

Kvartalsrapport 3. kvartal 2018

Trøgstad Sparebank



**TRØGSTAD
SPAREBANK**

Lokal og kundesvennlig

Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2018

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2018 et driftsresultat før skatt på NOK 30.432 mill. mot NOK 31.254 mill. pr. 3. kvartal 2017. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat før skatt 1,43% mot 1,57% pr. 3. kvartal 2017. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er NOK 40.344 mill. mot NOK 38.079 mill. pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 1,90% mot 1,91% pr. 3. kvartal 2017.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 3.kvartal NOK 2.855,4 mill., en økning på NOK 41,4 mill. eller 1,47% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med NOK 79,2 mill. tilsvarende 4,3% og utgjorde pr. 3. kvartal 2018 NOK 1.920,3 mill. Innskuddsdekningen er redusert fra 81,0% til 80,8%. Pr. 3. 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 108,4 og 112,01.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 4,5% fra samme periode i fjor og endte på NOK 2.345,6 mill. Boliglån i Eika Boligkreditt AS har i samme periode økt med NOK 190,9 til NOK 1.085,1 mill. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK), er 39,89%. Netto tap på utlån og garantier viser en kostnadsføring på NOK 0,289 mill. Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,37% av brutto utlån tilsvarende pr. 3. kvartal 2017 var 0,43%. Brutto mislighold har økt med NOK 18,1 mill. i forhold til 3. kvartal 2017.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2018 er 20,83% mot 21,15% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning henholdsvis 19,23% og 19,62%. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 3. kvartal. Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på NOK 26,5 mill. Soliditet, (etter avsetning for skatt av årets resultat, eks. ansvarlig lån), er 13,37% pr. 3. kvartal 2018 mot 12,58% pr. samme tidspunkt i fjor.

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		21.858	21.104	62.957	59.987	80.532
Rentekostnader og lignende kostnader		7.728	7.571	22.613	21.908	29.704
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.129	13.534	40.344	38.079	50.828
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	208	7.585	5.737	5.737
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.046	6.308	18.455	17.553	24.511
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		736	582	2.335	1.825	2.352
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		238	751	(506)	3.480	3.629
Andre driftsinntekter		124	382	327	1.107	1.467
Netto andre driftsinntekter		5.672	7.067	23.526	26.051	32.992
Personalkostnader		5.508	6.097	14.945	16.144	20.284
Administrasjonskostnader		2.664	2.632	8.014	7.483	10.747
Avskrivning		499	568	1.564	1.656	2.213
Andre driftskostnader		2.825	2.669	9.115	8.901	11.678
Sum driftskostnader		11.497	11.966	33.638	34.184	44.922
Resultat før tap		8.305	8.635	30.231	29.947	38.898
Tap på utlån, garantier m.v.	1	376	(1.070)	289	(1.253)	(1.041)
Kurstap anleggsaksjer		(483)	-	(490)	(55)	(55)
Resultat av ordinær drift før skatt		8.412	9.705	30.432	31.254	39.993
Skatt		2.103	2.371	6.076	6.281	9.786
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.309	7.334	24.355	24.974	30.208

BALANSE - EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		18.654	45.256	20.832
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		36.856	78.606	71.860
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.376.064	2.273.602	2.244.367
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1.461)	(1.861)	(1.861)
Gruppevise nedskrivninger	2	(7.245)	(6.800)	(7.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.367.358	2.264.941	2.235.505
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		263.811	234.095	295.060
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		111.577	138.968	139.100
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		353	353	353
Eierinteresser i konsernselskap		229	229	229
Immaterielle eiendeler		631	978	882
Varige driftsmidler		47.146	42.673	42.477
Andre eiendeler		2.077	1.689	1.551
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.746	6.236	6.652
Sum eiendeler		2.855.437	2.814.023	2.814.502

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	5.257	5.175	5.064
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.920.283	1.841.098	1.902.398
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	490.000	550.000	500.000
Annen gjeld		14.886	21.540	14.380
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		14.344	14.478	4.722
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.357	1.361	2.357
Ansvarlig lånekapital	5, 6	26.500	26.500	26.500
Sum gjeld		2.473.627	2.460.152	2.455.421
Sparebankens fond	5	354.081	325.120	323.874
Gavefond	5	3.373	3.778	5.000
Regnskapsperiodens resultat		24.355	24.974	30.208
Sum egenkapital		381.810	353.872	359.081
Sum gjeld og egenkapital		2.855.437	2.814.024	2.814.501

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	59,2 %	62,3 %	60,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-1,6 %	12,4 %	8,7 %
Egenkapitalavkastning*	8,8 %	9,8 %	8,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,0 %	30,7 %	31,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,09 %	0,06 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,45 %	2,50 %	2,54 %
Netto rentemargin hittil i år	1,90 %	1,91 %	1,86 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,2 %	29,3 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	39,9 %	35,7 %	39,2 %
Innskuddsdekning	80,8 %	81,0 %	84,8 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,23 %	19,62 %	21,55 %
Kjernekapitaldekning	19,23 %	19,62 %	21,55 %
Kapitaldekning	20,83 %	21,15 %	23,09 %
Leverage ratio	10,96 %	10,44 %	11,73 %
Likviditet			
LCR	175	245	185
NSFR	125	132	133
Likviditetsindikator 1 bank	108,40	113,66	116,85
Likviditetsindikator 2 bank	112,01	115,69	118,91

Styret i Trøgstad Sparebank

Trøgstad 24.10.2018

 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

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-400	-1.000	-400	-1.000	-1.000
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	245	-	245	-400	-200
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	400	-	400	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	311	2	324	357	458
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-180	-72	-280	-210	-299
Periodens tapkostnad	376	-1.070	289	-1.253	-1.041

NOTE 2 – NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	-	2.861	2.861
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-1.000	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-1.000
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	-	1.861	1.861

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.245	6.800	7.200
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-200
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	7.245	6.800	7.000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	25.063	6.755	1.673
Individuelle nedskrivninger	-	-400	-400
Netto misligholdte utlån	25.063	6.355	1.273

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.615	2.133	2.087
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.461	-1.861
Netto tapsutsatte engasjement	153	671	226

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	134.471	138.393	142.995
Industri	34.727	31.171	32.891
Bygg, anlegg	144.414	139.480	143.150
Varehandel	78.803	50.335	52.342
Transport	11.178	12.086	11.866
Eiendomsdrift etc	289.005	249.327	260.259
Annen næring	48.444	45.405	47.332
Sum næring	741.042	666.198	690.835
Personkunder	1.635.022	1.607.404	1.553.532
Brutto utlån	2.376.064	2.273.602	2.244.367
Individuelle nedskrivninger	-1.461	-1.861	-1.861
Gruppenedskrivninger	-7.245	-6.800	-7.000
Netto utlån til kunder	2.367.358	2.264.941	2.235.506
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.085.126	894.150	1.001.487
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.452.484	3.159.091	3.236.993

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	354.081	325.120	354.081
Gavefond	3.373	3.778	5.000
Sum egenkapital	357.455	328.898	359.081
Fradrag i ren kjernekapital	-39.206	-25.162	-22.446
Ren kjernekapital	318.249	303.736	336.635
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	318.249	303.736	336.635
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500	26.500
Fradrag i tilleggskapital	-	-2.796	-2.494
Sum tilleggskapital	26.500	23.704	24.006
Netto ansvarlig kapital	344.749	327.440	360.641
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	4.608	7.149	12.183
Institusjoner	93	225	4.952
Foretak	63.607	79.569	77.765
Pantsikkerhet eiendom	1.202.594	1.093.520	1.065.438
Forfalte engasjementer	39.502	11.832	29.915
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.403	15.914	15.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.760	15.293	13.924
Andeler verdipapirfond	36.605	53.143	53.214
Egenkapitalposisjoner	37.222	62.324	37.384
Øvrige engasjementer	98.830	97.919	130.192
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-39.206	-27.958	-24.940
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.508.224	1.408.930	1.415.425
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.768	139.450	146.768
Beregningsgrunnlag	1.654.992	1.548.380	1.562.193
Kapitaldekning i %	20,83 %	21,15 %	23,09 %
Kjernekapitaldekning	19,23 %	19,62 %	21,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,23 %	19,62 %	21,55 %

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
Ren kjernekapital	361.371
Kjernekapital	368.995
Ansvarlig kapital	405.673
Beregningsgrunnlag	2.106.332
Kapitaldekning i %	19,26 %
Kjemekapitaldekning	17,52 %
Ren kjemekapitaldekning i %	17,16 %
Uvektet kjemekapital i %	8,56 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Obligasjoner, nominell verdi	490.000	550.000	500.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	490.000	550.000	500.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,10 %	2,28 %	2,27 %

	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	26.500	26.500	26.500
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	26.500	26.500	26.500
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,53 %	3,42 %	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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	18.654	18.654
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	36.856	36.856
Utlån til kunder	1.644	22.609	39.511	184.347	2.123.312	-4.066	2.367.357
Obligasjoner/sertifik.	-	-	18.001	55.295	165.515	25.000	263.811
Aksjer	-	-	-	-	-	112.159	112.159
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	56.600	56.600
Sum eiendeler	1.644	22.609	57.512	239.642	2.288.827	245.203	2.855.437

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.257	5.257
Innskudd fra kunder	-	5.538	-	-	-	1.914.744	1.920.282
Obligasjonsgjeld	-	-	90.000	400.000	-	-	490.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	26.500	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	31.587	31.587
Egenkapital	-	-	-	-	-	381.810	381.810
Sum gjeld og egenkapital	-	5.538	90.000	400.000	-	2.359.898	2.855.437

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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	18.654	18.654
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	36.856	36.856
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.367.357	2.367.357
Obligasjoner/sertifik.	98.232	160.577	5.002	-	-	-	263.811
Aksjer	-	-	-	-	-	112.159	112.159
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	56.600	56.600
Sum eiendeler	98.232	160.577	5.002	-	-	2.591.626	2.855.437

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	5.257	5.257
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.920.283	1.920.283
Obligasjonsgjeld	325.000	165.000	-	-	-	-	490.000
Ansvarlig lån	-	26.500	-	-	-	-	26.500
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	31.587	31.587
Egenkapital	-	-	-	-	-	381.810	381.810
Sum gjeld og egenkapital	325.000	191.500	-	-	-	2.338.937	2.855.437

