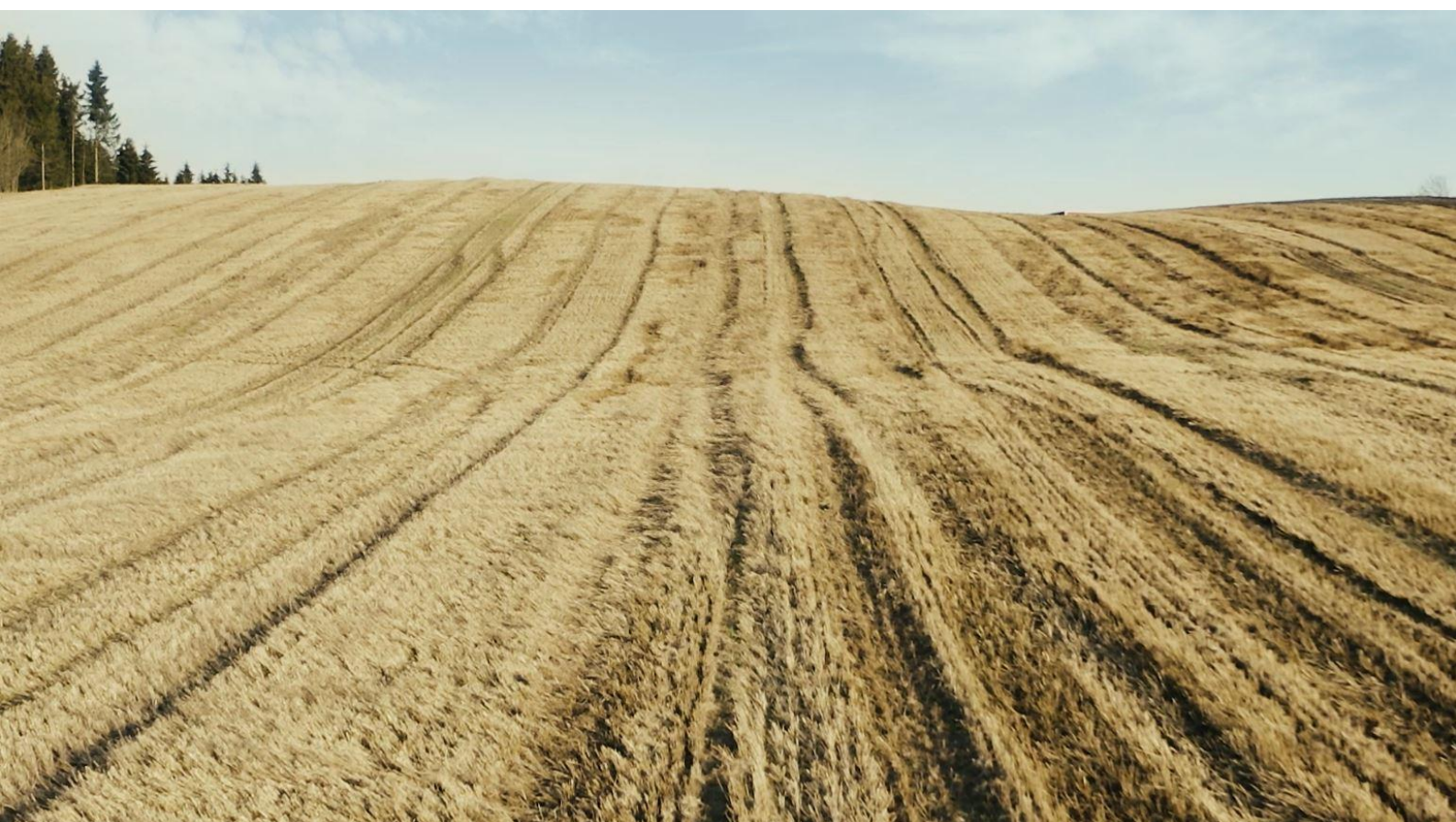


Trøgstad Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2023



Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2023

Kvartalsrapport fra styret

Trøgstad Sparebank har fortsatt god kredittvekst i tredjekvartal, selv om vekstfarten har avtatt noe. Dette må sees i sammenheng med markedsutviklingen ellers. Kjernebankkonverteringen i april påvirker fortsatt drift og fokus i banken, men i vesentlig mindre grad enn forrige kvartal.

Tredje kvartal er preget av et meget ustabilt makrobilde, med krigen i Ukraina. Norges Bank satte opp renten med 0,25 % både i august og september til en styringsrente på 4,25 %. Økningene var begrunnet i fortsatt høy aktivitet i norsk økonomi og stramt arbeidsmarked. I tillegg har kronen fortsatt å svekke seg mer enn forventet. Prisveksten har avtatt noe, men ligger fortsatt godt over målsetningen på 2 %. Norges Bank varsler ytterligere en renteøkning i desember, hvis ikke vi får en kraftig oppbremsing i norsk økonomi, eller inflasjonen faller raskere.

Renteøkningene har påvirket utlånsveksten, som i tredje kvartal er svakest siden etter finanskrisen. Tall fra SSB viser at utlånsveksten for norske banker og kredittforetak var svakere enn på mange år. Fra utgangen av andre kvartal var veksten i utlån til husholdninger og ikke-finansielle foretak på 0,28 %, det svakeste tallet siden fjerde kvartal 2009. Tolv månedersveksten er ved utgangen av tredje kvartal på ca 4 % og det er det laveste tallet siden juni 2010.

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2023 et resultat av ordinær drift etter skatt på 41,2 MNOK mot 28 MNOK pr. 3. kvartal 2022. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 72,5 MNOK mot 55,5 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,47%. Tilsvarende pr.3. kvartal 2022 var 2,11%.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av kvartalet 4.055 MNOK, en økning på 363 MNOK eller 9,8% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 63,7 MNOK tilsvarende 2,5% og utgjorde pr. 3. kvartal 2023 2.651 MNOK. Innskuddsdekningen er redusert fra 84% til 80,2%.

Pr. 3. kvartal 2023 har banken ti obligasjonslån samt et lån fra Kredittforeningen for Sparebanker. Samlede innlån utgjør 684 MNOK, en økning på 227 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 201 pr. 30.09.2023 mot 144 samme tid i fjor.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 7,3% fra samme periode i fjor og endte på 3.306 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode økt med 261 MNOK til 1,547 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 41%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,38% av brutto utlån. Tilsvarende pr. 3. kvartal 2022 var 0,33%. Brutto mislighold viser en økning på MNOK 7,2 siden årsskiftet, og en økning på MNOK 5,3 siden 3. kvartal i fjor.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2023 er 23,23% mot 25,08% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning 22,01% mot 23,68% i 3. kvartal i fjor. Resultat hittil i år er ikke inkludert i kapitalberegningen pr. 3. kvartal.

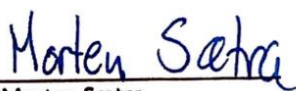
Trøgstad Sparebank har et evigvarende ansvarlig lån til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse på NOK 26,5 mill.

Utsiktene fremover

Det er fortsatt et utfordrende makrobilde med krig i Ukraina og Israel, samt svak kronekurs. Inflasjonsveksten har gått noe ned, men er fortsatt over målet til Norges Bank. Markedet har heller ikke sett effektene av de siste renteendringene og det varsles ytterligere renteøkning i desember. Kredittveksten har stagnert i tredje kvartal og det er usikkerhet til veksten i fjerde kvartal.

Trøgstad Sparebank vil følge kundene tett i kommende periode for å bistå ved utfordring i økonomien, samt overvåke utviklingen i egen balanse. Banken har fortsatt ambisjoner om økte markedsandeler i Indre Østfold og Nedre Romerike.

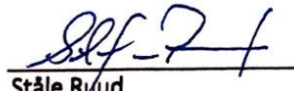
Trøgstad, 15. november 2023



Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



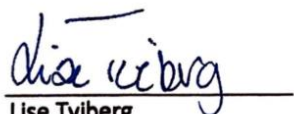
Ståle Ruud
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		131.254	72.922	109.532
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.951	5.121	7.859
Rentekostnader og lignende kostnader		69.649	22.537	38.471
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		72.555	55.507	78.920
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		26.813	22.649	31.676
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		828	1.878	2.361
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.795	10.951	11.376
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	883	-4.566	-3.735
Andre driftsinntekter		1.897	826	1.125
Netto andre driftsinntekter		36.560	27.982	38.081
Lønn og andre personalkostnader		23.433	21.143	29.513
Andre driftskostnader		28.445	24.583	31.352
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.944	3.328	4.523
Sum driftskostnader		54.822	49.055	65.388
Resultat før tap		54.294	34.433	51.613
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	2.207	-80	662
Resultat før skatt		52.087	34.513	50.951
Skattekostnad		10.910	6.498	11.252
Resultat av ordinær drift etter skatt		41.177	28.015	39.699
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-1.900	14.074	35.367
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-1.900	14.074	35.367
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 klassisifert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		39.277	42.088	75.065

BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		45.188	42.695	43.685
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		36.244	40.188	93.909
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3 ,4, 5	3.293.600	3.068.408	3.067.211
Rentebærende verdipapirer	Note 7	385.595	314.303	311.432
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	232.807	165.299	196.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		8.023	411	8.081
Eierinteresser i konsernselskaper		287	229	229
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		52.587	54.291	54.662
Andre eiendeler		392	5.776	8.966
Sum eiendeler		4.054.724	3.691.600	3.785.001

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner		30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.425	1.087	1.200
Innskudd fra kunder		2.651.278	2.587.565	2.614.657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	634.060	456.838	482.266
Annen gjeld		12.494	16.519	18.105
Forpliktelser ved skatt		10.923	5.622	10.970
Andre avsetninger		17.101	15.080	16.664
Ansvarlig lånekapital	Note 8	26.652	26.500	26.504
Sum gjeld		3.402.934	3.109.211	3.170.366
Opptjent egenkapital		610.613	554.374	614.636
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		41.177	28.015	0
Sum egenkapital		651.791	582.389	614.636
Sum gjeld og egenkapital		4.054.724	3.691.600	3.785.001

Trøgstad, 15. november 2023

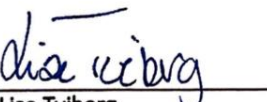

Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Ståle Røud
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Atle Søgård
Styremedlem


Lise Tviberg
Ansattevalgt styremedlem


Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	532.036	5.000	77.600	614.636
Resultat etter skatt	41.177			41.177
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.900	-1.900
Totalresultat 30.09.2023	41.177	0	-1.900	39.277
Utbetaling av gaver		-2.122		-2.122
Egenkapital 30.09.2023	573.213	2.878	75.700	651.791
Egenkapital 31.12.2021	497.213	5.000	42.234	544.446
Resultat etter skatt	28.015			28.015
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			14.074	14.074
Totalresultat 30.09.2022	28.015	0	14.074	42.089
Utbetaling av gaver		-4.146		-4.146
Egenkapital 30.09.2022	525.228	854	56.308	582.389

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,58 %	63,62 %	59,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,76 %	28,01 %	27,83 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,61 %	0,89 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,47 %	1,78 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,47 %	2,11 %	2,21 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,29 %	9,99 %	12,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,69 %	34,00 %	33,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	41,02 %	38,78 %	39,79 %
Innskuddsdekning	80,19 %	84,05 %	84,95 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,46 %	7,97 %	9,15 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,40 %	18,94 %	16,60 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,20 %	14,41 %	15,23 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.922.610	3.513.281	3.565.421
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.404.898	4.750.411	4.821.973
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,09 %	0,00 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,38 %	0,33 %	0,35 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,21 %	21,39 %	22,12 %
Kjernekapitaldekning	21,66 %	21,84 %	22,51 %
Kapitaldekning	23,07 %	23,42 %	23,97 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,35 %	10,00 %	10,90 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	201	144	255
NSFR	129	134	131

Noter til regnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 3. kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2021. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 24 og 25, (Overgangsnoter- og -tabeller IFRS).

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

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

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter.

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

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

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN**Mislighold over 90 dager**

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.669	6.236	4.419
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.876	3.414	3.364
Nedskrivninger i steg 3	-1.554	-1.071	-1.071
Netto misligholdte engasjementer	13.991	8.579	6.711

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.327	4.034	3.983
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.235	7.376	7.409
Nedskrivninger i steg 3	-1.187	-945	-945
Netto andre kredittforringede engasjement	10.375	10.465	10.448

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	304.069	292.002	315.487
Industri og bergverk	51.436	33.540	34.739
Kraftforsyning	10.293	13.455	10.465
Bygg og anleggsvirksomhet	100.639	118.845	106.687
Varehandel	65.106	68.278	61.622
Transport	16.385	15.126	14.692
Overnattings- og serveringsvirksomhet	394	0	1
Informasjon og kommunikasjon	12.784	12.895	12.778
Omsetning og drift av fast eiendom	438.939	406.136	385.358
Tjenesteytende virksomhet	81.871	86.446	83.998
Sum næring	1.081.916	1.046.723	1.025.827
Personkunder	2.224.386	2.031.727	2.052.116
Brutto utlån	3.306.302	3.078.450	3.077.943
Steg 1 nedskrivninger	-6.489	-5.991	-5.914
Steg 2 nedskrivninger	-3.779	-2.035	-2.861
Steg 3 nedskrivninger	-2.434	-2.016	-1.957
Netto utlån til kunder	3.293.599	3.068.408	3.067.211
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.547.630	1.286.743	1.355.950
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.841.229	4.355.151	4.423.161

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på tidspunkt for innregning sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2023	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	141	-141	0	0
Overføringer til steg 2	-28	28	0	0
Overføringer til steg 3	-18	-30	48	0
Netto endring	-1.746	-48	-194	-1.987
Endringer som følge av nye eller økte utlån	142	91	0	233
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-216	0	-275
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	324	622	579	1.525

30.09.2023	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	49.639	-47.277	-2.362	0
Overføringer til steg 2	-82.202	82.393	-191	0
Overføringer til steg 3	-3.501	-2.895	6.396	0
Netto endring	-40.536	284	138	-40.113
Nye utlån utbetalt	635.096	24.728	1	659.825
Utlån som er fraregnet i perioden	-417.002	-30.430	-383	-447.815
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.057.451	154.562	11.999	2.224.012

30.09.2023	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	481	-281	-200	0
Overføringer til steg 2	-179	179	0	0
Overføringer til steg 3	0	-102	102	0
Netto endring	1.417	2.122	389	3.928
Endringer som følge av nye eller økte utlån	493	112	332	937
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-797	0	-866
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	6.165	3.157	1.855	11.177

30.09.2023	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	1.025.828
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31.633	-29.622	-2.011	0
Overføringer til steg 2	-111.764	111.764	0	0
Overføringer til steg 3	0	-7.164	7.164	0
Netto endring	-5.461	-2.038	-412	-7.912
Nye utlån utbetalt	211.762	13.760	3.460	228.983
Utlån som er fraregnet i perioden	-113.691	-47.556	-3.364	-164.611
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	887.268	179.910	15.110	1.082.288

30.09.2023	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	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-350	11	248	-91
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	16	3	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-6	-24	0	-30
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	62	19	306	387

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	172.445	8.749	500	181.695
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.760	-4.260	-500	0
Overføringer til steg 2	-8.386	8.386	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-10.868	-5.970	10	-16.827
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	27.268	508	0	27.776
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.090	-4.378	0	-21.468
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	168.131	3.035	10	171.176

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.016	3.090
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	500	379
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-82	-1.753
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.434	2.016

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	130	-1.382	530
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	1	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.485	30	846
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	1.272	109
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	592		-823
Tapskostnader i perioden	2.207	-80	662

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

Konsern	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT								
Netto renteinntekter	42.705	19.964	9.886	72.555	29.239	22.241	4.027	55.507
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.795	7.795			10.951	10.951
Netto provisjonsinntekter			25.985	25.985			20.771	20.771
Verdiendring verdipapirer			883	883			-4.566	-4.566
Andre inntekter			1.897	1.897			826	826
Sum andre driftsinntekter	0	0	36.560	36.560	0	0	27.982	27.982
Lønn og andre personalkostnader			23.433	23.433			21.143	21.143
Andre driftskostnader			28.445	28.445			24.583	24.583
Avskrivninger på driftsmidler			2.944	2.944			3.328	3.328
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	54.822	54.822	0	0	49.055	49.055
Tap på utlån	1.519	688		2.207	441	-439	-82	-80
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	41.187	19.276	-8.376	52.087	28.798	22.680	-16.964	34.513
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.222.487	1.071.111		3.293.598	2.028.193	1.040.215		3.068.408
Innskudd fra kunder	1.829.705	821.574		2.651.278	1.776.395	811.170		2.587.565

Konsern	2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	42.811	36.110		78.920
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			11.376	11.376
Netto provisjonsinntekter			29.315	29.315
Verdiendring verdipapirer			-3.735	-3.735
Andre inntekter			1.125	1.125
Sum andre driftsinntekter	0	0	38.081	38.081
Lønn og andre personalkostnader			29.513	29.513
Andre driftskostnader			31.352	31.352
Avskrivninger på driftsmidler			4.523	4.523
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	65.388	65.388
Tap på utlån	479	183		662
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	42.331	35.927	-27.308	50.951
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.048.562	1.018.649		3.067.211
Innskudd fra kunder	1.746.839	867.817		2.614.657

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2023

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		385.595		385.595
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		37.376		37.376
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			203.741	203.741
Sum	-	422.972	203.741	626.713

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	198.920	
Realisert gevinst/tap	305	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.205)	
Investering	7.890	
Salg	(1.169)	
Utgående balanse	203.741	-

30.09.2022

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		314.303		314.303
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		5.821		5.821
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			160.119	160.119
Sum	-	320.123	160.119	480.242

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	138.173	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	14.074	
Investering	12.647	
Salg	(4.775)	
Utgående balanse	160.119	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023		50.574	50.270	50.428	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023			75.125	75.150	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025		50.148	50.096	50.115	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024		55.531	55.298	55.411	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026		75.762	50.272	75.422	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025		50.337	50.190	50.258	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026		50.427	50.247	50.332	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027		75.148	75.336	75.146	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027		75.941	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012883216	30.03.2023	22.03.2024		75.091	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028		75.102	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
Over- og underkurs					4	4	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				634.060	456.838	482.266	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad	22.06.1905		26.500	26.652	26.500	26.504	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.652	26.500	26.504	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	482.266	225.000	-75.000	1.794	634.060
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482.266	225.000	-75.000	1.794	634.060
Ansvarlige lån	26.504			148	26.652
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	26.504	0	0	148	26.652

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	532.035	497.213	532.035
Gavefond	805	854	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Annen egenkapital	79.673	42.234	77.600
Sum egenkapital	612.514	540.301	614.635
Utbytte	0	0	-517
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-627	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-135.784	-90.982	-129.077
Ren kjernekapital	476.103	449.319	485.041
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	476.103	449.319	485.041
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	502.603	475.819	511.541
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.071	10.075	11.192
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	9.723	368	369
Foretak	20.946	51.160	30.743
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.599.046	1.351.423	1.414.522
Forfalte engasjementer	27.435	20.702	18.875
Høyrisiko engasjementer	83.633	51.975	90.767
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.031	16.983	15.899
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.553	7.764	18.508
Andeler verdipapirfond	15.159	5.820	6.215
Egenkapitalposisjoner	82.589	55.602	82.308
Øvrige engasjementer	86.444	127.430	110.629
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.963.630	1.699.305	1.800.027
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	199.616	197.893	0
Beregningsgrunnlag	2.163.247	1.897.198	1.800.027
Kapitaldekning i %	23,23 %	25,08 %	28,42 %
Kjernekapitaldekning	22,01 %	23,68 %	26,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,01 %	23,68 %	26,95 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,50 % i Eika Gruppen AS og på 1,41 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	592.048	529.754	591.556
Kjernekapital	604.654	540.825	602.216
Ansvarlig kapital	643.945	579.844	641.297
Beregningsgrunnlag	2.791.265	2.476.113	2.674.906
Kapitaldekning i %	23,07 %	23,42 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	21,66 %	21,84 %	22,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,21 %	21,39 %	22,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,35 %	10,00 %	10,90 %



Kontaktpersoner for bankens delårsrapport:

Adm. banksjef:	Lars Dingstad-Eriksen	69 82 49 25 /975 89 080
Økonomisjef:	Tom Sandham	69 82 49 15 /909 65 538

Trøgstad Sparebank, hovedkontor Skjønhaug

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

Filial Fetsund

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

Veksthuset Askim

Stasjonsmester Frosts gate 18
1830 ASKIM
Tlf. 69 82 49 00