

Tysnes Sparebank
- lokalbanken din -

KVARTALS- RAPPORT 2022 3. kvartal

VERDISKAPANDE
ENGASJERT
TILGJENGELEG

3. KVARTALSRAPPORT

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.

Resultat

Bankens resultat før skatt er på 29,8 millionar kroner ved halvårsskiftet. Total resultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 8,6 prosent.

Auka rentenetto

Rentenettoen har auka med 4,2 millionar kroner frå fjoråret og rentemarginen er på 1,9 prosent.

Netto andre driftsinntekter er redusert samanlikna med same tid i fjor. Provisjonsinntekter frå EBK er redusert grunna lågare marginar. I ein finansmarknad med aukande rente vil alltid marginane på lån i EBK verta redusert. Når renta går ned får dette motsett effekt. I tillegg er det ført 2,2 millionar kroner i urealisert tap på verdiending av bankens renteportefølje. Mottatt utbytte har auka med 1,6 millionar kroner samanlikna med 3. kvartal 2021. Auken kjem frå utbytteutdeling frå Eika Gruppen AS der banken har kjøpt seg opp på eigarsida. Andre inntekter i prosent av totale inntekter har auka siste kvartal og utgjør 19,2 prosent ved kvartalsskiftet.

Reduserte driftskostnader

Bankens driftskostnader er redusert frå same tid i fjor. Dette skuldast at det i 2021 vart gjort ekstra avsetjingar i forbindelse med skifte av kjernedriftsleverandør. Banken vil få ekstra kostnader i år og neste år som fylgje av konverteringa. Banken skal konvertere i Q1 2023 og vert fakturert for løpande kostnader i samband med konverteringsprosjektet frå EIKA, SDC og TietoEVRY. Dette påverkar bankens kostnadsprosent som er 52 prosent ved kvartalsskiftet.

Tap på utlån

Banken nyttar Eika sin nedskrivingsmodell for å berekna framtidige tap. Ved kvartalsskiftet er det ført 1 millionar kroner i kredittap på utlån og garantiar.

Det er avsett ekstra 2 MNOK i tap for bankens bedriftsmarknadsporfølje enn det nedskrivingsmodellen for framtidige tap bereknar. Dei ekstra avsetningane var ein direkte konsekvens av vurderingar knytt til koronapandemien i 2020. Samfunnet er gjenopna, men uroen og krigen som pågår mellom Russland og Ukraina har sterk påverknad på norsk og internasjonal økonomi. Banken vel derfor å behalde dei ekstra avsetjingane.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjør 3.407 millionar kroner. Det er overført 1.244 millionar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt AS. Sum forretningskapital er om lag 4,6 milliardar kroner.

12 månaders utlånsvekst

Samla 12 månaders utlånsvekst er 3 prosent. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 77/23.

Andel kredittforringa engasjement har auka siste kvartal til 3,5 prosent av bankens totale utlån pr. 30.09.2022. Banken fylgjer desse engasjementa tett.

12 månaders innskotsvekst

12 månaders innskotsvekst er om lag 6 prosent. Innskotsdekninga er 88 prosent ved kvartalsskiftet og innskotsdekninga inkl. utlån via Eika Boligkreditt AS er 69 prosent.

God likviditet

Banken har 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 331 millionar kroner ved kvartalsskiftet.

Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS. Målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje. Det er ved kvartalsskiftet plassert 436 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Bankens NSFR er 125. Bankens LCR er 393, godt over gjeldande lovkrav som er 100.

Auke i ansvarleg lånekapital

Total obligasjonsgjeld er 475 millionar kroner og totale lån via Kredittforeningen for Sparebanker er 175 millionar kroner ved kvartalskiftet.

Banken har ein evigvarande fondsobligasjon pålydande 20 millionar kroner. Banken nytta i tredje kvartal retten til førtidig innfriing av uteståande ansvarleg lån på 30 MNOK for å betre kapitaldekninga. Banken tok opp eit nytt ansvarleg lån på 40 MNOK som innfridde det gamle lånet 04. oktober 2022. Tilbakekjøpet og nytt låneopptak er godkjent av bankens forstandarskap.

Soliditet

Banken styrkja soliditeten i første halvår med ein garantert fortrinnsretta emisjon med bruttoproveny på om lag 40 millionar kroner. Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt emisjon og forholdsmessig konsolidering, er 19,69 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2022. Tilsvarande utgjør kjernekapitaldekning og kapitaldekning 20,90 prosent og 23,31 prosent.

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

Tilfredsstillande utvikling

Banken har så langt i 2022 hatt ei tilfredsstillande utvikling. Kredittveksten har vore noko lågare enn tidlegare år, det har vore ein medviten strategi. Samstundes har banken svært god innskotsdekning, og banken er godt likvid og solid.

Det er eit godt utgangspunkt for å være budd på det året som står framfor oss. Tida framover er usikker. Næringslivet er avventande med tanke på kva som skjer i framtida. Sterk auke i prisane på nødvendige innsatsfaktorar kombinert med høgare lånerenta gjer at fleire planlagt prosjekt i beste fall vert utsett med tanke på oppstart.

I tillegg har oppdrettsnæringa, som er stor i vår region, fått varsla vesentlege endringar i sine rammevilkår i løpet av kort tid. Banken har ikkje kundar innan denne sektoren og vert såleis ikkje direkte råka av desse endringane.

Banken er usikker på korleis utviklinga vil gå utover vinteren og våren 2023. Derfor har banken allereie no tiltak for å sikre at problem hos våre kundar vert avdekt i ein så tidleg fase som mogeleg slik at vi kan finna løysingar som er bra for både kunden og banken.

Banken er godt førebudd på ulike framtidsscenarier, og vil fylgja utviklinga tett for å tidleg kunna ta naudsynte avgjerder til det beste for alle partar.

Tysnes, 15. november 2022

I styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes Styreleiar	Elisabet Sandven Styrets nestleiar	Børge Pedersen Styremedlem
-----------------------------------	--	--------------------------------------

Ingvild A. Hustad Styremedlem	Steffen S. Opdal Styremedlem	Dag Sandstå Banksjef
---	--	--------------------------------

RESULTATREKNESKAP (alle tall i 1.000 kroner)

	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		70.066	59.834	80.141
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.872	1.982	3.008
Rentekostnader og lignende kostnader		26.762	17.874	24.328
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		48.177	43.942	58.821
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.436	16.941	23.116
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.021	3.142	3.908
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.222	2.612	2.869
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	-2.199	-43	-444
Netto andre driftsinntekter		13.438	16.368	21.634
Lønn og andre personalkostnader		14.265	13.010	18.120
Andre driftskostnader		15.698	18.128	23.339
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		799	398	863
Sum driftskostnader		30.762	31.536	42.322
Resultat før tap		30.854	28.774	38.132
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	1	1.015	3.283	3.024
Resultat før skatt		29.839	25.491	35.109
Skattekostnad		6.221	5.495	7.949
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.618	19.996	27.159
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	5	1.985	-1.705	1.381
Totalresultat		25.603	18.290	27.172
Resultat per egenkapitalbevis		6,30	6,59	9,02

BALANSE (alle tall i 1.000 kroner)

EIENDELER

	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		73.883	3.255	3.743
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		267.230	275.675	207.460
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3	2.505.015	2.422.813	2.470.918
Rentebærende verdipapirer	5	367.850	375.984	380.691
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	174.768	151.257	148.116
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	5	4.750	4.750	4.750
Varige driftsmidler		8.991	10.017	9.742
Andre eiendeler		4.192	7.678	8.942
Sum eiendeler		3.406.680	3.251.429	3.234.363

GJELD OG EIGENKAPITAL

		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		175.621	195.199	197.056
Innskudd fra kunder		2.217.460	2.084.864	2.092.697
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	476.643	530.610	490.820
Annen gjeld		12.867	13.821	13.397
Pensjonsforpliktelser		996	996	996
Forpliktelser ved skatt		6.242	5.004	10.036
Andre avsetninger		3.536	4.212	3.982
Ansvarlig lånekapital	6	70.363	30.203	30.234
Sum gjeld		2.963.728	2.864.908	2.839.219
Innskutt egenkapital		189.271	152.234	152.234
Opptjent egenkapital		200.527	188.458	215.359
Fondsobligasjonskapital	6	20.000	20.000	20.000
Fond for urealiserte gevinster		9.537	5.834	7.552
Periodens resultat etter skatt		23.618	19.996	-
Sum egenkapital		442.952	386.521	395.144
Sum gjeld og egenkapital		3.406.680	3.251.429	3.234.363

EIGENKAPITAL

Forstandarskapet godkjente 30. mars 2022 bankens årsrekneskap for 2021 herunder utbytte, samt tildeling av gåver til allmennyttige formål. Det vart vedtatt 100 prosent kontantutbytteutdeling for 2021, som gjev eit kontantutbytte på 9,02 kroner pr. eigenkapitalbevis. Det vart vedtatt å utdele 248.000 kroner frå bankens gåvefond.

Nye og strengare krav til rein kjernekapitaldekning, saman med bankens ynskje om å kunne oppretthalde målsetjinga om ein god og balansert vekst i regionen gjorde til at forstandarskapet vedtok ein garantert fortrinnsretta emisjon med bruttoproveny på om lag 40 millionar kroner i mars 2022.

Teikningskursen var 108 kroner pr. eigenkapitalbevis og teikningsperioden for emisjonen vart avslutta 14. juni 2022. Endeleg antal teikna eigenkapitalbevis i emisjonen vart 467.262 av totalt 370.370 tilbudte eigenkapitalbevis, og emisjonen vart overteikna med om lag 26 prosent. Pålydande pr. eigenkapitalbevis er 100 kroner og bankens eigarandel har auka med 37.037.333 kroner.

Annen eigenkapital gjelder renter for bankens fondsobligasjon.

Ny eigarbrøk etter kapitalutvidinga og udisponert resultat er 51,03 prosent.

	INNSKUTT EIGENKAPITAL					OPPTJENT EIGENKAPITAL					Sum eigenkapital
	Eigenkapitalbevis	Overkursfond	Komp.fond	Fondsobligasjon	Sparebankensfond	Utjevningsfond	Utbytte	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen eigenkapital	
Eigenkapital 31.12.2021	151.448	319	466	20.000	181.808	33.151	-	400	7.552	-	395.144
Vedtatt/utbetalt utbytte og gåver	-	-	-	-	-	-13.662	-	-248	-	-	-13.910
Emisjon	37.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.037
Urealisert gevinst/tap	-	-	-	-	-	-	-	-	1.985	-	1.985
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-922	-922
Foreløpig resultat	-	-	-	-	23.618	-	-	-	-	-	23.618
Eigenkapital 30.09.2022	188.485	319	466	20.000	205.425	19.488	-	152	9.537	-922	442.952

NØKKELTALL

Resultat (isolerte kvartalsstall) - tall i MNOK	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	15,4	14,9	14,8	16,4	16,9
Netto andre driftsinntekter	5,4	5,3	2,8	6,8	3,9
Sum driftskostnader	10,4	10,7	10,4	8,6	11,7
Resultat før tap	10,5	9,4	7,2	14,6	9,1
Tap på utlån, garantier m.v. (kostnader - / inntekter +)	0,3	(0,3)	(0,6)	0,6	1,0
Gevinst/tap anleggsaksjer	-	-	-	-	-
Resultat før skatt	10,2	9,7	7,8	14,0	8,1
Skatt	2,5	2,5	1,9	2,4	1,9
Resultat av ordinær drift etter skatt	7,7	7,2	5,8	11,6	6,2
Resultatposter over utvidet resultat	1,0	1,7	3,9	(3,0)	1,1
Totalresultat	8,7	8,9	9,7	8,6	7,3

Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Forvaltningskapital	3.251	3.234	3.281	3.428	3.407
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.458	4.458	4.520	4.666	4.651
Brutto utlån (egen balanse)	2.442	2.489	2.485	2.507	2.524
Brutto utlån inkl. EBK	3.649	3.713	3.724	3.745	3.769
Utlån EBK	1.207	1.224	1.240	1.238	1.244
Utlån næring	580	598	581	562	579
Innskudd	2.085	2.093	2.149	2.287	2.217

Lønnsomhet	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,6 %	52,2 %	57,7 %	50,0 %	51,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	19,1 %	14,5 %	-12,4 %	-10,0 %	-2,5 %
Egenkapitalavkastning*	6,8 %	7,5 %	10,4 %	9,0 %	8,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,9 %	24,6 %	18,3 %	17,9 %	19,2 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,24 %	0,24 %	0,24 %	0,78 %
Utlånsmargin hittil i år	2,73 %	2,73 %	2,73 %	2,73 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	1,84 %	1,83 %	1,84 %	1,92 %	1,95 %

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

Innskudd og utlån	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,7 %	24,0 %	23,4 %	22,4 %	23,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	39,3 %	39,3 %	39,4 %	33,1 %	39,0 %
Utlånsvekst siste kvartal	-1,3 %	1,9 %	-0,2 %	0,9 %	0,7 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal	0,5 %	1,7 %	0,3 %	0,6 %	0,6 %
Innskuddsdekning	85,4 %	84,1 %	86,5 %	91,2 %	87,8 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	57,1 %	56,4 %	57,7 %	61,1 %	58,8 %

Soliditet	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Ren kjernekapital i %	18,26 %	18,90 %	17,76 %	20,02 %	19,69 %
Kjernekapital i %	19,51 %	20,12 %	18,98 %	21,24 %	20,90 %
Kapitaldekning i %	21,37 %	21,94 %	20,81 %	23,08 %	23,31 %
Beregningsgrunnlag	1.606.564	1.645.028	1.639.960	1.637.920	1.657.630
Uvektet kjernekapitalandel	9,56 %	10,57 %	9,45 %	10,10 %	10,09 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	16,74 %	17,07 %	16,76 %	18,17 %	17,83 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,06 %	18,38 %	18,07 %	19,48 %	19,21 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	19,96 %	20,25 %	19,94 %	21,35 %	21,57 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	7,88 %	8,19 %	8,06 %	8,38 %	8,33 %

Likviditet	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
LCR	614	660	347	533	393
NSFR	141	148	148	123	125

Egenkapitalbevis	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Resultat per egenkapitalbevis	6,59	9,02	1,83	4,73	6,30
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	113,41	122,10	113,08	110,51	110,51
P/B	1,06	0,99	1,02	1,00	1,03
Siste omsatte kurs	120	121	115	110	114

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 2021.

Kritiske estimat og vurderingar vedrørende bruk av rekneskapsprinsipper

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp 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.

IFRS 16

Standarden gjeld alle leigeavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS frå 1. januar 2020 kunne dei unoterte bankane unnlåte å anvende IFRS 16 for rekneskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak. Ved implementering av IFRS 16 vert leigeforpliktelsen målt til nåverdi av framtidige leigebetalingar. Bruksrettegedelen settes lik leigeforpliktelsen og retten vert avskreven 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.
- Unntak for endring av samanliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

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

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.

Koronapandemien førte til ein vesentleg og rask endring i kredittrisikoen for bankens utlånsportefølje i første halvår 2020. For bankens bedriftsmarknadspotefølje har banken kvart kvartal sidan første kvartal 2020 nytta meir skjønn og gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivningar på utlån. Banken har vurdert at dei modellberekna nedskrivningane ikkje har tatt tilstrekkeleg høgde for den usikre situasjonen banken er i. Banken berekna derfor nedskrivningar i steg 1 og steg 2 for kundar i bedriftsmarknaden, på grunnlag av kor utsett dei ulike bransjane var innafor bankens engasjement. Totalt vart det avsett 2 MNOK i økte nedskrivningar i første kvartal 2020.

Samfunnet er gjenopna, men det er fortsatt usikkerheit knytta til verknaden av krigen mellom Russland og Ukraina, både nasjonalt og internasjonalt. Den pågåande krigen har medført at prisane på drivstoff, straum, råvarer etc. har auka mykje. Dersom denne utviklinga held fram vil det truleg få negative konsekvensar for verksemdar og privatpersonar, og banken har derfor vald å behalde dei ekstra avsetjingane på 2 MNOK for bankens bedriftspotefølje.

Banken har ved kvartalskiftet ein portefølje på 7 innvilga statsgaranterte lån, totalt 6,4 MNOK. Låna er betjent etter avtale med ulike nedbetalingsprofiler. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

NOTE 1 UTLÅN, NEDSKRIVINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kundar, ubenyttade 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 ubenyttade kredittar for kvart steg, og inkluderar fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventade tap i steg 1 til tap over forventade levetid i steg 2 og steg 3
- Auka nedskrivningar ved nye utlån, ubenyttade kredittar og garantiar
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, ubenyttade kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i input variablar, berekningsforutsetningar, makroøkonomiske forutsetningar og effekten av diskontering

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	285	811	2.031	3.126
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	4	-174	-	-170
Overføringer til steg 2	-18	335	-280	37
Overføringer til steg 3	-2	-280	573	291
Endringar som følge av nye eller økte utlån	29	1	0	30
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-161	-395	-628
Endret eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-56	-10	3	-63
Andre justeringar	105	116	43	265
Nedskrivningar personmarkedet pr. 30.09.2022	276	637	1.976	2.888

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.792.509	87.454	11.211	1.891.174
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	26.793	-26.793	-	-
Overføringer til steg 2	-36.241	38.681	-2.440	-
Overføringer til steg 3	-971	-7.472	8.443	-
Nye utlån utbetalt	487.031	10.489	3.054	500.574
Utlån som er fraregnet i perioden	-417.686	-25.596	-3.310	-446.592
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.851.434	76.764	16.958	1.945.157

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.674	4.531	7.431	14.636
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	244	-855	-524	-1.134
Overføringer til steg 2	-91	580	-	489
Overføringer til steg 3	-41	-347	2.186	1.799
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.031	169	1.254	2.454
Utlån som er fraregnet i perioden	-619	-1.410	-884	-2.913
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-54	-122	823	648
Andre justeringer	221	297	7	525
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	3.365	2.844	10.294	16.503

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	343.496	187.968	66.043	597.507
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	49.349	-43.414	-5.935	-
Overføringer til steg 2	-46.308	46.308	-	-
Overføringer til steg 3	-1.731	-10.960	12.692	-
Nye utlån utbetalt	112.174	20.043	1.434	133.650
Utlån som er fraregnet i perioden	-113.262	-32.997	-5.647	-151.907
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	343.717	166.948	68.586	579.250

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	343.496	187.968	66.043	597.507
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	49.349	-43.414	-5.935	-
Overføringer til steg 2	-46.308	46.308	-	-
Overføringer til steg 3	-1.731	-10.960	12.692	-
Nye utlån utbetalt	112.174	20.043	1.434	133.650
Utlån som er fraregnet i perioden	-113.262	-32.997	-5.647	-151.907
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	343.717	166.948	68.586	579.250

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	55	166	-	221
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	2	-8	-	-6
Overføringer til steg 2	-	9	-	9
Overføringer til steg 3	-	-26	42	16
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	16	20	-	36
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-39	-42	-	-80
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-8	-	-7
Andre justeringer	5	0	1	7
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2022	40	113	43	196

	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	158.518	13.773	2.626	174.917
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	976	-976	-	-
Overføringer til steg 2	-172	172	-708	-708
Overføringer til steg 3	-	-708	696	-12
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.148	189	16	25.352
Engasjement som er fraregnet i perioden	-64.174	-7.104	1.423	-69.855
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	120.295	5.346	4.053	129.694

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.462	14.660	14.660
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	668	450	2.500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.500	3.851	4.452
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-360	-	-3.050
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-7.200	-9.100
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	12.270	11.761	9.462

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.787	-2.923	-5.198
Endring i perioden i steg 3 på garantier	43	-970	-9
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.225	34	-604
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	7.309	9.046
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-590	-167	-210
Tapskostnader i perioden	1.015	3.283	3.024

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 oppfyller kriteria for misleghald startar ein karenperiode der kunden fortsatt vert klassifisert som misleghalden.

Mislighold over 90 dager	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.833	5.768	6.176
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	72.649	62.186	58.720
Nedskrivninger i steg 3	-10.820	-9.249	-7.128
Netto misligholdte engasjementer	72.662	58.705	57.768

Andre kredittforringede	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.131	6.302	5.035
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	-	16.606	7.325
Nedskrivninger i steg 3	-1.450	-2.512	-2.334
Netto andre kredittforringede engasjement	4.681	20.396	10.026

Netto kredittforringede engasjement	77.343	79.101	67.794
--	---------------	---------------	---------------

NOTE 3 FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kundar fordelt på sektorar og næringar:

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Landbruk	25.314	39.417	44.930
Industri	21.561	11.362	16.776
Bygg, anlegg	108.190	100.313	96.139
Varehandel	29.121	25.897	24.310
Transport	20.200	18.381	30.133
Eiendomsdrift etc	332.776	339.022	329.935
Annen næring	42.089	45.372	55.283
Sum næring	579.250	579.763	597.507
Personkunder	1.945.157	1.862.693	1.891.174
Brutto utlån	2.524.407	2.442.456	2.488.681
Steg 1 nedskrivninger	-3.641	-3.071	-2.959
Steg 2 nedskrivninger	-3.481	-4.894	-5.342
Steg 3 nedskrivninger	-12.270	-11.678	-9.462
Netto utlån til kunder	2.505.015	2.422.813	2.470.918
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.244.223	1.207.035	1.223.933
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.749.238	3.629.848	3.694.851

NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkunder 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 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	32.388	15.789	-	48.177	29.889	14.053	-	43.942	39.902	18.918	-	58.821
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	4.222	4.222	-	-	2.612	2.612	-	-	2.869	2.869
Netto provisjonsinntekter	-	-	11.415	11.415	-	-	13.799	13.799	-	-	19.208	19.208
Inntekter verdipapirer	-	-	-2.199	-2.199	-	-	-43	-43	-	-	-444	-444
Sum andre driftsinntekter	-	-	13.438	13.438	-	-	16.368	16.368	-	-	21.634	21.634
Lønn og andre personalkostnader	-	-	14.265	14.265	-	-	13.010	13.010	-	-	18.120	18.120
Avskrivninger på driftsmidlar	-	-	799	799	-	-	398	398	-	-	863	863
Andre driftskostnader	-	-	15.698	15.698	-	-	18.128	18.128	-	-	23.339	23.339
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	30.762	30.762	-	-	31.536	31.536	-	-	42.322	42.322
Tap på utlån	-287	1.700	-398	1.015	219	3.157	-93	3.283	414	2.723	-114	3.024
Driftsresultat før skatt	32.675	14.089	-16.925	29.839	29.669	10.897	-15.075	25.491	39.488	16.196	-20.575	35.109
Balanse												
Utlån og fordringer på kunder	1.942.268	562.747	-	2.505.016	1.858.892	563.948	-	2.422.840	3.115.107	597.507	-	3.712.614
Innskudd fra kunder	1.349.191	868.269	-	2.217.460	1.252.079	832.785	-	2.084.864	1.242.650	850.047	-	2.092.697

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 egne estimat.

30.09.2022		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer - virkelig verdi					Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		-	367.850	-	367.850
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	76.057	-	76.057
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	-	103.461	103.461
Sum		-	443.907	103.461	547.369

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	77.074	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.985	-
Investering	24.402	-
Utgående balanse	103.462	-

30.09.2021		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer - virkelig verdi					Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		-	375.984	-	375.984
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	80.830	-	80.830
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	-	75.177	75.177
Sum		-	456.814	75.177	531.991

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	77.390	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.705)	-
Salg	(507)	-
Utgående balanse	75.177	-

NOTE 6 SENIOR OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLEG LÅN

Banken nytta rettigheten til førtidig innfriing av utestående ansvarleg lån med ISIN NO0010807704 på 30 MNOK. Det ansvarlege lånet vart innfridd 04.10.2022 med eit nytt ansvarleg obligasjonslån med ISIN NO0012706730 på 40 MNOK. Oppgjersdato på nytt lån var 20. september 2022, og lånet forfell den 20. september 2032 og rentevilkår 3MND NIBOR + 3,29 %.

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende			Rentevilkår
			30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010834047	05.10.2018	05.04.2023	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,89 %
NO0010823701	30.05.2018	30.11.2021	-	25.000	-	3MND NIBOR + 0,73 %
NO0010823701	01.02.2019	30.11.2021	-	15.000	-	3MND NIBOR + 0,82 %
NO0010842610	04.02.2019	04.02.2022	-	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,84 %
NO0010860851	19.08.2019	19.08.2022	-	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,54 %
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,69 %
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	25.000	25.000	3MND NIBOR + 0,87 %
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,69 %
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,90 %
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,70 %
NO0010917321	17.03.2022	14.02.2025	35.000	-	-	3MND NIBOR + 0,90 %
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	65.000	3MND NIBOR + 0,76 %
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,57 %
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	50.000	-	-	3MND NIBOR + 1,10 %
Påløpte rentekostnader			1.959	817	1.019	
Overkurs/underkurs			-316	-207	-199	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			476.643	530.610	490.820	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende			Rentevilkår
			30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010807704	04.10.2017	04.10.2027	30.000	30.000	30.000	3MND NIBOR + 2,30 %
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	-	-	3MND NIBOR + 3,29 %
Påløpte rentekostnader			363	203	234	
Sum ansvarlig lånekapital			70.363	30.203	30.234	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021	Emitert			
Obligasjonsgjeld	490.820	85.000	-100.000	823	476.643
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	490.820	85.000	-100.000	823	476.643
Ansvarlige lån	30.234	-	-	40.129	70.363
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.234	-	-	40.129	70.363

Bankens fondsobligasjon pålydande 20 MNOK er reklassifisert frå ansvarleg lånekapital til eigenkapital ifm. overgang til IFRS fom 01.01.2020. Fondsobligasjonen har forfall 21.12.2023 og rentevilkår 3MND NIBOR+4,50%.

NOTE 7 KAPITALDEKNING

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	181.808	168.997	182.795
Overkursfond	319	319	319
Utjevningfond	19.488	19.984	33.150
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	188.485	151.448	151.448
Fond for urealiserte gevinster	9.537	5.834	7.552
Gavefond	152	205	400
Annen egenkapital	-455	-	-520
Sum egenkapital	399.334	346.525	375.144
Avsatt utbytte	-	-	-13.662
Avsatt gaver	-	-	-195
Fradrag VIPPS	-3.596	-2.858	-3.596
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-547	-532	-534
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-66.754	-51.455	-46.210
Føring over utvidet resultat	-1.985	1.705	-
Ren kjernekapital	326.452	293.386	310.947
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Sum kjernekapital	346.452	313.386	330.947
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	386.452	343.386	360.947
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>			
Lokal regional myndighet	19.598	26.760	27.772
Institusjoner	36.146	20.950	23.648
Foretak	183.972	166.386	191.998
Pantsikkerhet eiendom	892.122	881.651	905.155
Forfalte engasjementer	100.596	113.827	94.555
Høyrisiko engasjementer	67.072	64.421	63.987
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.162	13.912	13.896
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	52.216	40.041	26.407
Andeler verdipapirfond	21.039	22.275	20.230
Egenkapitalposisjoner	51.724	46.892	48.197
Øvrige engasjementer	72.908	71.665	83.108
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.511.555	1.468.778	1.498.953
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.075	137.786	146.075
Beregningsgrunnlag	1.657.630	1.606.564	1.645.028
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Banken			
Kapitaldekning i %	23,31 %	21,37 %	21,94 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	19,51 %	20,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,69 %	18,26 %	18,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,09 %	9,56 %	10,57 %
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Ren kjernekapital	389.541	345.707	357.151
Kjernekapital	419.790	373.058	384.509
Ansvarlig kapital	471.265	412.324	423.776
Beregningsgrunnlag	2.184.893	2.065.640	2.092.489
Kapitaldekning i %	21,57 %	19,96 %	20,25 %
Kjernekapitaldekning	19,21 %	18,06 %	18,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,83 %	16,74 %	17,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,33 %	7,88 %	8,19 %

NOTE 8 EIGENKAPITALBEVIS

Auka kapital knytta til bankens fortrinnsrettsemisjonen vart registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022. Den nye vedtektsfesta eigarandelskapitalen i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 eigenkapitalbevis, kvart pålydande 100 kroner.

Oversikt over bankens 20 største eigenkapitalbevisegarar pr. 30.09.2022:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
Alutec AS	282.823	15,0 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	71.715	3,8 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	39.903	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Skive Invest AS	14.391	0,8 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Odd Reidar Hovland	13.000	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	1.234.922	65,4 %
Øvrige 381 eigarar	652.526	34,6 %
Sum totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Oversikt over bankens 20 største eigenkapitalbevisegarar pr. 30.09.2021:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Alutec AS	227.332	15,0 %
Meidell AS	227.332	15,0 %
Sætre Holding AS	106.429	7,0 %
Alsaker Eiendom AS	78.496	5,2 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	55.048	3,6 %
NP Holding AS	47.650	3,1 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,7 %
Gardsenden AS	32.900	2,2 %
PTT Invest AS	32.250	2,1 %
Skive Invest AS	20.838	1,4 %
Enzo AS	19.710	1,3 %
Opal Maritime AS	14.088	0,9 %
Gailac AS	14.000	0,9 %
Montem AS	13.938	0,9 %
Stein Malvin Tveit	13.938	0,9 %
IBA Invest AS	11.482	0,8 %
Hilex Finans AS	10.000	0,7 %
Kulingen AS	10.000	0,7 %
Anonym	9.600	0,6 %
Robert Skogvold	9.500	0,6 %
Sum 20 største	996.197	65,7 %
Øvrige 348 eiere	520.881	34,3 %
Sum totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.517.078	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

HALSNØY

iBanken
Sæbøviksvegen 133
5454 SÆBØVIK