



Tysnes Sparebank
- lokalbanken din -

KVARTALS- RAPPORT 2024 3. kvartal

VERDISKAPANDE
ENGASJERT
TILGJENGELEG

3. KVARTALSRAPPORT

2024

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Kvartalsrekneskapen er ikkje revidert.

Godt resultat før tap

Banken sitt resultat før tap og skatt er på 53,7 millionar kroner ved kvartalsskiftet. Det er ein resultatforbetring på 7,6 millionar kroner frå same tid i 2023.

Banken hadde ved halvårsskiftet låge tap. I løpet av tredje kvartal er alle banken sine større bedriftsengasjement gjennomgått av ekstern rådgjevar i samband med fusjonsprosessen og det har vore ei negativ utvikling i nokre av dei misleghaldne bedriftsengasjementa. Banken har derfor ført større tapsavsetjingar i siste kvartal.

Resultat av ordinær drift etter skatt er derfor negativt. Resultatet er minus 24,8 millionar kroner, som gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 7,6 prosent.

Negativ verdiendring

Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har vore negativ så langt i 2024. Samla er aksjane i Eika Boligkreditt og Eika Gruppen AS redusert med om lag 5,1 millionar kroner. Dette gjev eit negativt totalresultat etter skatt på minus 30,1 millionar kroner. Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 9,2 prosent.

Stabil rentenetto

Rentenettoen har auka med 9,9 millionar kroner frå same tid i fjor og rentemarginen er 2,75 prosent ved kvartalsskiftet.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 13,4 millionar kroner som er på nivå med same periode i fjor. Provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt har auka, mens banken har fått utbetalt lågare utbyte på dei strategiske aksjeplasseringane. Verdiendringar frå finansielle investeringar er redusert samanlikna med fjoråret.

God kostnadsutvikling

Banken sin kostnadsvekst dei siste 12 månadane er framleis moderat, og kostnadsprosenten er redusert frå 50,7 prosent ved årsskiftet, til 40,5 prosent ved kvartalsskiftet.

Store tapsavsetjingar

I børsmelding 03.09.2024 meldte banken om ei tapsavsetjing opp til 77 millionar kroner relatert til eigeomsprosjekt der kundane er i misleghald. I eit insolvens-scenario vil det vera utfordrande å få realisert sikkerheiter i tilstrekkeleg grad til å unngå tap. Avsetjinga på 77 millionar kroner er p.t. ikkje konstatert tap, men engasjement som banken føler opp med tett dialog, for om mogleg å finne ei løysing. Banken ser ytterlegare tap på desse engasjementa som lite sannsynleg.

Banken sin bedriftsmarknadspottefølje vert føljt tett, og det er tapsavsett 8,9 millionar kroner på ulike engasjement så langt i 2024, i tillegg til dei børsmeldte tapa på 77 millionar kroner. Det er ført eit mindre konstatert tap på eit bedriftsengasjement.

Det vert vurdert at tapsrisikoen i resten av bedriftsutlåna er under kontroll, og banken har valt å tilbakeføre den generelle avsetjinga på 2 millionar kroner på banken sin bedriftsmarknadspottefølje som vart gjort ved årsskiftet.

For personmarknaden er det mindre endringar og engasjementa er vurdert godt sikra.

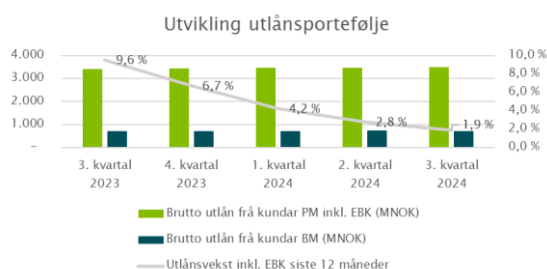
Delen av kredittforringa lån i prosent av banken sitt totale utlån har auka frå 7,2 prosent ved årsskiftet til 8,4 ved utgangen av tredje kvartal, og er framleis høg.

Stabil aktivitet

Forvaltningskapitalen utgjer 3.607 millionar kroner ved kvartalsskiftet. Det er overført 1.498 millionar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt AS.

Banken sitt utlån til privatmarknaden, inklusive lån i EBK, er 3,50 milliardar kroner ved kvartalsskiftet. Dette gjev ein 12 månaders utlånsvekst på 2,1 prosent.

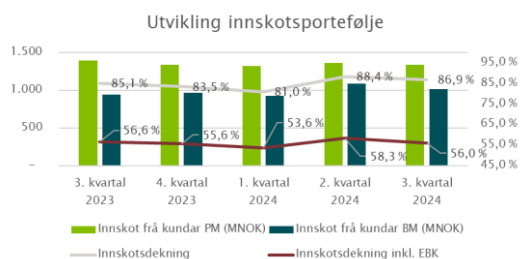
Banken sin bedriftsportefølje har hatt ein minimal 12 månaders utlånsvekst, og totale utlån til bedriftsmarknaden er 712 millionar kroner. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 74/26.



Banken følger utlånsveksten tett for å sikre bankens soliditetskrav.

Stabile innskot

Innskotsporteføljen er stabil, og innskotsdekninga er 86,9 prosent ved kvartalsskiftet. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er 56 prosent.



God likviditet

Banken har svært god likviditet og har plassert likviditetsreservar i bank- og obligasjonsmarknaden. I tillegg har banken årleg rullerande kredittlinjer for daglege oppgjers-transaksjonar i DNB. I Noregs Bank og andre kredittinstitusjonar er det plassert til saman 359 millionar kroner ved utgangen av september.

Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje til ei kvar tid. Det er i siste kvartal gjort tilpassingar i porteføljen for å sikre bankens kapitaldekning, og ved kvartalsskiftet er det plassert 616 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Bankens sin LCR er 879.

Auka obligasjonslån

Det har ikkje vore endring i banken sin obligasjonsgjeld siste kvartal. Sidan årsskiftet har banken sin obligasjonsgjeld hatt ei netto auke på 50 millionar kroner. Total obligasjonsgjeld er 650 millionar kroner, og banken har eit lån via Kredittforeningen for Sparebanker pålydande 75 millionar kroner. Sum ansvarleg lånekapital er 60 millionar kroner.

Soliditet

Banken har innført massemarknad for banken sin privatmarknadsportefølje i siste kvartal. Banken sin reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 17,39 prosent ved kvartalsskiftet. Tilsvarende utgjør kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,08 prosent og 22,22 prosent.

Banken oppfyller dermed gjeldande lovkrav inkl. bankens sitt Pilar-2 krav på 3,5 prosent.

Fusjonsprosessen

Haugesund Sparebank og Tynes Sparebank har mottatt nødvendige løyve frå Finanstilsynet for gjennomføring av samanslåing, og Haugesund Sparebank er konvertert inn på Eika plattformen.

Haugesund Sparebank har krevd reforhandling av byteforholdet i fusjonsplanen i høve Tynes Sparebank si meldte tapsavsetjing på bedriftsmarknadsportefølja i september. Fusjonsprosessen er framleis under arbeid, men det vil ta noko meir tid enn opphavleg planlagt å forhandla fram eit byteforhold som tar vare på interessene for eigarane i Tynes Sparebank og i Haugesund Sparebank på ein tilfredsstillande måte.

Bankane forventar gjennomføring av samanslåinga i løpet av andre eller tredje kvartal 2025.

Utsikter framover

Banken har vore gjennom ein krevjande periode, og har gjort ei større samla avsetjing for framtidige potensielle tap. Kvartalsresultatet viser at den underliggjande bankdrifta er bra. I tida framover vil hovudfokus vera å oppretthalda ei god drift, samtidig som fusjonsprosessen skal oppretthaldast. Banken har avgrensa kredittveksten fram mot fusjonsdato for å sikra soliditet og likviditet.

Tynes, 14. november 2024

I styret for Tynes Sparebank

Bente Raknes Styreleiar	Elisabet Sandven Styrets nestleiar	Steffen S. Opdal Styremedlem
Tor Brattebø Styremedlem	Ingvild A. Hustad Styremedlem	Dag Sandstå Banksjef

RESULTATREKNESKAP (alle tall i 1.000 kroner)

	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		147.656	118.545	166.355
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		18.195	13.379	19.046
Rentekostnader og lignende kostnader		90.898	66.891	96.526
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		74.952	65.034	88.876
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.350	11.453	16.769
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.774	2.864	4.389
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.137	3.143	3.143
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	679	2.039	3.394
Andre driftsinntekter		-	123	-
Netto andre driftsinntekter		13.392	13.894	18.916
Lønn og andre personalkostnader		17.198	14.512	20.977
Andre driftskostnader		16.355	17.573	29.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.110	729	1.026
Sum driftskostnader		34.662	32.814	51.305
Resultat før tap		53.682	46.114	56.488
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	1	88.127	9.594	15.945
Resultat før skatt		-34.445	36.520	40.542
Skattekostnad		-9.623	8.166	9.139
Resultat av ordinær drift etter skatt		-24.822	28.354	31.404
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	5	-5.252	-2.075	3.136
Totalresultat		-30.073	26.279	34.539
Resultat per egenkapitalbevis		-7,11	7,83	9,77

BALANSE (alle tall i 1.000 kroner)

EIENDELER

	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		46.248	44.759	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		322.200	220.732	122.660
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	1,2,3	2.588.327	2.716.668	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	5	469.692	418.272	432.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	147.228	181.640	189.456
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	5	8.000	8.000	8.000
Varige driftsmidler		8.540	7.804	7.649
Andre eiendeler		7.577	6.667	5.067
Utsatt skattefordel		9.623	-	-
Sum eiendeler		3.607.435	3.604.541	3.538.198

GJELD OG EIGENKAPITAL

	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.571	125.840	75.559
Innskudd fra kunder		2.356.066	2.340.076	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	654.664	603.254	603.410
Annen gjeld		14.938	12.327	10.577
Pensjonsforpliktelser		1.036	1.036	1.036
Forpliktelser ved skatt		-	8.090	8.148
Andre avsetninger		115	2.740	2.818
Ansvarlig lånekapital	6	60.224	40.089	40.099
Sum gjeld		3.162.612	3.133.451	3.049.313
Innskutt egenkapital	8	190.046	190.046	190.046
Opptjent egenkapital		249.599	232.690	268.839
Fondsobligasjonskapital		30.000	20.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		-24.822	28.354	-
Sum egenkapital		444.823	471.090	488.885
Sum gjeld og egenkapital		3.607.435	3.604.541	3.538.198

EIGENKAPITAL

	INNSKUTT EGENKAPITAL					OPPTJENT EGENKAPITAL					Sum egenkapital
	Eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Komp. fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	188.485	710	852	30.000	207.504	39.605	-	1.899	19.648	182	488.885
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.724	-	-251	-	-	-11.975
Urealisert gevinst/tap	-	-	-	-	-	-	-	-5.295	-	-	-5.295
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-2.013	-	-2.013
Realiserte gevinst Visa Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-	43	-	43
Foreløpig resultat	-	-	-	-	-24.822	-	-	-	-	-	-24.822
Egenkapital 30.09.2024	188.485	710	852	30.000	182.682	27.881	-	1.648	14.396	-1.831	444.823

Eigarbrøk pr 30.09.2024 er 53,96 prosent. Det er ført urealiserte tap på kr. 5,295 millionar så langt i 2024. Dette gjelder i hovudsak nedskriving av aksjane i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Det er ført ein mindre realisert gevinst på 0,043 millionar kroner for realisasjon av Visa Inc. -aksjar.

NØKKELTALL

Resultat - tall i MNOK	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	24,1	23,8	26,8	24,9	23,3
Netto andre driftsinntekter	5,1	5,0	1,9	6,7	4,8
Sum driftskostnader	10,5	18,5	12,2	10,2	12,3
Resultat før tap	18,7	10,3	16,5	21,5	15,8
Tap på utlån, garantier m.v. (kostnader +/- inntekter -)	5,9	6,4	(0,8)	7,3	81,6
Resultat før skatt	12,7	4,0	17,3	14,2	(65,8)
Skatt	3,3	0,9	4,5	2,5	(16,6)
Resultat av ordinær drift etter skatt	9,4	3,1	12,8	11,6	(49,2)
Resultatposter over utvidet resultat	-	5,4	(1,3)	(3,1)	(1,0)
Totalresultat	9,4	8,4	11,5	8,6	(50,2)

Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Forvaltningskapital	3.605	3.538	3.570	3.767	3.607
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.988	4.924	4.991	5.205	5.105
Brutto utlån (egen balanse)	2.748	2.764	2.781	2.774	2.712
Brutto utlån inkl. EBK	4.132	4.151	4.201	4.211	4.210
Utlån EBK	1.383	1.386	1.421	1.437	1.498
Utlån næring	704	703	708	725	712
Innskudd	2.340	2.308	2.251	2.452	2.356

Lønnsomhet	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Kostnader i % av inntekter justert for VP	44,5 %	50,7 %	40,9 %	38,4 %	40,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,7 %	24,0 %	4,1 %	0,2 %	5,6 %
Egenkapitalavkastning*	7,8 %	7,7 %	10,0 %	8,7 %	-9,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,8 %	12,2 %	10,3 %	11,2 %	12,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,71 %	1,67 %	1,46 %	1,54 %	1,58 %
Utlånsmargin hittil i år	1,64 %	1,70 %	2,06 %	2,07 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	2,47 %	2,51 %	3,03 %	2,87 %	2,75 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt av total resultat - Annualisert

Innskudd og utlån	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,6 %	25,4 %	25,6 %	26,1 %	26,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	40,4 %	40,2 %	40,7 %	41,2 %	42,8 %
Utlånsvekst siste kvartal	0,2 %	0,6 %	0,6 %	-0,2 %	-2,2 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal	0,9 %	0,5 %	1,2 %	0,2 %	0,0 %
Innskuddsdekning	85,1 %	83,5 %	81,0 %	88,4 %	86,9 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	56,6 %	55,6 %	53,6 %	58,3 %	56,0 %

Soliditet	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Ren kjernekapital i %	18,35 %	18,42 %	18,11 %	17,32 %	17,52 %
Kjernekapital i %	19,45 %	19,98 %	19,95 %	18,84 %	19,29 %
Kapitaldekning i %	21,66 %	22,06 %	22,72 %	21,88 %	22,81 %
Beregningsgrunnlag	1.814.080	1.923.649	1.952.013	1.975.012	1.701.258
Uvektet kjernekapitalandel	9,79 %	10,78 %	10,74 %	9,54 %	8,81 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	17,75 %	17,80 %	17,55 %	17,30 %	17,39 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	19,05 %	19,36 %	19,08 %	18,83 %	19,08 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	21,23 %	21,44 %	21,93 %	21,73 %	22,22 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,56 %	9,19 %	9,12 %	8,67 %	8,18 %

Likviditet	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
LCR	507	206	215	534	879
NSFR	130	126	124	129	137

Egenkapitalbevis	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Resultat per egenkapitalbevis	7,83	8,88	3,54	6,59	(7,11)
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	120,81	121,39	121,39	115,17	115,17
P/B	0,89	0,96	0,91	0,99	1,06
Siste omsatte kurs	107	116	110	114	122

NOTEOPPLYSNINGER (alle tall i 1.000 kroner)

GENERELL INFORMASJON, REKNESKAPSPRINSIPP OG ESTIMATER

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Under IFRS 9 skal tapsavsetjingar bereknast basert på forventa kreditttap. Banken nyttar Eika sin nedskrivingsmodell, som er forklart i bankens årsrapport for 2023.

Kritiske estimat og vurderingar vedrørende bruk av rekneskapsprinsipper

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipper krev at ledelsen i ein del tilfeller tar forutsetningar og må anvende estimater og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar vert evaluert løpande, og er basert på historiske erfaringar og forutsetningar om framtidige hendingar som reknast som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytta uvisse til dei forutsetningar og forventningar som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderingar.

Nedskrivningar på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre vert det gjort ein berekning for å fastslå ein verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Berekninga forutset at det vert nytta størrelser som er basert på vurderingar, og disse påverkar kvaliteten i den berekna verdien. Nedskrivingsvurderingar gjennomfører banken kvart kvartal.

Nedskrivningar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er individuelt nedskrevet inngår i berekning av statistiske nedskrivningar (IFRS 9 nedskrivningar) på utlån og garantiar. Nedskrivningar vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundanes risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper. Konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som endå ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt spelar også inn. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjement byggjer på fleire kritiske forutsetningar; misleghaldssannsyn, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjement og makroutvikling.

Banken har ved utgangen av september innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 3,1 MNOK. Innvilga nedbetalingsprofil er frå 3 til 6 år, og låna er betjent etter avtale med unntak av to engasjement som gjekk konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i samband med konkursane, og vurderer ikkje engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

IFRS 16

Standarden gjeld alle leigeavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. Leigeforpliktelsen vert målt til nåverdi av framtidige leigebetalingar. Bruksrettegedelen settes lik leigeforpliktelsen og retten vert avskriven over leigeperioden.

Banken eig hovudkontoret i Tysnes Kommune, men leiger utekontora og møteplassane. Banken benytter fylgjande prinsipp:

- Unntak for leigeavtaler med lav verdi og unntak for leigeavtaler med kort tidshorisont (< 12 mnd). Husleiga vert kostnadsført lineært over leigeperioden.

Bruksrettegedelen er presentert på linja for varige driftsmidlar i balansen. Leigeforpliktelsen er presentert på linja for annan gjeld.

NOTE 1 UTLÅN, NEDSKRIVINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kundar, ubenyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsyn (PD) på innrekningstidpunktet samanlikna med misleghaldssannsynet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og ubenyttede kredittar for kvart steg, og inkluderar fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventede tap i steg 1 til tap over forventede levetid i steg 2 og steg 3
- Auka nedskrivningar ved nye utlån, ubenyttede kredittar og garantiar
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, ubenyttede kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i input variablar, berekningsforutsetningar, makroøkonomiske forutsetningar 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	448	1.023	3.050	4.521
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	359	-359	-	-
Overføringer til steg 2	-34	34	-	-
Overføringer til steg 3	-51	-61	112	-
Netto endring *)	-427	185	61	-181
Endringer som følge av nye eller økte utlån	97	99	-	196
Utlån som er fraregnet i perioden	-134	-274	-41	-450
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	258	646	3.182	4.086

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	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	74.846	-74.846	-	-
Overføringer til steg 2	-65.048	65.048	-	-
Overføringer til steg 3	-1.374	-2.264	3.637	0,00
Netto endring *)	-34.983	-1.842	1.850	-34.975
Nye utlån utbetalt	459.445	24.061	-	483.507
Utlån som er fraregnet i perioden	-453.635	-53.506	-2.047	-509.188
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	1.814.045	159.726	26.524	2.000.295

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	1.255	4.765	25.731	31.751
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	544	-433	-111	-
Overføringer til steg 2	-100	100	-	-
Overføringer til steg 3	-18	-392	410	-
Netto endring *)	-700	-189	87.953	87.064
Endringer som følge av nye eller økte utlån	456	887	988	2.331
Utlån som er fraregnet i perioden	-402	-855	-1	-1.257
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1.035	3.884	114.970	119.889

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	318.695	211.447	173.226	703.368
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	37.726	-36.250	-1.476	0,00
Overføringer til steg 2	-46.162	46.162	-	-
Overføringer til steg 3	-4.424	-19.673	24.097	-
Netto endring *)	-25.895	12.189	5.649	-8.057
Nye utlån utbetalt	87.029	38.528	14.257	139.813
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.527	-64.636	-14.247	-123.410
Konstaterte tap	-	-	293	293
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	322.442	187.767	201.799	712.008

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	43	102	145	291
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	45	-23	-22	-
Overføringer til steg 2	-3	3	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-60	-17	-6	-82
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	14	-	18
Nedskrivninger på uben.kreditter/garantier som er fraregnet i perioden	-11	-8	-93	-111
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	19	71	25	115

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	133.810	8.104	2.832	144.745
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	4.607	-4.475	-132	-
Overføringer til steg 2	-3.745	3.745	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-7.174	257	-822	-7.739
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.874	492	-	14.365
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.590	-931	-1.160	-21.680
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	121.782	7.191	718	129.691

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/auka saldo der lån ikkje har skifta trinn

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	28.926	16.170	16.170
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	54.943	5.221	6.819
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	34.979	3.909	8.941
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-670	-94	-1.304
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-1.700
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	118.178	25.206	28.926

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	89.984	10.092	13.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	-121	48	145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	277	1.570	555
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	293	-	1.877
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	288
Tilbakeføring steg 2+ avsetning for bankens BM portefølje	-2.000	-2.000	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-306	-116	-293
Tapskostnader i perioden	88.127	9.594	15.945

NOTE 2 KREDITTFORRINGA ENGASJEMENT

Ein kunde vert klassifisert som misleghalden dersom minst eitt av fylgjande kriteria er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ein relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 prosent av kundens samla eksponering
- For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner og for BM-kundar 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktelsar ovanfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i henhold til dei to første kriteria nemnt over

Når ein kunde ikkje lenger oppfylder kriteria for misleghald startar ein karenperiode der kunden fortsatt vert klassifisert som misleghalden.

Mislighold over 90 dagar	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	19.868	12.429	17.451
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	164.026	108.195	137.713
Nedskrivninger i steg 3	-109.026	-16.611	-19.928
Netto misligholdte engasjementer	74.868	104.013	135.236

Andre kredittforringede	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.578	5.358	5.323
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	38.182	20.386	38.253
Nedskrivninger i steg 3	-9.152	-8.647	-8.999
Netto andre kredittforringede engasjement	35.608	17.097	34.578

NOTE 3 FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Primærnæringer	23.126	22.741	23.343
Industri og bergverk	28.823	28.292	21.888
Kraftforsyning	1.118	1.292	1.249
Bygg og anleggsvirksomhet	134.118	150.935	141.866
Varehandel	25.935	31.051	30.100
Transport	16.537	21.328	25.796
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.260	43.456	43.700
Informasjon og kommunikasjon	11.422	7.146	6.617
Omsetning og drift av fast eiendom	384.923	349.118	374.241
Tjenesteytende virksomhet	50.746	48.354	34.583
Sum næring	712.008	703.709	703.383
Personkunder	2.000.295	2.044.699	2.060.936
Brutto utlån	2.712.303	2.748.411	2.764.320
Steg 1 nedskrivninger	-1.293	-1.301	-1.703
Steg 2 nedskrivninger	-4.530	-5.236	-5.788
Steg 3 nedskrivninger	-118.153	-25.206	-28.781
Netto utlån til kunder	2.588.327	2.716.667	2.728.047
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.498.108	1.383.940	1.386.899
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.086.435	4.100.607	4.114.946

NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fulgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i BM. Etter bankens vurdering er det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknaden til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment vurderast å gje lite tilleggsinformasjon.

Resultat	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	56.230	19.881	-1.158	74.953	47.996	16.960	78	65.034	67.045	20.651	1.180	88.876
Utbytte/resultat andel tilkn. selska	-	-	2.137	2.137	-	-	3.143	3.143	-	-	3.143	3.143
Netto provisjonsinntekter	-	-	10.576	10.576	-	-	8.589	8.589	-	-	12.380	12.380
Verdiendring verdipapirer	-	-	679	679	-	-	2.039	2.039	-	-	3.394	3.394
Andre inntekter	-	-	-	-	-	-	123	123	-	-	-	-
Sum andre driftsinntekter	-	-	13.392	13.392	-	-	13.894	13.894	-	-	18.916	18.916
Lønn og andre personalkostnader	-	-	17.198	17.198	-	-	14.512	14.512	-	-	20.977	20.977
Andre driftskostnader	-	-	16.355	16.355	-	-	17.573	17.573	-	-	29.301	29.301
Avskrivninger på driftsmidler	-	-	1.110	1.110	-	-	729	729	-	-	1.026	1.026
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	34.662	34.662	-	-	32.814	32.814	-	-	51.305	51.305
Tap på utlån	-664	90.791	-2.000	88.127	4.676	4.931	-14	9.594	1.140	14.806	-	15.945
Driftsresultat før skatt	56.894	-70.910	-20.428	-34.444	43.320	12.029	-18.829	36.520	65.906	5.846	-31.208	40.543
Balanse												
Netto utlån og fordringer på kunder	1.996.209	592.119	-	2.588.328	2.040.004	676.664	-	2.716.668	2.056.432	671.615	-	2.728.047
Innskudd fra kunder	1.340.739	1.015.327	-	2.356.066	1.393.443	946.632	-	2.340.076	1.337.879	969.789	-	2.307.668

NOTE 5 VERDIPAPIRER

I tabellane under vert fylgjande nivåinndelingar nytta for måling av verkeleg verdi:

- Nivå 1 – Verdsetting basert på noterte prisar i eit aktivt marknad for identiske eigedelar og pliktar
- Nivå 2 – Verdsetting basert på (1) direkte eller indirekte observerbare prisar for identiske eigedelar eller pliktar i eit marknad som ikkje er aktivt, (2) modellar som nyttar prisar og variablar som fullt ut er henta frå observerbare marknader eller transaksjonar og (3) prising i eit aktivt marknad av ein tilsvarande, men ikkje identisk eigedel eller plikt
- Nivå 3 – Vurderingar som er basert på faktorar som ikkje er observerbare eller ekstremt verifiserbare

Bankens verdsettingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dei er tilgjengelege og belagar seg minst mogleg på bankens eigne estimat.

30.09.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	469.692	-	469.692
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	23.801	-	23.801
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	131.428	131.428
Sum	-	493.493	131.428	624.921

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.919	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.295)	-
Investering	10.804	-
Utgående balanse	131.428	-

30.09.2023

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	418.272	-	418.272
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	70.741	-	70.741
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	118.899	118.899
Sum	-	489.013	118.899	607.912

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.932	-
Realisert gevinst/tap	235	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(2.310)	-
Investering	334	-
Salg	(3.293)	-
Utgående balanse	118.899	-

NOTE 6 SENIOR OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLEG LÅN

Det har ikkje vore endring i bankens obligasjonsgjeld siste kvartal. Sidan årsskiftet har bankens obligasjonsgjeld hatt ei netto auke på 50 MNOK. Banken utstedte eit nytt ansvarleg lån i februar 2024, pålydande 20 MNOK med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende			Rentevilkår
			30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0013121186	15.01.2024	15.01.2027	100.000	-	-	3m Nibor + 87 bp
NO0013191684	22.03.2024	24.03.2027	100.000	-	-	3m Nibor + 82 bp
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	25.000	25.000	3m Nibor + 87 bp
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	65.000	3m Nibor + 76 bp
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010917321	17.03.2022	14.02.2025	35.000	35.000	35.000	3m Nibor + 90 bp
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 57 bp
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	75.000	75.000	3m Nibor + 138 bp
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	100.000	100.000	100.000	3m Nibor + 110 bp
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	-	50.000	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	-	50.000	50.000	3m Nibor + 90 bp
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	-	50.000	50.000	3m Nibor + 75 bp
Påløpte rentekostnader			4.592	3.667	3.771	
Overkurs/underkurs			72	-413	-361	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer - bokført verdi			654.664	603.254	603.410	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende			Rentevilkår
			30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital						
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	40.000	3m Nibor + 329 bp
NO0013167999	21.02.2024	27.02.2034	20.000	-	-	3m Nibor + 240 bp
Påløpte rentekostnader			224	89	99	
Sum ansvarlig lånekapital			60.224	40.089	40.099	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
	31.12.2023	Emittert			
Obligasjonsgjeld	603.410	200.000	-150.000	1.254	654.664
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	200.000	-150.000	1.254	654.664
Ansvarlige lån	40.099	20.000	-	125	60.224
Sum ansvarlig lån	40.099	20.000	-	125	60.224

NOTE 7 KAPITALDEKNING

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidende grupper. Banken har ein eigarandel på 0,56 % i Eika Gruppen AS og 1,41 % i Eika Boligkreditt.

Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	173.059	195.409	207.504
Overkursfond	710	710	710
Utjevningfond	28.733	23.743	39.605
Annen egenkapital	-7.083	-1.983	1.034
Egenkapitalbevis	188.485	188.485	188.485
Gavefond	1.648	99	1.899
Fond for urealiserte gevinster	19.648	16.747	19.648
Sum ren kjernekapital før fradrag	405.200	423.210	458.885
Utbytte	-	-	-12.020
Frdrag Vipps	-3.705	-	-3.705
Frdrag for forsvarlig verdsetting	-625	-600	-638
Frdrag i ren kjernekapital	-102.746	-89.742	-88.148
Ren kjernekapital	298.124	332.868	354.374
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	30.000
Sum kjernekapital	328.124	352.868	384.374
Tilleggskapital - ansvarlig lånekapital	60.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	60.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	388.124	392.868	424.374
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>			
Lokal regional myndighet	21.590	20.936	20.983
Institusjoner	-	35.268	43.587
Foretak	147.925	209.410	164.872
Massemarked	109.524	-	-
Pantsikkerhet eiendom	851.188	1.027.547	1.028.549
Forfalte engasjementer	130.525	141.372	222.576
Høyrisiko engasjementer	98.409	59.330	107.229
Obligasjoner med fortrinnsrett	27.902	12.977	12.986
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63.256	42.899	23.359
Andeler verdipapirfond	1.639	14.367	14.478
Egenkapitalposisjoner	60.633	62.440	64.806
Øvrige engasjementer	21.039	36.636	52.598
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.533.631	1.663.182	1.756.023
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.626	150.899	167.626
Beregningsgrunnlag	1.701.258	1.814.080	1.923.649
Banken	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kapitaldekning i %	22,81 %	21,66 %	22,06 %
Kjernekapitaldekning i %	19,29 %	19,45 %	19,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,52 %	18,35 %	18,42 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,81 %	9,79 %	10,78 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	396.746	413.627	435.136
Kjernekapital	435.393	444.019	473.171
Ansvarlig kapital	507.037	494.784	523.992
Beregningsgrunnlag	2.281.595	2.330.494	2.443.160
Kapitaldekning i %	22,22 %	21,23 %	21,45 %
Kjernekapitaldekning i %	19,08 %	19,05 %	19,37 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,39 %	17,75 %	17,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,18 %	8,56 %	9,19 %

NOTE 8 EIGENKAPITALBEVIS

Vedtektsfesta eigarandelskapital i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, kvart pålydande 100 kroner. Eigenkapitalbevisa er notert på Euronext Growth Oslo med ISIN NO0010731615.

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisegarar pr. 30.09.2024:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	80.995	4,3 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	58.922	3,1 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Canton AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Haslelund Holding AS	13.397	0,7 %
Bataks AS	13.263	0,7 %
Arve Nyhus	12.743	0,7 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	1.262.700	66,9 %
Øvrige 379 eigarar	624.748	33,1 %
Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisegarar pr. 30.09.2023:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	71.665	3,8 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	48.100	2,5 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Petter Johan Pettersen	10.948	0,6 %
Sum 20 største	1.238.336	65,6 %
Øvrige 376 eigarar	649.112	34,4 %
Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

post@tysnes-sparebank.no www.tysnes-sparebank.no telefon 53 43 03 00

Besøk oss på:

TYSNES

Våge
Teiglandsvegen 2
5680 TYSNES

HUSNES

Panorama
Heiamyro 11
5460 HUSNES

STORD

Meierikvarteret
Hamnegata 2
5411 STORD

Eller avtal tid til ein bankprat på ein av møteplassane våre:

LAGUNEN

Laguneveien 7
5239 RÅDAL

**FONNAFJORD
NÆRINGSPARK**

Seimsvegen 116
5472 SEIMSF OSS