

# Kvartalsrapport 2. kvartal 2018

Trøgstad Sparebank



## Trøgstad Sparebank 2. kvartal 2018

### Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 2. kvartal 2018 et driftsresultat før skatt på NOK 22.020 mill. mot NOK 21.549 mill. pr. 2. kvartal 2017. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat før skatt 1,58% mot 1,68% pr. 2. kvartal 2017. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er NOK 26.214 mill. mot NOK 24.546 mill. pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 1,88% mot 1,91% pr. 2. kvartal 2017.

### Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 2.kvartal NOK 2.858,1 mill., en økning på NOK 182,9 mill. eller 6,8% fra samme tidspunkt i fjor.

### Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med NOK 163,8 mill. tilsvarende 9,3% og utgjorde pr. 2. kvartal 2018 NOK 1.931,3 mill. Innskuddsdekningen er økt fra 78,3% til 83,4%.

Pr. 2. kvartal 2018 har banken åtte obligasjonslån. Samlede innlån utgjør NOK 490 mill. en reduksjon på NOK 10 mill. fra samme periode i fjor.

Likviditetsindikator 1 og 2 for banken isolert utgjør henholdsvis 111,7 og 115,4.

### Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 2,6% fra samme periode i fjor og endte på NOK 2.316,4 mill. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med NOK 234,5 til NOK 1.092,5 mill. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK), er 40,61%.

Netto tap på utlån og garantier viser en inntektsføring på NOK 0,08 mill. Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,38% av brutto utlån tilsvarende pr. 2. kvartal 2017 var 0,43%. Brutto mislighold er redusert med NOK 15,6 mill. i forhold til 2. kvartal 2017.

### Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 2. kvartal 2018 er 21,84% mot 21,56% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 20,18% og 20,00%. 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. Soliditet, (etter avsetning for skatt av årets resultat, eks. ansvarlig lån), er 13,15% pr. 2. kvartal 2018 mot 12,95% pr. samme tidspunkt i fjor.

# Regnskap

## RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal Isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		21.044	19.788	41.099	38.883	80.532
Rentekostnader og lignende kostnader		7.628	7.158	14.885	14.337	29.704
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>13.416</b>	<b>12.630</b>	<b>26.214</b>	<b>24.546</b>	<b>50.828</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		5.422	4.555	7.585	5.528	5.737
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.478	5.784	12.409	11.245	24.511
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		777	578	1.599	1.243	2.352
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		986	1.437	(744)	2.728	3.629
Andre driftsinntekter		86	367	203	726	1.467
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>12.195</b>	<b>11.564</b>	<b>17.853</b>	<b>18.984</b>	<b>32.992</b>
Personalkostnader		3.867	3.988	9.437	10.048	20.284
Administrasjonskostnader		2.661	2.611	5.350	4.851	10.747
Avskrivning		499	569	1.065	1.088	2.213
Andre driftskostnader		3.291	3.315	6.290	6.232	11.678
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>10.319</b>	<b>10.484</b>	<b>22.142</b>	<b>22.218</b>	<b>44.922</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>15.292</b>	<b>13.711</b>	<b>21.926</b>	<b>21.312</b>	<b>38.898</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(60)	215	(87)	(183)	(1.041)
Kurstap anleggsaksjer		(7)	(55)	(7)	(55)	(55)
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>15.359</b>	<b>13.550</b>	<b>22.020</b>	<b>21.549</b>	<b>39.993</b>
Skatt		2.326	2.058	3.973	3.910	9.786
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>13.033</b>	<b>11.492</b>	<b>18.046</b>	<b>17.639</b>	<b>30.208</b>

## BALANSE - EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		18.672	24.483	20.832
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		93.994	30.183	71.860
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.316.396</b>	<b>2.258.731</b>	<b>2.244.367</b>
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1.861)	(2.861)	(1.861)
Gruppevise nedskrivninger	2	(7.000)	(6.800)	(7.000)
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.307.535</b>	<b>2.249.070</b>	<b>2.235.505</b>
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		273.984	213.608	295.060
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		108.266	106.367	139.100
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskap		229	229	229
Immaterielle eiendeler		702	930	882
Varige driftsmidler		45.787	42.368	42.477
Andre eiendeler		1.791	1.903	1.551
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.755	5.694	6.652
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2.858.067</b>	<b>2.675.188</b>	<b>2.814.502</b>

## BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	5.174	14.694	5.064
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.931.318	1.767.552	1.902.398
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	490.000	500.000	500.000
Annen gjeld		16.522	8.471	14.380
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		10.417	10.073	4.722
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.357	1.361	2.357
Ansvarlig lånekapital	5, 6	26.500	26.500	26.500
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.482.287</b>	<b>2.328.651</b>	<b>2.455.421</b>
Sparebankens fond	5	354.081	325.120	323.874
Gavefond	5	3.652	3.778	5.000
Regnskapsperiodens resultat		18.046	17.639	30.208
<b>Sum egenkapital</b>		<b>375.780</b>	<b>346.537</b>	<b>359.081</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2.858.067</b>	<b>2.675.189</b>	<b>2.814.501</b>

## NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	59,5 %	63,0 %	60,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,3 %	11,3 %	8,7 %
Egenkapitalavkastning*	9,9 %	10,5 %	8,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,6 %	30,4 %	31,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,07 %	0,11 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,45 %	2,41 %	2,54 %
Netto rentemargin hittil i år	1,88 %	1,91 %	1,86 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,0 %	29,0 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	40,6 %	34,9 %	39,2 %
Innskuddsdekning	83,4 %	78,3 %	84,8 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,18 %	20,00 %	21,21 %
Kjernekapitaldekning	20,18 %	20,00 %	21,21 %
Kapitaldekning	21,84 %	21,56 %	22,72 %
Leverage ratio	11,07 %	11,04 %	11,73 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	202	382	185
NSFR	127	134	133
Likviditetsindikator 1 bank	111,73	107,13	116,85
Likviditetsindikator 2 bank	115,36	111,30	118,91

## Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad, 15. august 2018



Morten Sætra  
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder




Lars Ove Flaten  
Styremedlem



Marianne Bjølgerud  
Styremedlem



Atle Søgård  
Styremedlem



Lise Tviberg  
Ansattes styremedlem

# Noter til regnskapet

## REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2017. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

## NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-	-	-1.000
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-400	-200
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	283	13	355	458
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-60	-69	-100	-138	-299
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-60</b>	<b>215</b>	<b>-87</b>	<b>-183</b>	<b>-1.041</b>

## NOTE 2 – NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.861	2.861	2.861
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-1.000
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>1.861</b>	<b>2.861</b>	<b>1.861</b>

### Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.000	6.800	7.200
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-200
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>7.000</b>	<b>6.800</b>	<b>7.000</b>

## NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

### Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	3.989	19.579	1.673
Individuelle nedskrivninger	-400	-1.400	-400
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>3.589</b>	<b>18.179</b>	<b>1.273</b>

### Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.615	1.706	2.087
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.461	-1.861
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>153</b>	<b>244</b>	<b>226</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	133.887	140.539	142.995
Industri	34.664	40.932	32.891
Bygg, anlegg	135.611	140.498	143.150
Varehandel	81.890	48.264	52.342
Transport	11.299	11.945	11.866
Eiendomsdrift etc	273.036	227.117	260.259
Annen næring	48.170	45.734	47.332
<b>Sum næring</b>	<b>718.557</b>	<b>655.029</b>	<b>690.835</b>
Personkunder	1.597.839	1.603.703	1.553.532
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.316.396</b>	<b>2.258.732</b>	<b>2.244.367</b>
Individuelle nedskrivninger	-1.861	-2.861	-1.861
Gruppenedskrivninger	-7.000	-6.800	-7.000
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.307.534</b>	<b>2.249.070</b>	<b>2.235.506</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.092.484	857.992	1.001.487
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.400.019</b>	<b>3.107.062</b>	<b>3.236.993</b>

## NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	354.081	325.120	354.081
Gavefond	3.652	3.778	5.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>357.734</b>	<b>328.898</b>	<b>359.081</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-36.033	-23.156	-22.446
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>321.700</b>	<b>305.742</b>	<b>336.635</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>321.700</b>	<b>305.742</b>	<b>336.635</b>
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	-	-2.573	-2.494
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>26.500</b>	<b>23.927</b>	<b>24.006</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>348.200</b>	<b>329.669</b>	<b>360.641</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	7.017	7.159	12.183
Institusjoner	214	727	4.952
Foretak	47.997	79.971	77.765
Pantsikkerhet eiendom	1.176.424	1.074.407	1.065.438
Forfalte engasjementer	8.759	19.530	29.915
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.416	13.852	15.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.667	5.107	13.924
Andeler verdipapirfond	36.438	37.692	53.214
Egenkapitalposisjoner	37.250	60.095	37.384
Øvrige engasjementer	97.397	116.785	130.192
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-36.033	-25.729	-24.940
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.447.578</b>	<b>1.389.596</b>	<b>1.440.365</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.768	139.450	146.768
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.594.346</b>	<b>1.529.046</b>	<b>1.587.133</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,84 %</b>	<b>21,56 %</b>	<b>22,72 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,18 %</b>	<b>20,00 %</b>	<b>21,21 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,18 %</b>	<b>20,00 %</b>	<b>21,21 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,167 % i Eika Gruppen AS og på 1,29 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>362.417</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>370.014</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>406.679</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.035.823</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>19,98 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,18 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,80 %</b>
<b>Uvektet kjernekapital i %</b>	<b>8,72 %</b>



## NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Obligasjoner, nominell verdi	490.000	500.000	500.000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>490.000</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,08 %	2,39 %	2,27 %

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	26.500	26.500	26.500
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,51 %	3,47 %	3,39 %

## NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

### Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

#### EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	18.672	18.672
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	93.994	93.994
Utlån til kunder	1.891	17.253	29.992	176.531	2.087.408	-5.540	2.307.535
Obligasjoner/sertifik.	-	12.014	28.137	233.832	-	-	273.984
Aksjer	-	-	-	-	-	108.848	108.848
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	55.035	55.035
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.891</b>	<b>29.267</b>	<b>58.129</b>	<b>410.363</b>	<b>2.087.408</b>	<b>271.009</b>	<b>2.858.067</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.174	5.174
Innskudd fra kunder	-	5.536	-	-	-	1.925.782	1.931.318
Obligasjonsgjeld	-	-	90.000	400.000	-	-	490.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	26.500	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.296	29.296
Egenkapital	-	-	-	-	-	375.780	375.780
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>5.536</b>	<b>90.000</b>	<b>400.000</b>	<b>-</b>	<b>2.362.532</b>	<b>2.858.068</b>

## NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

### Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

#### EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	18.672	18.672
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	93.994	93.994
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.307.535	2.307.535
Obligasjoner/sertifik.	96.262	177.722	-	-	-	-	273.984
Aksjer	-	-	-	-	-	108.848	108.848
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	55.035	55.035
<b>Sum eiendeler</b>	<b>96.262</b>	<b>177.722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.584.084</b>	<b>2.858.068</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.174	5.174
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.931.318	1.931.318
Obligasjonsgjeld	325.000	165.000	-	-	-	-	490.000
Ansvarlig lån	-	26.500	-	-	-	-	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.296	29.296
Egenkapital	-	-	-	-	-	375.780	375.780
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>325.000</b>	<b>191.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.341.567</b>	<b>2.858.067</b>

