

Delårsrapport – 3.kvartal 2023



Trøndelag
SPAREBANK

Din lokalbank -
i medvind og motvind



En alliansebank i **eika.**

STYRETS DELÅRSRAPPORT 3.KVARTAL 2023

RESULTAT MORBANK

Trøndelag Sparebank eier 100% av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS og 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS. Trøndelag Regnskap AS er stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet selskapet. I andre kvartal kjøpte banken 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS. De øvrige selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat for tredje kvartal. Kommentarer i styrets beretning er derfor gitt på grunnlag av morbankens regnskap. Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022. Tallene i delårsrapporten er ikke revidert.

Viktige hendelser – fusjon med Åfjord Sparebank og kjernebankkonvertering

Bankenes styrende organer hadde i møter våren 2022 gitt sin tilslutning til at Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank slås sammen ved at virksomheten i Åfjord Sparebank overføres til Hemne Sparebank, og at bankene videreføres som Trøndelag Sparebank. Fusjonen ble gjennomført til planlagt dato 3.april 2023. Styret og ledergruppen gjennomfører som planlagt harmoniseringsprosjekter for å ivareta de forskjellige elementene en slik fusjon vil medføre. Prosjektet består av flere delprosjekter, som skal ivareta både ansatte, bankene og eierne på en best mulig måte. Etter et drøyt års forberedelser gjennomførte bankene den tekniske sammenslåingen 22.–24.september. Dette er den første tekniske fusjonen med Eika banker der TietoEvry er kjernebankleverandør. Det har vært få avvik i den tekniske fusjonen (kun noen ikke-kritiske avvik), noe som viser at bankens ansatte og andre involverte aktørers forberedelser har vært svært gode.

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Banken konverterte til de nye banksystemene i februar 2023. Konverteringen har gått som forutsatt, og bankens kunder har i liten grad vært berørt av overgangen.

Konvertering- og fusjonsprosessen har lagt beslag på store ressurser internt gjennom året. Driftsresultatet i hele første, andre og tredje kvartal er belastet med vesentlige kostnader relatert til disse prosjektene.

Resultat for 1.kvartal 2023 i Åfjord Sparebank er ved gjennomføringen av fusjonen tillagt egenkapitalen i Trøndelag Sparebank. Resultatet for 3.kvartal i Trøndelag Sparebank består derfor av resultat 1.kvartal for Hemne Sparebank og resultatet i den fusjonerte banken fra og med 2.kvartal. Sammenligningstallene for 2022 er mot Hemne Sparebank.

Bankens drift har fungert godt i løpet av kvartalet hensyntatt ovennevnte forhold. Driftskostnadene er 59,3 millioner høyere enn samme periode i fjor. Dette gjelder økning i både personalkostnader og andre driftskostnader ved fusjonert bank, samt konverteringskostnader. Høyere rentenetto mot samme periode i fjor, er en forventet økning etter gjennomførte renteendringer. Resultat før tap og skatt er på 45,7 millioner (32,8). Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før skatt på 41,8 millioner (30,8). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 0,83 % (0,97 %).

Rentenetto

Netto renteinntekter er 122,7 millioner (64,5) ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK utgjør rentemarginen 2,43 % (2,03 %). Rentemarginen er uendret fra forrige kvartal og er økt fra 2,09 % ved årsslutt. Norges Bank har foretatt hyppige renteøkninger den seneste tiden for å stabilisere inflasjonen. Norges Bank satte opp styringsrenta fra 0,75 til 2,75 prosent gjennom fjoråret. Det har vært ytterligere økninger hittil i 2023, senest nå i september med 0,25 til en styringsrente på 4,25 prosent. Sentralbanksjefen sier i rentebeslutningsmøtet i september at styringsrenten trolig settes opp en gang til, mest sannsynlig i desember. Prognosen for styringsrenten indikerer at den blir liggende rundt 4,5% neste år. Banken har også foretatt renteendringer ved å sette opp renta på både utlåns- og innskuddsprodukter. Rentenettoen har økt som følge av høyere marginer og vekst i utlån, i tillegg til at opptjent rentenetto 1.kvartal fra Åfjord tillagt egenkapitalen.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 37,4 millioner (23,5) ved utgangen av tredje kvartal. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 8,4 millioner (6,3) mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 27,2 millioner (18,2). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 19 % av provisjonsinntektene kommer fra formidlingsprovisjoner mot EBK. Det har vært en økning i inntekter vedr. alle typer provisjoner sammenlignet med samme periode i fjor. Størst er økningen i forsikringstjenester og betalingsprovisjoner. Provisjonskostnader på betalingstjenester og verdipapirer ligger på et noe høyere nivå enn fjoråret, noe som er naturlig i forbindelse med fusjonen.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,74 % (0,74 %), samme som ved utgangen av september i fjor.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 114,4 millioner (55,2) ved utgangen av tredje kvartal. Økningen fra tredje kvartal i fjor skyldes bla økte kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt til ny IT-leverandør TietoEvry og kostnader knyttet til fusjonsprosessen. Det er ført konverterings- og fusjonskostnader under andre driftskostnader på ca. 22 millioner hittil i år. Lønns- og personalkostnader er økt som følge av forberedelsene til datakonverteringen, i tillegg til fusjonsprosessen. Det forventes ytterligere kostnader vedr. fusjonen i fjerde kvartal. Det er foretatt flere nyansettelser i løpet av høsten som følge av bankens vekststrategi. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, er 75,8 % (66,4 %). I prosent av GFK er driftskostnadene høyere enn samme periode fjor og utgjør 2,27 % (1,74 %). Sum andre driftskostnader er høyere enn i normalår, noe som i det helt vesentlige skyldes kostnader med datakonvertering- og fusjonsprosess.

Tap og kredittforringede engasjementer

Trøndelag Sparebank har hatt en økning i andelen misligholdte- og andre kredittforringede engasjementer sammenlignet med samme periode i fjor. Dette er del av en naturlig konsekvens av økte utlån ved fusjonen. Ved utgangen av kvartalet var det registrert mislighold på 19,7 millioner (4,5) og andre kredittforringede engasjementer på 78,0 millioner (21,9). Det er størst endring i personmarkedet vedr. misligholdte engasjementer sammenlignet med fjoråret. Mens det for andre kredittforringede engasjementer er størst endring i bedriftsmarkedet. Det er en positiv utvikling i porteføljen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer siste kvartal. Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 21,3 millioner (4,3). Banken har etter tredje kvartal ført tap på utlån og garantier med 3,9 millioner (2,1). Tapsføringen i tredje kvartal består av økning i bankens modellberegnete tap med ca. 2 millioner.

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån er 0,09 % (0,08 %). Totale nedskrivninger på individuelle og grupper av utlån og garantier er 41,9 millioner (10,8) pr. 30.09.2023. Nedskrivningene i % av brutto utlån er 0,58 % (0,25 %).

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholds-sannsynlighet.

Det vises til note 5 og 7 om mislighold, kredittforringede engasjementer og nedskrivninger for spesifikasjoner.

BALANSE MORBANK

Bankens forvaltningskapital er på 8.370 millioner (4.374), som er 3.996 millioner og 91,4 % høyere enn på samme tid i fjor. Åfjord Sparebank hadde en forvaltningskapital før fusjonen (pr. 31.03.2023) på 2.995 millioner. Endringen etter fusjonen skyldes i det vesentligste økning i utlån med ca. 530 millioner. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 9.433 millioner (5.185), som er 81,9 % høyere enn på samme tid i fjor.

Risikoområder

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er bankens vesentligste risikoområder. Andre risikoområder som renterisiko og valutarisiko er av mindre betydning, da banken har forholdsvis få fastrentelån og kort løpetid på fastrenteinnskudd. Kredittrisikoen er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier. Store engasjement rapporteres til styret kvartalsvis. Kredittrisiko refererer seg i størst grad til næringslivsporteføljen. Det er begrenset risiko i vår privatkundeportefølje. Overtrekk og restanser blir fulgt opp jevnlig. Utvikling i risikoklassifiseringen følges opp kvartalsvis og rapporteres til styret. Eika sitt risikoklassifisering RKL-system blir brukt til å overvåke og beregne sannsynlighet for mislighold. Etter styrets vurdering anses de nedskrivninger som er foretatt som tilstrekkelige.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av tredje kvartal er på 6.955 millioner (3.715), som er 3.240 millioner, og 87,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån i egne bøker har økt med 3.083 millioner fra årsskiftet. Åfjord Sparebank hadde pr. 31.03.2023 brutto utlån på 2.380 millioner. Utlån til personmarkedet utgjør 70 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 30 %. Utlånsfordelingen mellom personmarked og næring viser at næringsandelen er redusert med rundt 2 % siden årsskiftet. Banken har i tillegg boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av tredje kvartal utgjør disse 1.063 millioner (812), som er 251 millioner, og 31,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Det har vært en økning i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år på 256 millioner inkl. fusjonerte tall fra Åfjord Sparebank. Totale utlån er dermed 8.018 millioner (4.527), som er 3.491 millioner, og 77,1 % høyere enn på samme tid i fjor.

Totale innskudd fra kunder utgjør etter tredje kvartal 5.556 millioner mot 3.048 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 82,3 %. Åfjord Sparebank hadde pr. 31.03.2023 innskudd på 2.308 millioner. Innskuddene er økt med 67,1 % fra årsskiftet. Innskuddsdekningen er nå på 79,9 % (82,0 %). Ved årsskiftet var innskuddsdekningen på 85,9 %. En vesentlig del av reduksjonen kommer fra nedgang i kommuneinnskudd.

Likviditet og finansiering

Likviditetsområdet overvåkes nøye vedrørende beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet rapporteres til styret. Banken har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 225 millioner. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. Denne trekkrettigheten var ikke benyttet ved utgangen av kvartalet. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank som har en ubenyttet låneramme på 472 millioner. Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er beregnet til 409 (310) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 132 (123) mot et forventet krav på 100. LCR og NSFR er nøkkeltall som viser likviditetssituasjonen på henholdsvis kort (30 dager) og lang sikt. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i februar 2024 med 75 millioner.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Beholdningen av rentebærende verdipapirer er bokført til 614,1 millioner mot 218,3 millioner på samme tid i fjor. Åfjord Sparebank hadde pr. 31.03.2023 en beholdning på 420,3 millioner. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 335,5 millioner, mens beholdningen av statsgaranterte og kommunepapirer er på 270,1 millioner. Størsteparten av porteføljen av aksjer på 251,2 millioner (116,5) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er ført en negativ verdiendring knyttet til disse investeringene på 1,7 millioner i år. I hovedsak gjelder dette Eika Boligkreditt AS. Det er i 1.kvartal inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningservice for rentepapirer.

Kapitaldekning og egenkapitalbevis

Kapitaldekningen uten årets resultat er på 21,0 % mot 20,3 % på samme tid i fjor. For å sikre at banken fortsatt skal tilfredsstillende myndighetenes krav til kapitaldekning, samtidig som man opprettholder en god utlånsvekst ble det i desember 2022 foretatt en rettet emisjon på 824.742 nye egenkapitalbevis. Det vises til utfyllende informasjon i avsnitt om Egenkapital og utbyttepolicy i styrets årsberetning for 2022. Innføring av massemarked ble gjort i 3.kvartal 2022. Banken gjennomførte opptak av nytt fondsobligasjonslån på 50 millioner i 1.kvartal, total fondsobligasjonskapital er på 75 millioner etter fusjonen. Kjernekapitaldekningen er på 19,1 % mot 18,1 % i fjor, og ren kjernekapitaldekning er på 17,3 % mot 16,7 % i fjor. Bankens Leverage Ratio (uvektet kjernekapitalandel) er på 9,4 % mot 8,9 % i fjor.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgrupper er beregnet til 21,1 % mot 20,0 % i fjor. Konsolidert kjernekapitaldekning er på 19,2 % mot 17,8 % i fjor, og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 17,4 % mot 16,3 % i fjor. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,0 % mot 8,3 % på samme tid i fjor.

Banken har 3.816.337 egenkapitalbevis fordelt på 549 egenkapitalbevisiere, se note 12. Resultat pr. egenkapitalbevis (ikke hensyntatt urealiserte verdiendringer over utvidet resultat) er kr 4,24 ved utgangen av kvartalet. Avsatt utbytte ved årsslutt, til sammen 6,8 millioner, ble utbetalt 23.mars 2023.

Egenkapitalavkastning basert på Totalresultat hvor egenkapitalen er justert for hybridkapital er på 5,8 % etter tredje kvartal.

VIDERE UTVIKLING

Trøndelag Sparebank og de øvrige bankene i Eika-alliansen har inngått avtale om dataleveranser med TietoEVRY. Avtalen forventes å gi økt utviklingskraft og bedre brukerløsninger. Bytte av kjernebankleverandør ble gjennomført i november 2022 for Åfjord Sparebank og i februar 2023 for Hemne Sparebank. Dette byttet var et stort prosjekt for bankene, og vi forventer at overgangen vil medføre økt bruk av ressurser videre i 2023. Bytte av dataleverandør vil øke kostnadene på kort sikt, og det forventes at det påløper kostnader på konverterings-prosjektet i hele 2023. Bytte av leverandør er ventet å medføre en vesentlig reduksjon av datakostnadene over tid.

Banken har pr 3. kvartal 2023 utgiftsført kostander til juridisk fusjon og deler av teknisk fusjon. Det gjenstår fortsatt noen kostnader med teknisk fusjon som vil utgiftsføres i 4. kvartal 2023.

Den 05. oktober åpnet banken nytt kontor på Brekstad i Ørland kommune. Brekstad blir Trøndelag Sparebank sin forretningsadresse og et naturlig geografisk samlingspunkt i den fusjonerte bankens forretningsområde.

Norges Bank har i september økt styringsrenta til 4,25 prosent, og har signalisert at renta blir liggende rundt 4,5 prosent neste år. Dette vil styrke bankens rentemargin, men et høyt rentenivå vil samtidig kunne bidra til å bremse utlånsaktiviteten fremover.

Fusjon med Åfjord Sparebank er gjennomført

Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank fusjonerte den 03.04.2023. Hemne Sparebank er juridisk overtakende bank og bankens forretningsnavn blir Trøndelag Sparebank. Forretningsadressen blir ved nyopprettet kontor på Brekstad. De to bankene har ikke overlappende bankkontorer og ved å etablere det nye kontoret på Brekstad, dekker den nye banken et sammenhengende marked i sterk vekst langs Trøndelagskysten. Avgjørende momenter for å slå seg sammen har også vært å redusere operasjonell risiko, bygge større fagmiljøer og ytterligere forsterke bankenes posisjon i regionen som en rådgivende bank nær kundene.

Samtidig gir den økte størrelsen en større løfteevne overfor det lokale næringslivet. Den sammenslåtte banken skal være en styrke for innbyggerne og næringslivet i regionen. Den sikrer en solid bank, attraktive arbeidsplasser og mer ressurser i kontakten med kundene. For å sikre at kapitalen som er skapt lokalt forblir lokal, øremerkes denne delen gjennom opprettelse av egne, lokale sparebankstiftelser.

Trøndelag Sparebank består av to veldrevne lokale sparebanker. Begge bankene hadde høy kundetilfredshet og god vekst. Den sammenslåtte banken vil stå sterkere i konkurransen med andre banker og vil bedre kunne bidra til den sterke veksten i næringslivet langs Trøndelagskysten. Den styrkede konkurransekraften vil derfor være til fordel, både for kundene og for lokalsamfunnene. Den sammenslåtte banken vil også få økte ressurser til å svare opp de stadig økende regulatoriske myndighetskravene alle banker møter.

Den nye banken vil få en desentralisert kontorstruktur, der dagens tjenestetilbud skal opprettholdes ved alle kontorene. Kundene i den sammenslåtte banken vil derfor oppleve at de fire kjente bankkontorene på Årnes, Kyrksæterøra, Fillan og Sistranda videreføres. Ingen av de ansatte skal sies opp som en følge av en sammenslåing.

Sparebankstiftelsene Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank

I forbindelse med fusjonen er det etablert stiftelser som viderefører navnene til Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank. Stiftelsene blir de to største eierne i Trøndelag Sparebank og skal forvalte de verdier som er skapt i de to lokalbankene gjennom de siste 120–159 år. Denne forvaltningen skal være langsiktig slik at kapitalen blir bevart for fremtidige generasjoner. Deler av sparebankstiftelsens overskudd skal gå tilbake til lokalsamfunnene og bidra til utvikling og bolyst.

Kyrksæterøra, 30.09.2023/09.11.2023

Styret i Hemne Sparebank

Arnar Utseth
Styrets leder (sign.)

Lars Bjørnar Lyngmo
Nestleder (sign.)

Randi Viken
(sign.)

Wenche Kristiansen
(sign.)

Hilde Nordløkken
(sign.)

Fartein Kjørsvik
(sign.)

Henry Sødahl
Ansattevalgt (sign.)

Bente Aaknes
Ansattevalgt (sign.)

Tor Espnes
Adm banksjef (sign.)

Regnskap

RESULTATREGNSKAP KONSERN

| Resultat | | 3.kvartal isolert | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|--------|-------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 2023 | 2022 | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 104.963 | 36.525 | 250.918 | 96.120 | 143.330 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 6.476 | 1.154 | 14.769 | 2.738 | 4.584 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 62.744 | 15.143 | 143.028 | 34.382 | 57.903 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 48.696 | 22.536 | 122.659 | 64.476 | 90.011 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 11.984 | 6.740 | 30.607 | 19.892 | 27.586 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1.439 | 537 | 3.452 | 1.728 | 2.303 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 27 | 32 | 8.441 | 6.349 | 6.649 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrurr | Note 9 | 1.086 | -303 | 745 | -1.372 | -583 |
| Andre driftsinntekter | | 14.593 | 3.531 | 22.078 | 9.746 | 12.662 |
| Netto andre driftsinntekter | | 26.251 | 9.463 | 58.419 | 32.887 | 44.010 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 27.730 | 10.682 | 59.274 | 29.287 | 41.498 |
| Andre driftskostnader | | 33.133 | 11.225 | 70.397 | 32.484 | 40.112 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 2.412 | 1.134 | 4.588 | 3.398 | 4.374 |
| Sum driftskostnader | | 63.274 | 23.041 | 134.259 | 65.169 | 85.983 |
| Resultat før tap | | 11.672 | 8.959 | 46.820 | 32.194 | 48.038 |
| Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 7 | 1.865 | 900 | 3.872 | 2.081 | 3.451 |
| Resultat før skatt | | 9.807 | 8.059 | 42.947 | 30.113 | 46.290 |
| Skattekostnad | | 2.684 | 1.745 | 9.384 | 7.534 | 9.176 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 7.124 | 6.314 | 33.564 | 22.579 | 35.411 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet r | Note 9 | -33 | 2.760 | -1.749 | 7.172 | 15.544 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -33 | 2.760 | -1.749 | 7.172 | 15.544 |
| Totalresultat | | 7.092 | 9.074 | 31.814 | 29.751 | 50.955 |
| Resultat per egenkapitalbevis | | | | 4,34 | 5,70 | 8,56 |
| <i>Resultat etter skatt</i> | | | | | | |
| Majoriteten sin andel av resultatet i perioden | | | | 32.774 | 22.460 | 35.394 |
| Minoriteten sin andel av resultatet i perioden | | | | 790 | 119 | 17 |
| <i>Totalresultat</i> | | | | | | |
| Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden | | | | 31.024 | 29.632 | 50.938 |
| Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden | | | | 790 | 119 | 17 |

Resultat for 1.kvartal 2023 i Åfjord Sparebank er ved gjennomføringen av fusjonen tillagt egenkapitalen i Trøndelag Sparebank. Resultatet for 3.kvartal i Trøndelag Sparebank består derfor av resultat 1.kvartal for Hemne Sparebank og resultatet i den fusjonerte banken for 2. og 3.kvartal. Sammenligningstallene for 2022 er mot Hemne Sparebank.

RESULTATREGNSKAP MORBANK

| Resultat | Note | 3. kvartal isolert | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|--------|--------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | | 2023 | 2022 | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 104.963 | 36.525 | 250.918 | 96.120 | 143.330 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 6.476 | 1.154 | 14.769 | 2.738 | 4.584 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 62.744 | 15.143 | 143.028 | 34.382 | 57.903 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 48.696 | 22.536 | 122.659 | 64.476 | 90.011 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 11.984 | 6.740 | 30.607 | 19.892 | 27.586 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1.439 | 537 | 3.452 | 1.728 | 2.303 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 27 | 32 | 8.441 | 6.349 | 6.649 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 9 | 1.086 | -303 | 745 | -1.372 | -583 |
| Andre driftsinntekter | | 770 | 132 | 1.100 | 382 | 539 |
| Netto andre driftsinntekter | | 12.428 | 6.064 | 37.441 | 23.523 | 31.888 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 20.162 | 8.685 | 46.507 | 22.509 | 32.159 |
| Andre driftskostnader | | 29.595 | 10.142 | 64.613 | 29.614 | 36.126 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 1.407 | 1.009 | 3.324 | 3.028 | 3.873 |
| Sum driftskostnader | | 51.164 | 19.836 | 114.443 | 55.152 | 72.159 |
| Resultat før tap | | 9.960 | 8.764 | 45.656 | 32.847 | 49.741 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 7 | 1.865 | 900 | 3.872 | 2.081 | 3.451 |
| Resultat før skatt | | 8.095 | 7.864 | 41.784 | 30.766 | 46.290 |
| Skattekostnad | | 2.258 | 1.745 | 8.958 | 7.534 | 9.159 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 5.837 | 6.119 | 32.826 | 23.232 | 37.131 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 9 | -33 | 2.760 | -1.749 | 7.172 | 15.544 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -33 | 2.760 | -1.749 | 7.172 | 15.544 |
| Totalresultat | | 5.803 | 8.879 | 31.077 | 30.404 | 52.674 |
| Resultat per egenkapitalbevis | | | | 4,24 | 5,86 | 9,00 |

BALANSE - KONSERN

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 85.235 | 85.252 | 83.978 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 382.113 | 210.950 | 475.456 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 6 | 6.914.845 | 3.705.806 | 3.860.826 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 9 | 614.564 | 218.296 | 219.157 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 9 | 224.460 | 110.787 | 127.592 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 3 | 100 | 100 | 100 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | Note 3 | 30 | 0 | 0 |
| Immaterielle eiendeler | | 18.664 | 1.509 | 1.393 |
| Varige driftsmidler | | 104.809 | 31.961 | 31.215 |
| Andre eiendeler | | 24.878 | 6.444 | 7.697 |
| Sum eiendeler | | 8.369.698 | 4.371.105 | 4.807.413 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 151.753 | 180.768 | 150.938 |
| Innskudd fra kunder | | 5.552.068 | 3.044.996 | 3.323.617 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 1.584.013 | 564.821 | 665.451 |
| Annen gjeld | | 37.562 | 20.051 | 12.040 |
| Pensjonsforpliktelser | | 2.395 | 1.917 | 2.037 |
| Forpliktelser ved skatt | | 15.804 | 12.431 | 10.943 |
| Andre avsetninger | | 5.443 | 8.830 | 7.552 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 81.123 | 50.373 | 50.530 |
| Sum gjeld | | 7.430.161 | 3.884.187 | 4.223.107 |
| Innskutt egenkapital | Note 12 | 393.991 | 82.208 | 158.989 |
| Opptjent egenkapital | | 436.982 | 352.132 | 395.317 |
| Fondsobligasjonskapital | | 75.000 | 30.000 | 30.000 |
| Periodens resultat etter skatt | | 33.564 | 22.579 | 0 |
| Sum egenkapital | | 939.537 | 486.919 | 584.306 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 8.369.698 | 4.371.105 | 4.807.413 |

BALANSE - MORBANK

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 85.235 | 85.252 | 83.978 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 381.958 | 210.950 | 475.456 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 5, 6, 7 | 6.914.845 | 3.705.806 | 3.860.826 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 9 | 614.564 | 218.296 | 219.157 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 9 | 224.196 | 110.787 | 127.592 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 3 | 100 | 100 | 100 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | Note 3 | 26.945 | 5.625 | 5.625 |
| Varige driftsmidler | | 104.147 | 31.791 | 31.032 |
| Andre eiendeler | | 17.684 | 4.968 | 5.750 |
| Sum eiendeler | | 8.369.675 | 4.373.575 | 4.809.516 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 151.753 | 180.768 | 150.938 |
| Innskudd fra kunder | | 5.556.220 | 3.047.978 | 3.325.162 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 1.584.013 | 564.821 | 665.451 |
| Annen gjeld | | 32.248 | 17.765 | 9.786 |
| Pensjonsforpliktelser | | 2.395 | 1.917 | 2.037 |
| Forpliktelser ved skatt | | 14.831 | 12.431 | 10.935 |
| Andre avsetninger | | 5.443 | 8.830 | 7.552 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 81.123 | 50.373 | 50.530 |
| Sum gjeld | | 7.428.026 | 3.884.883 | 4.222.391 |
| Innskutt egenkapital | Note 12 | 393.991 | 82.208 | 158.989 |
| Opptjent egenkapital | | 439.832 | 353.252 | 398.136 |
| Fondsobligasjonskapital | | 75.000 | 30.000 | 30.000 |
| Periodens resultat etter skatt | | 32.826 | 23.232 | 0 |
| Sum egenkapital | | 941.648 | 488.692 | 587.125 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 8.369.675 | 4.373.575 | 4.809.516 |

EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN

| Tall i tusen kroner | Egenkapital- bevis | Innskutt egenkapital | | | Sparebankens fond | Utjevnings- fond | Opptjent egenkapital | | | Fond for urealiserte | Annen opptjent | Sum egenkapital |
|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------|--------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| | | Egne egenkapital- bevis | Overkurs- fond | Fonds- obligasjon | | | Utbytte | Gave- fond | Minoritet | | | |
| Egenkapital 31.12.2022 | 148.798 | -611 | 10.802 | 30.000 | 346.522 | 10.962 | 0 | 5.205 | 270 | 35.176 | -2.819 | 584.306 |
| Resultat etter skatt | | | | | 32.774 | | | | 790 | | | 33.564 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | | | | | | -1.749 | | -1.749 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32.774 | 0 | 0 | 0 | 790 | -1.749 | 0 | 31.814 |
| Fusjon Åfjord Sparebank | 96.650 | | 25.945 | 25.134 | 168.564 | 1.120 | | 2.255 | | | | 319.667 |
| Konvertering stiftelse Hemne Sparebank | 98.022 | | 14.398 | | -112.421 | | | | | | | 0 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -6.788 | | | | | | -6.788 |
| Utbetaling av gaver | | | | | | | | -5.900 | | | | -5.900 |
| Utstedelse av ny hybridkapital | | | | 50.000 | | | | | | | | 50.000 |
| Renter på hybridkapital | | | | -134 | | | | | | | -3.385 | -3.519 |
| Tilbakekjøp og nedskvittering hybridkapital | | | | -30.000 | | | | | | | | -30.000 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | -14 | | | | | | | -30 | | -44 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 343.470 | -611 | 51.131 | 75.000 | 435.439 | 5.294 | 0 | 1.560 | 1.030 | 33.427 | -6.204 | 939.537 |
| Egenkapital 31.12.2021 | 82.857 | -679 | 30 | 30.000 | 322.418 | 10.814 | 0 | 1.871 | 247 | 19.680 | -1.120 | 466.119 |
| Resultat etter skatt | | | | | 22.460 | | | | 119 | | | 22.579 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | | | | | | 7.172 | | 7.172 |
| Totalresultat 30.09.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.460 | 0 | 0 | 0 | 119 | 7.172 | 0 | 29.751 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -7.396 | | | | | | -7.396 |
| Utbetaling av gaver | | | | | | | | -336 | | | | -336 |
| Utbetalte renter hybridkapital | | | | | | | | | | | -1.219 | -1.219 |
| Egenkapital 30.09.2022 | 82.857 | -679 | 30 | 30.000 | 344.878 | 3.418 | 0 | 1.535 | 366 | 26.852 | -2.339 | 486.919 |

EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK

| Tall i tusen kroner | Egenkapital- bevis | Innskutt egenkapital | | | Sparebankens fond | Utjevnings- fond | Opptjent egenkapital | | | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------|-----------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | | Egne egenkapital- bevis | Overkurs- fond | Fonds- obligasjon | | | Utbytte | Gave- fond | Minoritet | | | |
| Egenkapital 31.12.2022 | 148.798 | -611 | 10.802 | 30.000 | 346.792 | 10.962 | 0 | 5.205 | 0 | 35.176 | 0 | 587.124 |
| Resultat etter skatt | | | | | 32.826 | | | | | | | 32.826 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | | | | | | -1.749 | | -1.749 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32.826 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1.749 | 0 | 31.077 |
| Fusjon Åfjord Sparebank | 96.650 | | 25.945 | 25.134 | 168.564 | 1.120 | | 2.255 | | | | 319.667 |
| Konvertering stiftelse Hemne Sparebank | 98.022 | | 14.398 | | -112.421 | | | | | | | 0 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -6.788 | | | | | | -6.788 |
| Utbetaling av gaver | | | | | | | | -5.900 | | | | -5.900 |
| Utstedelse av ny hybridkapital | | | | 50.000 | | | | | | | | 50.000 |
| Renter på hybridkapital | | | | -134 | | | | | | | -3.385 | -3.519 |
| Tilbakekjøp og nedskvittering hybridkapital | | | | -30.000 | | | | | | | | -30.000 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | -14 | | | | | | | | | -14 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 343.470 | -611 | 51.131 | 75.000 | 435.761 | 5.294 | 0 | 1.560 | 0 | 33.427 | -3.385 | 941.648 |
| Egenkapital 31.12.2021 | 82.857 | -679 | 30 | 30.000 | 322.665 | 10.814 | 0 | 1.871 | 0 | 19.680 | 0 | 467.239 |
| Resultat etter skatt | | | | | 23.232 | | | | | | | 23.232 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | | | | | | 7.172 | | 7.172 |
| Totalresultat 30.09.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23.232 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.172 | 0 | 30.404 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -7.396 | | | | | | -7.396 |
| Utbetaling av gaver | | | | | | | | -336 | | | | -336 |
| Utbetalte renter hybridkapital | | | | | | | | | | | -1.219 | -1.219 |
| Egenkapital 30.09.2022 | 82.857 | -679 | 30 | 30.000 | 345.897 | 3.418 | 0 | 1.535 | 0 | 26.852 | -1.219 | 488.692 |

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Trøndelag Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har i dag kontor på Kyrksæterøra i Heim kommune, Årnes i Åfjord kommune, Fillan i Hitra kommune og på Sistranda i Frøya kommune. I oktober åpnes et nytt kontor på Brekstad i Ørland kommune. Banken har 4 datterselskaper. Kystregionen Eiendomsmegling AS eies 100% og Dalum Regnskap AS 75 %. I andre kvartal kjøpte banken 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat for tredje kvartal. Trøndelag Regnskap AS ble stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet i dette selskapet.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Banken har fra 01.01.2020 utarbeidet, og utarbeider delårsregnskapet for perioden 01.01.2023 – 30.06.2023 i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. Regnskapsprinsippene og estimatene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2022. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og resultatet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 3 – KONSERN-OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Konsernet består av morbank Trøndelag Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS, Dalum Regnskap AS og KL Regnskap Hitra AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS' formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100 % av banken. 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar i 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. Banken inkluderer KL Regnskap Hitra AS i konsernet fra 3.kvartal. 60 % av aksjene i selskapet ble kjøpt i andre kvartal. Selskapets formål er å føre regnskap for andre, samt salg av administrative tjenester. I tillegg har banken en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyetablerte bedrifter.

NOTE 4 - MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE

Viser til note 3 vedrørende opplysninger om nærstående. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS holder til i bankens lokaler i Heim. KL Regnskap Hitra AS holder til i Hitra. Banken har hatt husleieinntekter på 349 tusen ved utgangen av tredje kvartal.

| Balansført mellomværende med datterselskap | 3.kvartal 2023 | 3.kvartal 2022 | Året 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| Innskudd fra kunder | 4.152 | 2.982 | 1.546 |
| Gjeld til datterselskap | - | - | - |

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|---------------|--------------|---------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 16.825 | 2.706 | 5.783 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 2.882 | 1.821 | 5.601 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -2.285 | -426 | -1.252 |
| Netto misligholdte engasjementer | 17.422 | 4.101 | 10.132 |

Andre kredittforringede

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 2.108 | 4.037 | 4.026 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 75.872 | 17.825 | 11.081 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -19.025 | -3.852 | -2.157 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 58.955 | 18.010 | 12.950 |

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Primærnæringer | 322.788 | 126.698 | 182.667 |
| Industri og bergverk | 57.043 | 16.448 | 23.699 |
| Kraftforsyning | 23.085 | 5.384 | 5.197 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 355.543 | 184.310 | 186.420 |
| Varehandel | 81.852 | 37.551 | 53.574 |
| Transport | 41.742 | 29.426 | 33.783 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 65.999 | 51.193 | 47.416 |
| Informasjon og kommunikasjon | 1.540 | 299 | 849 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 973.667 | 602.405 | 629.105 |
| Tjenesteytende virksomhet | 154.387 | 76.883 | 82.566 |
| Sum næring | 2.077.646 | 1.130.598 | 1.245.276 |
| Personkunder | 4.877.612 | 2.584.582 | 2.626.911 |
| Brutto utlån | 6.955.258 | 3.715.180 | 3.872.187 |
| Steg 1 nedskrivninger | -8.967 | -2.372 | -2.716 |
| Steg 2 nedskrivninger | -10.710 | -4.124 | -5.647 |
| Steg 3 nedskrivninger | -20.735 | -2.878 | -2.999 |
| Netto utlån til kunder | 6.914.845 | 3.705.806 | 3.860.825 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.063.337 | 811.877 | 806.930 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 7.978.182 | 4.517.683 | 4.667.755 |

Utlån konsern og morbank er lik, og det er derfor ikke utarbeidet et eget oppsett for konsern.

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Fordelingen 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 kredittisiko, fra 12 måneders forventet kreditt-tap i steg 1 til kreditt-tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye 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 | 754 | 1.366 | 456 | 2.576 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 1.635 | -1.355 | -280 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -67 | 67 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -13 | 13 | 0 |
| Overført ved fusjon | 2.946 | | | 2.946 |
| Netto endring | -3.325 | 2.075 | 790 | -461 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 813 | 467 | -11 | 1.269 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -340 | -314 | 0 | -654 |
| 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 | 2.416 | 2.293 | 968 | 5.677 |

| 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 | 2.417.878 | 199.225 | 9.808 | 2.626.911 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 222.016 | -216.820 | -5.197 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -129.909 | 129.909 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -8.139 | -2.047 | 10.186 | 0 |
| Anskaffet ved fusjon | 1.802.209 | | | 1.802.209 |
| Netto endring | -365.654 | 200.474 | 2.257 | -162.923 |
| Nye utlån utbetalt | 1.455.262 | 53.050 | 1.875 | 1.510.186 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -841.424 | -57.347 | 0 | -898.771 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023 | 4.552.239 | 306.444 | 18.929 | 4.877.612 |

| 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 | 1.962 | 4.281 | 2.543 | 8.786 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 2.444 | -2.248 | -196 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -290 | 290 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -48 | 49 | 0 |
| Overført ved fusjon | 15.544 | | | 15.544 |
| Netto endring | -15.204 | 6.003 | 17.593 | 8.393 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 2.594 | 1.307 | 23 | 3.924 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -498 | -1.168 | 0 | -1.666 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | -244 | -244 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023 | 6.551 | 8.417 | 19.768 | 34.736 |

| 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 | 1.029.724 | 201.632 | 13.920 | 1.245.277 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 193.984 | -191.645 | -2.338 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -142.868 | 142.868 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -71 | -1.279 | 1.350 | 0 |
| Anskaffet ved fusjon | 579.608 | | | 579.608 |
| Netto endring | -341.032 | 212.021 | 66.419 | -62.591 |
| Nye utlån utbetalt | 526.788 | 97.840 | 288 | 624.916 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -247.659 | -57.907 | -3.753 | -309.320 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | -244 | -244 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023 | 1.598.474 | 403.530 | 75.642 | 2.077.646 |

| 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 | 316 | 396 | 410 | 1.122 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 237 | -233 | -4 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -19 | 19 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført ved fusjon | 565 | | | 565 |
| Netto endring | -590 | 59 | 169 | -362 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 177 | 40 | 0 | 217 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio | -40 | -36 | 0 | -76 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger pr. 30.09.2023 | 646 | 245 | 575 | 1.466 |

| 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 | 190.316 | 19.229 | 2.762 | 212.307 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 26.699 | -26.652 | -48 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -18.506 | 18.506 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -169 | 0 | 169 | 0 |
| Anskaffet ved fusjon | 188.892 | | | 188.892 |
| Netto endring | -60.695 | 16.985 | 239 | -43.471 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 92.543 | 5.868 | 0 | 98.411 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -70.687 | -11.160 | 0 | -81.846 |
| Brutto engasjement pr. 30.09.2023 | 348.394 | 22.777 | 3.122 | 374.292 |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 3.409 | 3.972 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 18.664 | 212 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 1.266 | 580 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -1.785 | 0 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | -244 | -486 |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 21.310 | 4.278 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 3.969 | 201 | 273 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 376 | | -990 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 6.079 | 1.423 | 3.431 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 243 | 486 | 336 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | 269 | 739 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -6.794 | -297 | -338 |
| Tapskostnader i perioden | 3.872 | 2.081 | 3.451 |

Individuelle tapsavsetninger er økt med kr 18,7 mill i perioden, og av dette gjelder kr 13,6 mill individuelle avsetninger fra fusjonen med Åfjord Sparebank pr 31.03.

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

| Konsern | 3. kvartal | | 2023 | |
|---|-------------------|---------------|-----------------|----------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total |
| RESULTAT | | | | |
| Netto renteinntekter | 102.014 | 49.106 | -28.461 | 122.659 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 8.441 | 8.441 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 27.155 | 27.155 |
| Verdiendring verdipapirer | | | 745 | 745 |
| Andre inntekter | | | 22.078 | 22.078 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 58.419 | 58.419 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 59.274 | 59.274 |
| Andre driftskostnader | | | 70.397 | 70.397 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 4.588 | 4.588 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 134.259 | 134.259 |
| Tap på utlån | -132 | 4.004 | | 3.872 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 102.146 | 45.102 | -104.301 | 42.947 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 4.871.935 | 2.042.910 | | 6.914.845 |
| Innskudd fra kunder | 3.401.715 | 2.150.353 | | 5.552.068 |

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

| Konsern RESULTAT | 3. kvartal | | 2022 | |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 48.095 | 24.260 | -7.879 | 64.476 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 6.349 | 6.349 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 18.163 | 18.163 |
| Verdiendring verdipapirer | | | -1.372 | -1.372 |
| Andre inntekter | | | 9.746 | 9.746 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 32.887 | 32.887 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 29.287 | 29.287 |
| Andre driftskostnader | | | 32.484 | 32.484 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 3.398 | 3.398 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 65.169 | 65.169 |
| Tap på utlån | 98 | 1.983 | | 2.081 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 47.997 | 22.277 | -40.161 | 30.113 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 2.582.284 | 1.123.522 | | 3.705.806 |
| Innskudd fra kunder | 1.799.593 | 1.245.403 | | 3.044.996 |

| Konsern RESULTAT | 2022 | | | |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 69.681 | 33.442 | -13.112 | 90.011 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 6.649 | 6.649 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 25.283 | 25.283 |
| Verdiendring verdipapirer | | | -583 | -583 |
| Andre inntekter | | | 12.662 | 12.662 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 44.010 | 44.010 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 41.498 | 41.498 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 4.374 | 4.374 |
| Andre driftskostnader | | | 40.112 | 40.112 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 85.983 | 85.983 |
| Tap på utlån | 323 | 3.128 | | 3.451 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 69.359 | 30.314 | -55.086 | 44.587 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 2.624.336 | 1.236.491 | | 3.860.826 |
| Innskudd fra kunder | 1.872.306 | 1.451.311 | | 3.323.617 |

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

| 30.09.2023 | | | | Sum |
|---|-----------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig ve | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 614.564 | | 614.564 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | 70 | 28.882 | 281 | 29.233 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 194.963 | 194.963 |
| Sum | 70 | 643.446 | 195.245 | 838.760 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 124.590 | 281 |
| Realisert gevinst/tap | 383 | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | (1.515) | |
| Anskaffet ved fusjon | 78.904 | |
| Investering | 944 | |
| Salg | (8.343) | |
| Utgående balanse | 194.963 | 281 |

Det er i konsernregnskapet i tillegg ført aksjer med 264, ikke medtatt i dette oppsettet.

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 173 mill. kroner av totalt 195 mill. kroner i nivå 3.

| 30.09.2022 | | | | Sum |
|--|------------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig ve | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 218.296 | | 218.296 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 1.990 | 281 | 2.271 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kost | 612 | | 107.904 | 108.516 |
| Sum | 612 | 220.286 | 108.185 | 329.083 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 77.601 | 283 |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | - | (2) |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 7.212 | |
| Investering | 23.092 | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 107.904 | 281 |

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010867583 | 05.11.2019 | 05.11.2024 | 100.000 | 101.067 | 100.486 | 100.655 | 3 mnd. NIBOR + 0,87 % |
| NO0010876220 | 04.03.2020 | 04.03.2025 | 100.000 | 100.515 | 100.249 | 100.321 | 3 mnd. NIBOR + 0,83 % |
| NO0010878200 | 03.04.2020 | 03.04.2023 | 38.000 | 0 | 38.679 | 38.466 | 3 mnd. NIBOR + 2,00 % |
| NO0012441734 | 11.02.2022 | 03.09.2025 | 125.000 | 124.717 | 125.294 | 125.383 | 3 mnd. NIBOR + 0,64 % |
| NO0012559295 | 22.06.2022 | 21.06.2024 | 100.000 | 100.076 | 100.101 | 100.122 | 3 mnd. NIBOR + 0,80 % |
| NO0012714338 | 30.09.2022 | 30.03.2026 | 100.000 | 175.790 | 100.012 | 100.027 | 3 mnd. NIBOR + 1,55 % |
| NO0012767294 | 29.11.2022 | 29.11.2027 | 200.000 | 201.769 | | 100.477 | 3 mnd. NIBOR + 1,64 % |
| NO0010873581 | 22.01.2020 | 02.10.2023 | 75.000 | 75.927 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,61 % |
| NO0010875651 | 26.02.2020 | 26.02.2024 | 75.000 | 75.363 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,64 % |
| NO0010928492 | 23.02.2021 | 23.10.2024 | 75.000 | 75.698 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,60 % |
| NO0012935321 | 08.06.2023 | 08.06.2026 | 175.000 | 175.629 | | | 3 mnd. NIBOR + 1,15 % |
| NO0012499161 | 12.04.2022 | 11.04.2025 | 75.000 | 75.849 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,76 % |
| NO0012998576 | 24.08.2023 | 24.08.2028 | 150.000 | 150.790 | | | 3 mnd. NIBOR + 1,27 % |
| NO0012994377 | 24.08.2023 | 24.08.2026 | 150.000 | 150.823 | | | 3 mnd. NIBOR + 1,05 % |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 1.584.013 | 564.821 | 665.451 | |

| | | | |
|------------------------|---|---|---|
| Avstemming mot balanse | 0 | 0 | 0 |
|------------------------|---|---|---|

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| | | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0011125585 | 14.10.2021 | 14.10.2031 | 50.000 | 50.661 | 50.373 | 50.530 | 3 mnd. NIBOR + 1,62 % |
| NO0010848815 | 10.04.2019 | 10.10.2031 | 30.000 | 30.463 | | | 3 mnd. NIBOR + 2,38 % |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 81.123 | 50.373 | 50.530 | |

| | | | |
|------------------------|---|---|---|
| Avstemming mot balanse | 0 | 0 | 0 |
|------------------------|---|---|---|

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse |
|---|----------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 31.12.2022 | | | | 30.09.2023 |
| Obligasjonsgjeld | 665.451 | 950.000 | -38.000 | 6.562 | 1.584.013 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 665.451 | 950.000 | -38.000 | 6.562 | 1.584.013 |
| Ansvarlige lån | 50.530 | 30.000 | | 593 | 81.123 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 50.530 | 30.000 | 0 | 593 | 81.123 |

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Morbank | | | |
| Egenkapitalbevis | 342.859 | 82.178 | 148.187 |
| Overkursfond | 51.131 | 30 | 10.802 |
| Sparebankens fond | 399.551 | 321.446 | 346.792 |
| Gavefond | 1.560 | 1.535 | 5.205 |
| Utevningsfond | 5.294 | 3.418 | 10.963 |
| Fond for urealiserte gevinster | 35.176 | 19.680 | 35.176 |
| Sum egenkapital | 835.572 | 428.288 | 557.125 |
| Utbytte | 0 | 0 | -10.538 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -839 | -335 | -352 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -120.497 | -63.572 | -76.540 |
| Ren kjernekapital | 714.236 | 364.381 | 469.695 |
| Fondsobligasjoner | 75.000 | 30.000 | 30.000 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 789.236 | 394.381 | 499.695 |
| Ansvarlig lånekapital | 80.000 | 50.000 | 50.000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 80.000 | 50.000 | 50.000 |
| Netto ansvarlig kapital | 869.236 | 444.381 | 549.695 |

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 16.310 | 0 | 3.276 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 2.346 | 0 | 0 |
| Foretak | 204.015 | 109.739 | 200.853 |
| Massemarked | 813.693 | 394.057 | 384.002 |
| Pantsikkerhet eiendom | 2.313.459 | 1.241.849 | 1.306.451 |
| Forfalte engasjementer | 83.947 | 19.290 | 22.252 |
| Høyrisiko engasjementer | 28.083 | 82.896 | 81.499 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 33.546 | 21.970 | 21.916 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 75.102 | 40.991 | 93.893 |
| Andeler verdipapirfond | 3.973 | 0 | 0 |
| Egenkapitalposisjoner | 122.347 | 58.962 | 70.907 |
| Øvrige engasjementer | 123.999 | 41.235 | 38.759 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 3.820.820 | 2.010.988 | 2.223.808 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 311.838 | 173.733 | 190.796 |
| Beregningsgrunnlag | 4.132.659 | 2.184.721 | 2.414.604 |
| Kapitaldekning i % | 21,03 % | 20,34 % | 22,77 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,10 % | 18,05 % | 20,69 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,28 % | 16,68 % | 19,45 % |

Kapitaldekningstallene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank og vises ikke eget oppsett.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,58 % i Eika Gruppen AS og på 1,19 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 810.671 | 420.188 | 531.885 |
| Kjernekapital | 896.780 | 457.471 | 568.863 |
| Ansvarlig kapital | 987.968 | 525.698 | 627.094 |
| Beregningsgrunnlag | 4.672.617 | 2.573.073 | 2.856.907 |
| Kapitaldekning i % | 21,14 % | 20,43 % | 21,95 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,19 % | 17,78 % | 19,91 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,35 % | 16,33 % | 18,62 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,05 % | 8,26 % | 9,43 % |

I kvartalsrapporten for 1.kvartal 2023 ble beregningsgrunnlaget feilaktig underrapportert, årsaken til feilrapporteringen i kvartalsrapporten for 1. kvartal 2023 skyldes at fradragspostene tilknyttet eksponeringskategori «egenkapitalposisjoner» ble medberegnet to ganger. En oppdatert beregning medfører en reduksjon av 0,18% i uvektet kjernekapitalandel per 31.03.2023, herunder fra 11,33% til 11,15%.

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.09.2023 343.470.330 kroner delt på 3.816.337 egenkapitalbevis pålydende 90 kroner. Trøndelag Sparebank har 6.788 EK bevis pr. 30.09.2023.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q3-2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 03.04.2023, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Egenkapitalbevis (- egne) | 342.859 | 82.178 |
| Overkursfond | 51.131 | 30 |
| Utevningsfond | 5 294 | 3 418 |
| Sum eierandelskapital (A) | 399.284 | 85.627 |
| | | |
| Sparebankens fond | 402.936 | 322.665 |
| Gavefond | 7.060 | 535 |
| Grunnfondskapital (B) | 409.996 | 323.200 |
| | | |
| Fond for urealiserte gevinster | 33.427 | 26.852 |
| Fondsobligasjon | 75.000 | 30.000 |
| Annen egenkapital | -3.385 | -1.219 |
| Utbetalte gaver | -5.500 | 1.000 |
| Udisponert resultat | 32.826 | 23.232 |
| Sum egenkapital | 941.648 | 488.692 |
| | | |
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 49,3 % | 20,9 % |
| | | |
| Utbytte | | |
| Samlet utbytte | 6.788 | 7.396 |

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS-EIERE

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2023

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|
| Spb.stiftelsen Hemne Sparebank | 1.089.138 | 28,54 % |
| Spb.stiftelsen Åfjord Sparebank | 697.320 | 18,27 % |
| H Sæther AS | 108.247 | 2,84 % |
| Sodvin Holding SA | 94.229 | 2,47 % |
| Lernes Holding AS | 82.242 | 2,15 % |
| Aqua Seawork AS | 64.948 | 1,70 % |
| Heim Kommune | 54.123 | 1,42 % |
| Saga Eiendom AS | 39.067 | 1,02 % |
| Øystein Syltern AS | 36.150 | 0,95 % |
| Rindal Sparebank | 34.299 | 0,90 % |
| EK-Holding AS | 31.237 | 0,82 % |
| Frøya Kommune | 30.927 | 0,81 % |
| Wullum, Per | 29.440 | 0,77 % |
| Elrik AS | 28.393 | 0,74 % |
| Dolmsundet Hotel Hitra AS | 28.185 | 0,74 % |
| Erling Syltern Invest AS | 27.112 | 0,71 % |
| Hansen, Tormod | 26.538 | 0,70 % |
| Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS | 25.274 | 0,66 % |
| Nyberg, Arne | 25.000 | 0,66 % |
| Solberg, Erling Magnar | 24.085 | 0,63 % |
| Sum 20 største | 2.575.954 | 67,50 % |
| Øvrige egenkapitalbevisiere | 1.240.383 | 32,50 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis | 3.816.337 | 100,00 % |

Antall bevis: 3.816.337

Antall eiere: 549

30.09.2022

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| Sodvin SA | 82.864 | 10,00 % |
| Lernes Holding AS | 82.242 | 9,93 % |
| Solberg, Erling Magnar | 24.085 | 2,91 % |
| Dalum, Hans Magne | 23.800 | 2,87 % |
| Måsøval Invest AS | 20.301 | 2,45 % |
| Lamnda Invest AS | 20.000 | 2,41 % |
| Saga Eiendom AS | 18.500 | 2,23 % |
| Dolmsundet Hotell Hitra AS | 16.820 | 2,03 % |
| EK-Holding AS | 15.000 | 1,81 % |
| Rindal Sparebank | 12.650 | 1,53 % |
| Opsal og Fjelnset AS | 10.800 | 1,30 % |
| Hammerdal, Jan Kristian | 10.500 | 1,27 % |
| Mollestad, Inge | 10.400 | 1,26 % |
| Fellesforlaget AS | 10.380 | 1,25 % |
| JP Finans AS | 10.358 | 1,25 % |
| Thevik Mek. Verksted AS | 10.358 | 1,25 % |
| Grøtan, Knut Arne | 10.000 | 1,21 % |
| Sunndal Sparebank | 10.000 | 1,21 % |
| Solberg, Eldbjørg | 9.800 | 1,18 % |
| Varig Forsikring Surnadal | 9.571 | 1,16 % |
| Sum 20 største | 418.429 | 50,50 % |
| Øvrige egenkapitalbevisiere | 410.142 | 49,50 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis | 828.571 | 100,00 % |

Antall bevis: 828.571

Antall eiere: 320

NOTE 13 - VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

Styrene i Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank godkjente fusjonsplanen 23. mai 2022. Fusjonsplanen ble deretter vedtatt av ekstraordinær generalforsamling i Hemne Sparebank 27. juni 2022 og av ekstraordinært forstanderskapsmøte i Åfjord Sparebank 27. juni 2022. Fusjonen ble godkjent av Finanstilsynet 24.03.2023, og registrert gjennomført i Foretaksregisteret 03.04.2023. Fusjonen er gjennomført i henhold til Finansforetaksloven og Allmennaksjeloven, og bestemmelser om skattefri fusjon i Skatteloven. Fusjonen er regnskapsført etter IFRS Virksomhetssammenslutninger. Etter IFRS skal det identifiseres en overtakende part, og Hemne Sparebank er identifisert som overtakende bank ved fusjonen. Regnskapsmessig fusjonsdato er satt til 01.04.2023.

Basert på mer- og mindreverdier i balansene, er bankene enige om et bytteforhold mellom grunnfondskapitalen på 37,6 % til Åfjord Sparebank og 62,4 % til Hemne Sparebank. Oppstillingen nedenfor viser balansetall fra Åfjord Sparebank pr 31.03.2023 som er ført inn som åpningsbalanse i regnskapet til Trøndelag Sparebank ifm fusjonen. Det vises til egen linje i egenkapitaloppstillingen.

| | Regnskap Åfjord | | |
|--|-----------------|-----------|----------------|
| Balanseførte beløp av identifiserbare eiendeler og forpliktete Sparebank | | Justering | Virkelig verdi |
| Kontanter og kontantekvivalenter | 4.044 | | 4.044 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 43.430 | | 43.430 |
| Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | 2.363.325 | | 2.363.325 |
| Rentebærende verdipapirer | 420.346 | | 420.346 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | 104.786 | | 104.786 |
| Varige driftsmidler | 55.750 | | 55.750 |
| Andre eiendeler | 3.701 | | 3.701 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | - 15.053 | - | 15.053 |
| Innskudd fra kunder | - 2.308.099 | - | 2.308.099 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | - 302.091 | - | 302.091 |
| Annen gjeld | - 13.240 | - | 13.240 |
| Pensjonsforpliktelser | - | | - |
| Forpliktelser ved skatt | - 6.289 | - | 6.289 |
| Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter | - 566 | - | 566 |
| Ansvarlig lånekapital | - 30.379 | - | 30.379 |
| Netto identifiserbare nettoeiendeler fratrukket ek- bevis | 319.667 | 0 | 319.667 |
| Fondsobligasjon - klassifisert som egenkapital | - 25.134 | - | 25.134 |
| Netto identifiserbare nettoeiendeler fratrukket ek-bevis | 294.533 | 0 | 294.533 |
| Andel tilhørende grunnfondet og gavefond | | | 250.425 |
| Andel tilhørende egenkapitalbevisene | | | 44.108 |
| Vederlag til egenkapitalbevisene | | | 42.989 |
| Negativ goodwill / gevinst ved oppgjør | | | 1.119 |

NOTE 14 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet noen hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

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) | 75,83 % | 66,43 % | 62,30 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 18,72 % | 22,34 % | 22,29 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,43 % | 2,03 % | 2,09 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 5,84 % | 9,07 % | 10,59 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 29,94 % | 30,43 % | 32,16 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 17,91 % | 23,90 % | 23,50 % |
| Innskuddsdekning | 79,89 % | 82,04 % | 85,87 % |
| Innskuddsvekst (12mnd) | 82,29 % | 0,42 % | 8,64 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 87,21 % | 11,10 % | 11,65 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 77,13 % | 9,20 % | 9,55 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 6.738.523 | 4.239.132 | 4.305.361 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 7.695.405 | 5.062.068 | 5.123.683 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,09 % | 0,08 % | 0,10 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,58 % | 0,25 % | 0,29 % |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023 | 2022 | 2022 |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 17,35 % | 16,33 % | 18,62 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,19 % | 17,78 % | 19,91 % |
| Kapitaldekning | 21,14 % | 20,43 % | 21,95 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 9,05 % | 8,26 % | 9,43 % |
| ¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 409 | 310 | 311 |
| NSFR | 132 | 123 | 130 |