.100	10.484	8.097	-12.987	5.594
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.654.204	896.582		2.550.786	1.623.947	814.120		2.438.067
Innskudd fra kunder	1.708.936	681.628		2.390.564	1.571.827	624.150		2.195.977

RESULTAT	2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	33.949	27.686	4.467	66.102
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.446	10.446
Netto provisjonsinntekter			29.331	29.331
Inntekter verdipapirer			249	249
Andre inntekter			609	609
Sum andre driftsinntekter	0	0	40.636	40.636
Lønn og andre personalkostnader			-22.921	-22.921
Avskrivninger på driftsmidler			-2.686	-2.686
Andre driftskostnader			-31.193	-31.193
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	-56.801	-56.801
Tap på utlån	183	2.246	-2.847	-418
Driftsresultat før skatt	33.766	25.440	104.750	49.519
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.646.257	863.047		2.509.304
Innskudd fra kunder	1.631.471	656.798		2.288.269

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

31.03.2021	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		406.532		406.532
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		29.391		29.391
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			136.509	136.509
Sum	-	435.924	136.509	572.433

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	135.917	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	592	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	136.509	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010760770	06.04.2016	06.07.2020	0	0	50.400	0	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0010791072	19.04.2017	19.07.2021	20.000	20.058	75.413	20.068	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010776578	13.10.2016	13.01.2021	0	0	75.499	16.051	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	75.000	75.212	75.429	75.182	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000	50.021	50.037	50.018	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.122	50.287	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.036	75.076	75.035	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.039	0	50.037	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.126	0	55.117	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
Over- og underkurs				4	4	4	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				375.619	452.145	391.615	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad	22.06.1905		26.500	26.500	26.500	26.500	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.500	26.500	26.500	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2020				31.03.2021
Obligasjonsgjeld	391.615		-16.000	3	375.619
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	391.615	0	-16.000	3	375.619
Ansvarlige lån	26.500				26.500
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	26.500	0	0	0	26.500

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	457.449	421.878	494.515
Gavefond	3.865	4.248	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.658	33.003	0
Sum egenkapital	498.972	459.129	499.515
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-87.233	-80.804	-85.874
Ren kjernekapital	411.739	378.325	413.641
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	411.739	378.325	413.641
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	26.500	26.500	26.500
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	438.239	404.825	440.141
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	8.079	9.293	5.075
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22.122	9.764	16.445
Foretak	33.569	57.892	31.560
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.112.444	1.109.432	1.104.203
Forfalte engasjementer	34.405	42.776	36.748
Høyrisiko engasjementer	173.718	0	153.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.338	14.744	18.214
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.551	34.867	22.812
Andeler verdipapirfond	29.390	15.954	28.085
Egenkapitalposisjoner	51.401	47.490	51.520
Øvrige engasjementer	113.603	95.942	95.107
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.619.621	1.438.155	1.563.652
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	184.717	170.394	184.717
Beregningsgrunnlag	1.804.338	1.608.548	1.748.369
Kapitaldekning i %	24,29 %	25,17 %	25,17 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	23,52 %	23,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,82 %	23,52 %	23,66 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,48 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	498.698	458.298	500.168
Kjernekapital	508.429	467.529	509.898
Ansvarlig kapital	547.186	505.620	548.658
Beregningsgrunnlag	2.410.353	2.140.163	2.360.910
Kapitaldekning i %	22,70 %	23,63 %	23,24 %
Kjernekapitaldekning	21,09 %	21,85 %	21,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,69 %	21,41 %	21,19 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,92 %	9,40 %	10,15 %



Kontaktpersoner for bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080
Økonomileder: Kari Heen Bakke 69 82 49 17 /466 64 443

Trøgstad Sparebank, hovedkontor Skjønhaug:

Postboks 114
Trøgstad Torg 5
1860 Trøgstad
Tlf. 69 82 49 00
Fax. 69 82 49 40

Filial Fetsund:

Gamle Fetvei 11
1900 Fetsund
Tlf. 69 82 49 00
Fax. 63 88 46 21