

Trøgstad Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2024



Trøgstad Sparebank 3. kvartal 2024

Kvartalsrapport fra styret

Utlånsveksten til personmarkedet og vekst i bankens forsikringsportefølje fortsetter i tredje kvartal.

12 måneders vekst for utlån til personmarkedet er på hele 16,6 % og godt over markedssnittet. Etableringen av filialer i Askim og Ski har gitt tilgang på nye kunder og vekst, samtidig som veksten tilknyttet hovedkontoret på Skjønhaug og filialen på Fetsund også er god. Utlånsveksten har medført noe redusert innskuddsdekning, slik at fokus på kundeinnskudd vil være viktig fremover.

Utlånsveksten til bedriftsmarkedet er lavere enn personmarkedet med en 12 måneders vekst på 4,5 %. Aktiviteten har tatt seg opp i tredje kvartal og det forventes et forbedret resultat ut året. Det er stor pågang av nye person- og bedriftskunder.

I tredje kvartal hadde banken et IKT-tilsyn fra Finanstilsynet, som tok en del administrative ressurser på forsommeren og i forkant av tilsynet i september. Foreløpig rapport forventes i løpet av Q4 og endelig rapport over årsskiftet.

Resultat

Trøgstad Sparebank oppnådde pr. 3. kvartal 2024 et resultat av ordinær drift etter skatt på 40,4 MNOK mot 41,2 MNOK pr. 3. kvartal 2023. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 80,8 MNOK mot 72,6 MNOK pr. samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen 2,49%. Tilsvarende pr.3. kvartal 2023 var 2,47%.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av kvartalet 4.460 MNOK, en økning på 406 MNOK eller 10% fra samme tidspunkt i fjor.

Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder er siste 12 måneder økt med 375 MNOK tilsvarende 14% og utgjorde pr. 3. kvartal 2024 3.026 MNOK. Innskuddsdekningen er økt fra 80,2% til 84,3%.

Pr. 3. kvartal 2024 har banken ni obligasjonslån samt et lån fra Kredittforeningen for Sparebanker. Samlede innlån utgjør 604 MNOK, en reduksjon på 30 MNOK fra samme periode i fjor.

LCR er 281 pr. 30.09.2024 mot 201 samme tid i fjor.

Utlån

Brutto utlån i egen portefølje har økt med 8,4% fra samme periode i fjor og endte på 3.571 MNOK. Boliglån i Eika Boligkreditt AS er i samme periode økt med 338 MNOK til 1,886 MNOK. Bankens overførselsgrad, (andel av PM-lån overført til EBK) er 43,5%.

Samlede nedskrivninger av enkeltengasjement og grupper av utlån utgjør 0,45% av brutto utlån. Tilsvarende pr. 3. kvartal 2023 var 0,38%. Brutto mislighold viser en økning på MNOK 28 siden årsskiftet, og en økning på MNOK 8 siden 3. kvartal i fjor.

Kapitaldekning og soliditet

Kapitaldekning pr. 3. kvartal 2024 er 23% mot 23,2% på samme tidspunkt i fjor. Tilsvarende er kjernekapitaldekning / ren kjernekapitaldekning 21,9% mot 22% 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

Selv om styringsrenten har blitt satt ned i flere vestlige land, holder fortsatt Norges Bank igjen med styringsrente på 4,5%. Inflasjonen har avtatt mye, men er fortsatt over inflasjonsmålet på 2,0 %, Markedet forventer rentenedgang fra Norges Bank først i 2025, men da med flere justeringer. Valget i USA i Q4, krigen i Ukraina og uroligheter i Midtøsten kan påvirke makrobildet fremover.

Trøgstad, 13. november 2024



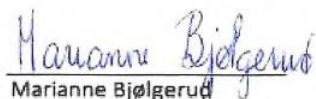
Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



Ståle Ryd
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Emil Kvernes
Varamedlem



Øyvind Aas
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		169.674	131.254	183.997
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.588	10.951	16.323
Rentekostnader og lignende kostnader		105.444	69.649	100.752
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		80.818	72.555	99.568
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22.437	26.813	34.419
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.058	828	1.770
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.053	7.795	7.975
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	1.575	883	2.071
Andre driftsinntekter		2.153	1.897	2.056
Netto andre driftsinntekter		29.161	36.560	44.752
Lønn og andre personalkostnader		23.909	23.433	33.998
Andre driftskostnader		28.392	28.445	35.216
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		3.421	2.944	4.395
Sum driftskostnader		55.722	54.822	73.610
Resultat før tap		54.257	54.294	70.710
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	2.587	2.207	4.068
Resultat før skatt		51.670	52.087	66.641
Skattekostnad		11.332	10.910	15.607
Resultat av ordinær drift etter skatt		40.338	41.177	51.034
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	7	-8.935	-1.900	13.852
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-8.935	-1.900	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		31.403	39.277	64.886

BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		46.064	45.188	45.140
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		100.645	36.244	75.340
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4, 5	3.571.487	3.293.600	3.318.478
Rentebærende verdipapirer	7	411.209	385.595	384.871
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	267.792	232.807	279.387
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		8.100	8.023	10.104
Eierinteresser i konsernselskaper		287	287	287
Varige driftsmidler		51.109	52.587	51.301
Andre eiendeler		4.202	392	11.714
Sum eiendeler		4.460.895	4.054.724	4.176.623

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

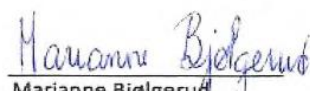
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.420	50.425	50.272
Innskudd fra kunder		3.025.945	2.651.278	2.718.231
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	604.109	634.060	659.500
Annen gjeld		29.888	12.494	10.853
Forpliktelser ved skatt		17.801	10.923	17.344
Andre avsetninger		391	17.101	16.765
Ansvarlig lånekapital	8	26.647	26.652	26.657
Sum gjeld		3.755.203	3.402.934	3.499.623
Opptjent egenkapital		665.355	610.613	677.000
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		40.338	41.177	0
Sum egenkapital		705.693	651.791	677.000
Sum gjeld og egenkapital		4.460.895	4.054.724	4.176.623

Trøgstad, 13. november 2024


Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Ståle Ruud
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Emil Kvernenes
Varamedlem


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	40.338			40.338
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-8.934	-8.934
Totalresultat 30.09.2024	40.338	0	-8.934	31.404
Utbetaling av gaver		-2.711		-2.711
Egenkapital 30.09.2024	620.987	2.289	82.416	705.693
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

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,92 %	54,58 %	54,82 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,80 %	27,76 %	25,85 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,34 %	1,61 %	1,61 %
Utlånsmargin hittil i år	1,57 %	1,47 %	1,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	2,47 %	2,51 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,05 %	8,29 %	10,04 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,66 %	32,69 %	33,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,48 %	41,02 %	42,12 %
Innskuddsdekning	84,34 %	80,19 %	81,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)	14,13 %	2,46 %	3,96 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,51 %	7,40 %	8,28 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,77 %	11,20 %	11,81 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.326.317	3.922.610	3.969.252
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.088.597	5.404.898	5.477.185
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,09 %	0,13 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,38 %	0,43 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,14 %	21,21 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	21,66 %	23,73 %
Kapitaldekning	22,83 %	23,07 %	25,15 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,81 %	10,35 %	11,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	281	201	266
NSFR	134	129	138

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 3. 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**

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.949	8.669	8.399
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	22.708	6.876	6.716
Nedskrivninger i steg 3	-3.484	-1.554	-1.988
Netto misligholdte engasjementer	26.173	13.991	13.126

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	12.919	3.327	6.244
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	55.888	8.235	8.222
Nedskrivninger i steg 3	-4.188	-1.187	-3.262
Netto andre kredittforringede engasjement	64.619	10.375	11.204

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	346.090	304.069	324.459
Industri og bergverk	52.367	51.436	34.590
Kraftforsyning	10.239	10.293	10.291
Bygg og anleggsvirksomhet	117.463	100.639	92.616
Varehandel	54.961	65.106	66.804
Transport	12.402	16.385	16.441
Overnattings- og serveringsvirksomhet	370	394	389
Informasjon og kommunikasjon	0	12.784	12.790
Omsetning og drift av fast eiendom	468.734	438.939	457.967
Tjenesteytende virksomhet	72.649	81.871	84.070
Sum næring	1.135.275	1.081.916	1.100.416
Personkunder	2.452.405	2.224.386	2.232.512
Brutto utlån	3.587.680	3.306.302	3.332.928
Steg 1 nedskrivninger	-2.838	-6.489	-3.053
Steg 2 nedskrivninger	-5.989	-3.779	-6.453
Steg 3 nedskrivninger	-7.366	-2.434	-4.944
Netto utlån til kunder	3.571.487	3.293.599	3.318.479
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.886.115	1.547.630	1.624.432
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.457.602	4.841.229	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.

30.09.2024	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	167	-167	0	0
Overføringer til steg 2	-17	31	-14	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-592	-703	673	-622
Endringer som følge av nye eller økte utlån	148	17	279	444
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-266	-110	-445
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	328	526	2.368	3.222

30.09.2024	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	40.414	-40.414	0	0
Overføringer til steg 2	-44.818	45.415	-597	0
Overføringer til steg 3	-1.808	-1	1.809	0
Netto endring *)	-76.304	-4.801	-1.271	-82.376
Nye utlån utbetalt	762.436	5.407	7.357	775.200
Utlån som er fraregnet i perioden	-422.926	-47.939	-2.067	-472.931
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2.326.852	105.675	19.878	2.452.405

30.09.2024	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	934	-934	0	0
Overføringer til steg 2	-185	185	0	0
Overføringer til steg 3	-41	-266	307	0
Netto endring *)	-578	1.977	160	1.559
Endringer som følge av nye eller økte utlån	351	206	1.170	1.727
Utlån som er fraregnet i perioden	-335	-545	-44	-923
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	2.508	5.462	4.998	12.968

30.09.2024	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	77.471	-77.471	0	0
Overføringer til steg 2	-100.328	100.328	0	0
Overføringer til steg 3	-9.238	-10.480	19.718	0
Netto endring *)	31.312	-1.155	-4.415	25.742
Nye utlån utbetalt	220.022	14.156	48.640	282.818
Utlån som er fraregnet i perioden	-202.760	-70.684	-261	-273.704
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	901.105	155.548	78.619	1.135.272
30.09.2024	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	3	-3	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	3	6	0	9
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	18	17	0	35
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-21	0	-24
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	55	30	306	391

30.09.2024	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	526	-526	0	0
Overføringer til steg 2	-1.578	1.578	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	5.294	-1.129	0	4.165
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36.895	1.561	0	38.457
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.250	-3.506	0	-12.756
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	176.269	2.771	0	179.040

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

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
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
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 perioden	-6	-24	0	-30
Konstaterte tap	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. 01.01.2023	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

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

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.314	2.016
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.056	500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.818	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-42	-82
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7.146	2.434

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.446	130	3.174
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-659	1.485	589
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	229	0	342
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-429	592	-36
Tapkostnader i perioden	2.587	2.207	4.068

NOTE 6 – SEGMENTINFORASJON

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	47.047	42.987	-9.216	80.818	42.705	19.964	9.886	72.555
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.053	5.053			7.795	7.795
Netto provisjonsinntekter			20.380	20.380			25.985	25.985
Verdiendring verdipapirer			1.575	1.575			883	883
Andre inntekter			2.153	2.153			1.897	1.897
Sum andre driftsinntekter	0	0	29.161	29.161	0	0	36.560	36.560
Lønn og andre personalkostnader			23.909	23.909			23.433	23.433
Andre driftskostnader			28.392	28.392			28.445	28.445
Avskrivninger på driftsmidler			3.421	3.421			2.944	2.944
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	55.722	55.722	0	0	54.822	54.822
Tap på utlån	1.391	1.196		2.587	1.519	688		2.207
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	45.656	41.791	-35.777	51.670	41.186	19.276	-8.376	52.086
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.451.994	1.119.493		3.571.487	2.222.487	1.071.111		3.293.598
Innskudd fra kunder	1.993.841	1.032.104		3.025.945	1.829.705	821.574		2.651.278

RESULTAT	2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total
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	PM	BM	Ufordelt	Total
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

30.09.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		411.209		411.209
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		43.802		43.802
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			232.377	232.377
Sum	-	455.011	232.377	687.388

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	(8.935)	
Investering	19.349	
Salg		
Utgående balanse	232.377	-

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	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	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	0		50.574	0	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0012883216	30.03.2023	22.03.2024	0		75.091	75.103	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	0		55.531	55.526	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.154	50.148	50.152	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	75.000	75.790	75.762	75.766	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50.000	50.354	50.337	50.347	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50.000	50.441	50.427	50.431	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75.000	75.172	75.148	75.160	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75.000	75.966	75.941	75.986	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75.000	75.090	75.102	75.116	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75.000	76.109	0	75.914	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
NO0013316612	22.08.2024	22.03.2029	75.000	75.033	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				604.109	634.060	659.500	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26.500	26.647	26.652	26.657	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.647	26.652	26.657	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	659.500	75.000	-130.000	-391	604.109
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	659.500	75.000	-130.000	-391	604.109
Ansvarlige lån	26.657	0	0	-10	26.647
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	26.657	0	0	-10	26.647

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	580.880	532.035	578.380
Gavefond	2.290	805	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	91.120	79.673	91.120
Sum egenkapital	674.289	612.514	674.500
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-679	-627	-667
Fradrag i ren kjernekapital	-164.208	-135.784	-145.568
Ren kjernekapital	509.402	476.103	528.266
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	509.402	476.103	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	535.902	502.603	554.766
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.019	11.071	11.077
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	20.696	9.723	11.986
Foretak	26.749	20.946	19.394
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.645.875	1.599.046	1.506.451
Forfalte engasjementer	117.666	27.435	25.230
Høyrisiko engasjementer	36.095	83.633	101.818
Obligasjoner med fortrinnsrett	39.825	20.031	20.054
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.665	7.553	14.657
Andeler verdipapirfond	17.836	15.159	23.730
Egenkapitalposisjoner	91.959	82.589	90.558
Øvrige engasjementer	80.056	86.444	85.505
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.105.441	1.963.630	1.910.462
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	223.105	199.616	223.105
Beregningsgrunnlag	2.328.546	2.163.247	2.133.567
Kapitaldekning i %	23,01 %	23,23 %	26,00 %
Kjernekapitaldekning	21,88 %	22,01 %	24,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,88 %	22,01 %	24,76 %
Uvektet kapitaldekning	10,98 %	11,81 %	12,76 %

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.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	651.662	592.048	647.990
Kjernekapital	662.580	604.654	657.598
Ansvarlig kapital	703.783	643.945	697.039
Beregningsgrunnlag	3.082.580	2.791.265	2.770.991
Kapitaldekning i %	22,83 %	23,07 %	25,15 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	21,66 %	23,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,14 %	21,21 %	23,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,81 %	10,35 %	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. september 2024 er denne forpliktelsen på inntil 382,8 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 19,1 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