

Delårsrapport – 2.kvartal 2024



Trøndelag
SPAREBANK

Din lokalbank -
i medvind og motvind



En alliansebank i **eika.**

STYRETS DELÅRSRAPPORT 2.KVARTAL 2024

RESULTAT MORBANK

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

Fusjon med Åfjord Sparebank og kjernebankkonvertering er gjennomført

I april 2023 ble Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank fusjonert til Trøndelag Sparebank, og bankene er nå inne i sitt første hele år sammen. 2023 er historie, ett år som har vært både spennende og krevende.

Åfjord Sparebank konverterte i oktober 2022 til nye kjernebanksystemer, og Hemne Sparebank konverterte sine systemer i februar 2023. Teknisk fusjon av banksystemene i de to bankene var ikke før i september 2023, noe som resulterte i at vi reelt var på 2 ulike plattformer fra april til september i 2023. Både konvertering og fusjon har vært vellykket, og vi ser nå en mer normalisert arbeidshverdag for bankens ansatte.

Etter fusjonen i april i fjor har vi fått en stor tilstrømning av nye kunder og har en god vekst i utlån og forsikringsportefølje. Vi tror at deler av veksten også kan skyldes navnet som favner hele Trøndelag. Etter fusjonen har vi styrket organisasjonen med nye ansatte på flere områder.

I september 2023 åpnet vi kontor på Brekstad, og i desember åpnet vi kontor i Trondheim. I tillegg kjøpte vi bankbygg på Hitra og Frøya. Dette har blitt godt mottatt av våre kunder på disse stedene, og bekrefter at vi satser i våre markeder.

Konvertering- og fusjonsprosessen la beslag på store ressurser internt gjennom fjoråret. Driftsresultatet ble gjennom hele 2023 belastet med vesentlige kostnader relatert til disse prosjektene. Vi ser nå fram til å gjennomføre vårt første normale driftsår sammen.

Resultat for 1.kvartal 2023 i Åfjord Sparebank ble ved gjennomføringen av fusjonen tillagt egenkapitalen i Trøndelag Sparebank.

Bankens drift har fungert godt i løpet av kvartalet. Høyere rentenetto i kroner mot samme periode i fjor, er en forventet økning etter gjennomført fusjon. Driftskostnadene er redusert sammenlignet med samme periode i fjor. Resultat før tap og skatt er på 61,7 millioner (35,7). Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før skatt på 62,9 millioner (33,7). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,44 % (1,11 %).

Rentenetto

Netto renteinntekter er 101,6 millioner (74,0) ved utgangen av andre kvartal. I prosent av GFK utgjør rentemarginen 2,32 % (2,43 %). Rentemarginen er redusert fra 2,36 % i forrige kvartal og fra 2,44 % ved årsslutt. Norges Bank har foretatt hyppige renteøkninger gjennom hele fjoråret for å stabilisere inflasjonen, senest i desember med 0,25 til en styringsrente på 4,5 prosent.

Prognosen for styringsrenten indikerer at den blir liggende rundt 4,5 prosent en stund i 2024 før den etter hvert sannsynligvis kan reduseres noe. Banken har også foretatt renteendringer ved å sette opp renta på både utlåns- og innskuddsprodukter.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 33,8 millioner (25,0) ved utgangen av andre kvartal. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 8,0 millioner (8,1) mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 25,8 millioner (16,9). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 18 % 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. Forsikring er et satsningsområde for banken. 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 0,77 % (0,82 %). Nedgangen i % skyldes lavere inntekter fra utbytte.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 76,6 millioner (63,3) ved utgangen av andre kvartal. Økningen fra andre kvartal i fjor skyldes i det vesentligste økte kostnader til lønn. Sammenligningstallene for samme periode i fjor inneholder også resultatposter for Åfjord som er ført mot egenkapitalen. Men det er også foretatt flere nyansettelser etter fusjonen, som følge av bankens vekststrategi. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, er 57,8 % (69,6 %). I prosent av GFK er driftskostnadene vesentlig lavere enn samme periode fjor og utgjør 1,68 % (2,08 %). Sum andre driftskostnader var i 2023 langt 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 vesentlig økning i andelen misligholdte- og andre kredittforringede engasjementer sammenlignet med samme periode i fjor. Dette er dels en naturlig konsekvens av økte utlån ved fusjonen, og en økning i løpet av 2023. Ved utgangen av andre kvartal var det registrert engasjement med 90 dagers overtrekk på 36,5 millioner (20,4) og andre kredittforringede engasjementer på 218,1 millioner (81,8). Det er størst endring i bedriftsmarkedet vedr. misligholdte engasjementer sammenlignet med fjoråret. For andre kredittforringede engasjementer er det også størst endring i bedriftsmarkedet. Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 26,7 millioner (21,5). Banken har flere engasjementer innenfor næringseiendom der renteøkningene i 2023 har medført svakere likviditet og betjeningsevne hos kundene. Disse engasjementene er derfor definert som andre kredittforringede og flyttet over i steg 3 med individuell tapsvurdering. Engasjementene er godt sikret med pant i fast eiendom, og de medfører ikke nødvendigvis noen økt tapsrisiko for banken.

Banken har etter andre kvartal tilbakeført tap på utlån og garantier med 1,2 millioner (2,0). Tapsføringen pr. andre kvartal består i hovedsak av reduksjon i bankens modellberegnete tap i steg 2, mens det har vært en økning i de individuelle nedskrivningene.

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån er -0,02 % (0,08 %). Totale nedskrivninger på individuelle og grupper av utlån og garantier er 39,4 millioner (40,0) pr. 30.06.2024. Nedskrivningene i % av brutto utlån er 0,50 % (0,57 %).

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenens 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 8.977 millioner (7.993), som er 984 millioner og 12,3 % høyere enn på samme tid i fjor. Fra og med andre kvartal i år kan balansetall sammenlignes med samme periode i fjor for den fusjonerte banken. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 10.145 millioner (9.031), som er 12,3 % 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 andre kvartal er på 7.564 millioner (6.726), som er 838 millioner, og 12,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån i egne bøker har økt med 463 millioner fra årsskiftet. Utlån til personmarkedet utgjør 68 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 32 %. Utlånsfordelingen mellom personmarked og næringsmarked viser at næringsandelen er økt med rundt 2 % siden årsskiftet. Banken har i tillegg boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av andre kvartal utgjør disse 1.168 millioner (1.038), som er 130 millioner, og 12,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Det har vært en liten økning i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år på 8,0 millioner. Totale utlån er dermed 8.731 millioner (7.764), som er 967 millioner, og 12,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Etter fusjonen i april 2023 har vi fått mange nye kunder og har en sterk vekst i utlån. Brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt har økt med 471 millioner fra årsskiftet, en økning på 5,7 %.

Totale innskudd fra kunder utgjør etter andre kvartal 5.855 millioner mot 5.480 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 6,8 %. Innskuddene er økt med 231 millioner fra årsskiftet. Innskuddsdekningen er nå på 77,4 % (81,5 %). Ved årsskiftet var innskuddsdekningen også 79,2 %. Selv om vi har en økning i totale innskudd reduseres innskuddsdekningen som følge av høyere utlånsvekst. Banken jobber med tiltak for å øke innskuddene ytterligere.

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. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank som har en ubenyttet låneramme på 647 millioner. Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er beregnet til 269 (266) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 132 (130) 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 oktober/november 2024 med til sammen 125 millioner.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Beholdningen av rentebærende verdipapirer er bokført til 805,1 millioner mot 552,1 millioner på samme tid i fjor. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 452,5 millioner, mens beholdningen av statsgaranterte og kommunepapirer er på 309,9 millioner. I tillegg består beholdningen av 42,6 millioner i papirer fra finansinstitusjoner. Banken har avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice for rentepapirer. Størsteparten av porteføljen av aksjer på 288,0 millioner (249,6) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er ført en negativ verdiendring knyttet til disse investeringene på 7,2 millioner i år. I hovedsak gjelder dette Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Kapitaldekning og egenkapitalbevis

Banken har pr 31.12.2023 ett Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 2,6 %. Dette gir følgende minimumskrav til kapitaldekning på konsolidert nivå: kapitaldekning 20,10 %, kjernekapital 17,45 % og ren kjernekapital 15,46 %.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning ekskl. resultat hittil i år er på 20,9 % (21,6 %), kjernekapitaldekning er på 18,4 % (19,6 %) og ren kjernekapitaldekning er på 16,2 % (17,7 %). Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,1 % (9,3 %). Det vises til note 11.

Kapitaldekningen er redusert i løpet av 2024. Årsaken til dette er fortsatt høy utlånsvekst, samt økninger i beregningsgrunnlaget i forbindelse med nye regler for risikovekting av landbrukseiendommer. Styret og bankens ledelse vil sette inn de tiltak som ansees nødvendig for å sikre at banken til enhver tid skal være innenfor de lovmessige terskelverdiene knyttet til kapitaldekning.

Banken har 3.816.337 egenkapitalbevis fordelt på 558 egenkapitalbevisiere, se note 12. Resultat pr. egenkapitalbevis (ikke hensyntatt urealiserte verdiendringer over utvidet resultat) er kr 6,23 ved utgangen av kvartalet. Avsatt kontantutbytte for 2023, til sammen 15,6 millioner, ble overført utjevningsfondet i påvente av dato når utbytte skulle utbetales. Utbetalingen ble foretatt 4.april 2024.

Egenkapitalavkastning (annualisert) basert på Totalresultat hvor egenkapitalen er justert for hybridkapital er på 9,2 % etter andre kvartal.

VIDERE UTVIKLING

Trøndelag Sparebank er nå inne i sitt første hele år etter fusjonen mellom Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank. 2023 ble et krevende år med mange større prosjekter og høye kostnader. Det er derfor godt å se at disse investeringene gir resultater i form av nedgang i kostnadsprosent i 2024.

Norges Bank har i desember økt styringsrenten til 4,5 prosent, og det signaliseres at renten er tilstrekkelig høy til å få prisveksten tilbake på målet. Vi er spente på den videre renteutviklingen, da vi ser at enkelte kundesegmenter berøres sterkt av dagens rentenivå.

Banken ser positivt på utviklingen fremover. Det er høy aktivitet i de differensierte bransjene banken deltar i. Langs kysten av Midt Norge er det fortsatt positivitet og stor tro på fremtiden. Effekten av Lakseskatten tror vi har avtakende effekt fremover.

Trøndelag Sparebank har blitt godt tatt imot både av kunder, ansatte og finansielle investorer. Det er derfor positivt å se at vi opprettholder god vekst i henhold til budsjett. Styret vil kontinuerlig overvåke bankens soliditet, og gjøre de nødvendige tiltak, slik at banken fremstår styrket i henhold til kapitalplan.

Erklæring fra styret og adm. banksjef:

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 2.kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Trøndelag Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Brekstad, 30.06.2024/15.08.2024

Styret i Trøndelag 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		2.kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		124.260	90.073	242.645	145.955	366.621
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.612	6.269	22.055	8.292	23.352
Rentekostnader og lignende kostnader		84.055	49.738	163.110	80.284	216.565
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		50.817	46.604	101.590	73.963	173.408
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.093	12.014	27.704	18.623	42.911
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.481	1.095	2.998	2.013	4.692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.549	8.378	5.549	8.413	8.441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	578	-178	668	-340	1.324
Andre driftsinntekter		13.298	3.190	23.695	7.485	31.588
Netto andre driftsinntekter		32.037	22.309	54.618	32.168	79.572
Lønn og andre personalkostnader		21.949	17.917	49.359	31.544	89.933
Andre driftskostnader		19.005	21.629	38.007	37.264	96.246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.568	1.465	5.021	2.176	7.033
Sum driftskostnader		43.523	41.011	92.387	70.984	193.211
Resultat før tap		39.331	27.901	63.821	35.147	59.769
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	709	-373	-1.178	2.007	4.673
Resultat før skatt		38.623	28.275	64.999	33.140	55.096
Skattekostnad		7.750	5.469	14.200	6.700	10.945
Resultat av ordinær drift etter skatt		30.873	22.806	50.799	26.440	44.151
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-6.167	-1.782	-7.227	-1.716	15.682
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-6.167	-1.782	-7.227	-1.716	15.682
Totalresultat		24.706	21.024	43.572	24.723	59.833
Resultat per egenkapitalbevis				6,50	3,42	5,70
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden				48.814	26.417	43.556
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden				1.985	23	595
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				41.587	24.700	59.238
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				1.985	23	595

Resultat for 1.kvartal 2023 i Åfjord Sparebank er ved gjennomføringen av fusjonen i 2023 tillagt egenkapitalen i Trøndelag Sparebank.

RESULTATREGNSKAP MORBANK

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		124.260	90.073	242.645	145.955	366.621
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.612	6.269	22.055	8.292	23.352
Rentekostnader og lignende kostnader		84.055	49.738	163.110	80.284	216.565
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		50.817	46.604	101.590	73.963	173.408
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.093	12.014	27.704	18.623	42.911
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.482	1.095	2.998	2.013	4.692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.349	8.378	7.349	8.413	8.441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	578	-178	668	-340	-401
Andre driftsinntekter		523	161	1.050	330	1.632
Netto andre driftsinntekter		21.061	19.280	33.773	25.013	47.891
Lønn og andre personalkostnader		15.575	15.534	36.682	26.344	70.325
Andre driftskostnader		16.482	20.566	33.229	35.018	87.926
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.919	1.333	3.724	1.917	5.091
Sum driftskostnader		33.977	37.433	73.636	63.279	163.342
Resultat før tap		37.902	28.450	61.727	35.697	57.958
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	708	-373	-1.178	2.007	4.673
Resultat før skatt		37.194	28.824	62.905	33.690	53.284
Skattekostnad		7.750	5.469	14.200	6.700	10.461
Resultat av ordinær drift etter skatt		29.444	23.355	48.705	26.990	42.823
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-6.166	-1.782	-7.227	-1.716	15.682
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-6.166	-1.782	-7.227	-1.716	15.682
Totalresultat		23.278	21.573	41.479	25.273	58.505
Resultat per egenkapitalbevis				6,23	3,49	5,54

BALANSE - KONSERN

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		98.447	95.826	92.675
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		108.886	296.980	136.721
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	7.525.720	6.688.043	7.060.349
Rentebærende verdipapirer	Note 9	805.068	552.114	784.757
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	242.903	222.819	245.552
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20.113	100	20.113
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	21.050	0
Immaterielle eiendeler		16.936	1.161	18.088
Varige driftsmidler		149.553	105.710	126.844
Andre eiendeler		10.498	7.313	14.234
Sum eiendeler		8.978.125	7.991.116	8.499.335

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		176.230	165.455	151.642
Innskudd fra kunder		5.850.082	5.479.612	5.619.252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	1.733.416	1.281.429	1.608.527
Annen gjeld		53.349	23.649	42.914
Pensjonsforpliktelser		3.539	2.276	2.515
Forpliktelser ved skatt		19.831	12.330	16.231
Andre avsetninger		1.640	5.964	11.211
Ansvarlig lånekapital	Note 10	120.893	80.974	81.155
Sum gjeld		7.958.980	7.051.689	7.533.447
Innskutt egenkapital	Note 12	393.991	393.991	393.991
Opptjent egenkapital		469.355	443.996	496.896
Fondsobligasjonskapital		105.000	75.000	75.000
Periodens resultat etter skatt		50.799	26.440	0
Sum egenkapital		1.019.145	939.427	965.887
Sum gjeld og egenkapital		8.978.125	7.991.116	8.499.335

BALANSE – MORBANK

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		98.447	95.826	92.675
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		108.852	296.980	136.574
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	7.525.720	6.688.043	7.060.349
Rentebærende verdipapirer	Note 9	805.068	552.114	784.757
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	242.089	222.819	244.738
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20.113	100	20.113
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	25.820	26.675	25.520
Varige driftsmidler		149.041	105.554	126.257
Andre eiendeler		1.544	4.997	7.887
Sum eiendeler		8.976.695	7.993.110	8.498.871

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		176.230	165.455	151.642
Innskudd fra kunder		5.855.271	5.480.492	5.624.344
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	1.733.416	1.281.429	1.608.527
Annen gjeld		45.992	21.352	36.688
Pensjonsforpliktelser		3.539	2.276	2.515
Forpliktelser ved skatt		19.747	12.341	15.349
Andre avsetninger		1.640	5.964	11.211
Ansvarlig lånekapital	Note 10	120.893	80.974	81.155
Sum gjeld		7.956.729	7.050.283	7.531.432
Innskutt egenkapital	Note 12	393.991	393.991	393.991
Opptjent egenkapital		472.271	446.846	498.448
Fondsobligasjonskapital		105.000	75.000	75.000
Periodens resultat etter skatt		48.705	26.990	0
Sum egenkapital		1.019.967	942.826	967.439
Sum gjeld og egenkapital		8.976.695	7.993.110	8.498.871

EGENKAPITALLOPPSTILLING – KONSERN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Minoritet	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	343.470	-611	51.131	75.000	419.044	23.777	0	3.560	865	0	50.475	-824	965.887
Resultat etter skatt					48.814				1.985				50.799
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat											-7.227		-7.227
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	0	48.814	0	0	0	1.985	0	-7.227	0	43.572
Utbetalt utbytte							-16.819						-16.819
Utbetaling av gaver								-48					-48
Utstedelse av ny hybridkapital				30.000									30.000
Utbetalte renter hybridkapital												-3.284	-3.284
Andre egenkapitaltransaksjoner									-163				-163
Egenkapital 30.06.2024	343.470	-611	51.131	105.000	467.868	23.777	-16.819	3.512	2.687	0	43.238	-4.108	1.019.145
Egenkapital 31.12.2022	148.798	-611	10.802	30.000	346.522	10.962	0	5.205	270	0	35.176	-2.819	584.306
Resultat etter skatt					26.417				23				26.440
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat											-1.716		-1.716
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	26.417	0	0	0	23	0	-1.716	0	24.723
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								-400					-400
Utstedelse av ny hybridkapital				50.000									50.000
Utbetalte renter hybridkapital				-134								-1.904	-2.038
Tilbakekjøp og nedkvittering hybridkapital				-30.000									-30.000
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14						-30				-44
Egenkapital 30.06.2023	343.470	-611	51.131	75.000	429.082	5.294	0	7.060	263	0	33.460	-4.723	939.427

EGENKAPITALLOPPSTILLING – MORBANK

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings- fond	Utbytte	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	343.470	-611	51.131	75.000	419.909	23.777		3.560	50.475	728	967.439
Resultat etter skatt					48.705						48.705
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-7.227		-7.227
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	0	48.705	0	0	0	-7.227	0	41.478
Utbetalt utbytte						-15.619					-15.619
Utbetaling av gaver								-48			-48
Utstedelse av ny hybridkapital				30.000							30.000
Utbetalte renter hybridkapital										-3.284	-3.284
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					10				-10		0
Egenkapital 30.06.2024	343.470	-611	51.131	105.000	468.624	8.158	0	3.512	43.238	-2.556	1.019.966
Egenkapital 31.12.2022	148.798	-611	10.802	30.000	346.792	10.962		5.205	35.176		587.124
Resultat etter skatt					26.990						26.990
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-1.716		-1.716
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	26.990	0	0	0	-1.716	0	25.274
Fusjon Åfjord Sparebank	96.650		25945	25134	168.564	1.120		2.255			319.668
Konvertering stiftelse Hemne Sparebank	98.022		14398		-112.421						0
Utbetalt utbytte						-6.788					-6.788
Utbetaling av gaver								-400			-400
Utstedelse av ny hybridkapital				50.000							50.000
Utbetalte renter hybridkapital				-134						-1.904	-2.038
Tilbakekjøp og nedkvittering hybridkapital				-30.000							-30.000
Endring egne egenkapitalbevis											0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14								-14
Egenkapital 30.06.2023	343.470	-611	51.131	75.000	429.925	5.294	0	7.060	33.460	-1.904	942.826

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Trøndelag Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har i dag 6 kontor; på Kyrksæterøra i Heim kommune, Årnes i Åfjord kommune, Brekstad i Ørland kommune, Fillan i Hitra kommune, Sistranda i Frøya kommune og i Trondheim. Banken har 4 datterselskaper. Kystregionen Eiendomsmegling AS eies 100%, Dalum Regnskap AS eies 75 %, og i KL Regnskap Hitra AS har banken en eierandel på 60 %. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat for første 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 01.01.2024 – 30.06.2024 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 2023. 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 eiendomsmevlingsvirksomhet 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 inkluderte KL Regnskap Hitra AS i konsernet fra 3.kvartal i 2023. 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. Banken har også en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Holding AS, der selskapet er et holdingselskap som eier Lian Vinduer AS.

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 240 tusen ved utgangen av andre kvartal.

Balanseført mellomværende med datterselskap	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Året 2023
Innskudd fra kunder	5.189	880	5.092
Gjeld til datterselskap	-	-	-

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17.248	13.341	19.911
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	19.211	7.036	2.444
Nedskrivninger i steg 3	-3.943	-3.359	-2.523
Netto misligholdte engasjementer	32.516	17.018	19.832

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.203	4.861	22
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	215.945	76.936	216.969
Nedskrivninger i steg 3	-22.746	-18.089	-23.612
Netto andre kredittforringede engasjement	195.402	63.708	193.379

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	521.781	312.286	336.306
Industri og bergverk	66.668	53.075	48.325
Kraftforsyning	24.206	22.258	25.009
Bygg og anleggsvirksomhet	309.408	282.575	294.730
Varehandel	90.576	81.609	85.475
Transport	54.064	42.611	47.864
Overnattings- og serveringsvirksomhet	90.893	65.616	89.923
Informasjon og kommunikasjon	10.778	872	5.759
Omsetning og drift av fast eiendom	1.079.047	914.819	978.309
Tjenesteytende virksomhet	149.864	177.833	202.017
Sum næring	2.397.285	1.953.554	2.113.719
Personkunder	5.166.241	4.772.741	4.987.015
Brutto utlån	7.563.526	6.726.294	7.100.734
Steg 1 nedskrivninger	-5.480	-6.405	-5.688
Steg 2 nedskrivninger	-6.622	-10.992	-9.317
Steg 3 nedskrivninger	-25.704	-20.854	-25.379
Netto utlån til kunder	7.525.720	6.688.043	7.060.349
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.167.954	1.038.101	1.159.962
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.693.674	7.726.144	8.220.311

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 misligholdsannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsannsynlighet 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 kredittrisiko, 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.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.349	3.811	1.133	7.293
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	702	-700	-2	0
Overføringer til steg 2	-242	242	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Netto endring *)	-1.692	-743	-5	-2.440
Endringer som følge av nye eller økte utlån	392	390	27	808
Utlån som er fraregnet i perioden	-211	-272	-7	-490
Konstaterte tap	0	0	-264	-264
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	1.299	2.719	889	4.907

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4.558.807	408.297	19.912	4.987.016
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	130.388	-130.365	-23	0
Overføringer til steg 2	-215.302	215.302	0	0
Overføringer til steg 3	0	-831	831	0
Netto endring *)	-143.548	-46.695	-686	-190.930
Nye utlån utbetalt	1.010.967	33.332	77	1.044.377
Utlån som er fraregnet i perioden	-639.329	-34.181	-448	-673.958
Konstaterte tap	0	0	-264	-264
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	4.701.983	444.859	19.399	5.166.241

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3.339	5.506	24.246	33.091
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.290	-2.290	0	0
Overføringer til steg 2	-199	199	0	0
Overføringer til steg 3	-904	-1.389	2.293	0
Netto endring *)	-3.323	2.621	376	-326
Endringer som følge av nye eller økte utlån	3.339	500	84	3.923
Utlån som er fraregnet i perioden	-360	-1.244	-353	-1.958
Konstaterte tap	0	0	-1.830	-1.830
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	4.182	3.903	24.815	32.900

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.608.469	297.683	207.567	2.113.719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	128.265	-128.265	0	0
Overføringer til steg 2	-99.409	99.409	0	0
Overføringer til steg 3	-68.594	-76.892	145.486	0
Netto endring *)	62.600	159.919	-119.947	102.571
Nye utlån utbetalt	336.922	43.989	1.731	382.642
Utlån som er fraregnet i perioden	-130.791	-64.443	-4.583	-199.817
Konstaterte tap	0	0	-1.830	-1.830
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.837.462	331.400	228.423	2.397.285

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	531	744	756	2.031
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	285	-285	0	0
Overføringer til steg 2	-41	41	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-172	173	0
Netto endring *)	-341	-9	86	-264
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	62	96	1	159
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-49	-206	-30	-285
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	445	210	985	1.640

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	357.065	43.186	11.867	412.118
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	20.398	-20.398	0	0
Overføringer til steg 2	-14.923	14.923	0	0
Overføringer til steg 3	-72	-11.008	11.080	0
Netto endring *)	-16.110	5.672	-15.916	-26.354
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	64.274	18.335	9	82.618
Engasjement som er fraregnet i perioden	-36.761	-13.296	-254	-50.311
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	373.871	37.415	6.786	418.071

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

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26.135	3.409
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.420	18.371
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.829	1.139
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-600	-1.227
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.094	-244
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	26.689	21.448

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	162	4.003	8.308
Endring i perioden i steg 3 på garantier	229	395	557
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.525	4.034	1.790
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.094	244	936
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	139	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-278	-6.668	-6.917
Tapskostnader i perioden	-1.178	2.008	4.673

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Konsern	2. kvartal		2024	
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	89.190	44.773	-32.373	101.590
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.549	5.549
Netto provisjonsinntekter			24.706	24.706
Verdiendring verdipapirer			668	668
Andre inntekter			23.695	23.695
Sum andre driftsinntekter	0	0	54.618	54.618
Lønn og andre personalkostnader			49.359	49.359
Andre driftskostnader			38.007	38.007
Avskrivninger på driftsmidler			5.021	5.021
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	92.387	92.387
Tap på utlån	-2.188	1.009		-1.178
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	91.378	43.763	-70.142	64.999
BALANSE				
Netto utlån og fordringer på kunder	5.161.334	2.364.386		7.525.719
Innskudd fra kunder	3.874.691	1.975.392		5.850.082

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	2. kvartal		2023	
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	59.306	20.127	-5.469	73.963
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.413	8.413
Netto provisjonsinntekter			16.610	16.610
Verdiendring verdipapirer			-340	-340
Andre inntekter			7.485	7.485
Sum andre driftsinntekter	0	0	32.168	32.168
Lønn og andre personalkostnader			31.544	31.544
Andre driftskostnader			37.264	37.264
Avskrivninger på driftsmidler			2.176	2.176
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	70.984	70.984
Tap på utlån	506	1.501		2.007
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	58.800	18.625	-44.285	33.140
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.766.443	1.921.600		6.688.043
Innskudd fra kunder	3.400.143	2.079.469		5.479.612

Konsern	2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	147.691	66.881	-41.164	173.408
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.441	8.441
Netto provisjonsinntekter			38.219	38.219
Verdiendring verdipapirer			-401	-401
Andre inntekter			33.313	33.313
Sum andre driftsinntekter	0	0	79.572	79.572
Lønn og andre personalkostnader			89.933	89.933
Andre driftskostnader			96.246	96.246
Avskrivninger på driftsmidler			7.033	7.033
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	193.211	193.211
Tap på utlån	3.123	1.550		4.673
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	144.568	65.331	-154.804	55.096
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.979.722	2.080.627		7.060.349
Innskudd fra kunder	3.400.239	2.219.014		5.619.252

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

30.06.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		805.068		805.068
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	124	31.183	191	31.498
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			210.592	210.592
Sum	124	836.251	210.783	1.047.158

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	215.090	204
Realisert gevinst/tap	(10)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(13)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.216)	
Investering	3.461	
Salg	(732)	
Utgående balanse	210.592	191

Det er i konsernregnskapet i tillegg ført aksjer med 814, 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		552.114		552.114
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	96	28.390	281	28.767
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	593		193.459	194.052
Sum	689	580.504	193.740	774.933

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	327	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.019)	
Anskaffet ved fusjon	78.904	
Investering	-	
Salg	(8.343)	
Utgående balanse	193.459	281

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	100.000	100.923	100.995	101.024	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	100.000	75.341	100.467	100.508	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0012441734	11.02.2022	03.09.2025	125.000	125.033	124.532	124.833	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0012559295	22.06.2022	21.06.2024	100.000	0	100.040	100.114	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0012714338	30.09.2022	30.03.2026	175.000	175.593	175.837	175.744	3 mnd. NIBOR + 1,55 %
NO0012767294	29.11.2022	29.11.2027	200.000	201.649	201.622	201.734	3 mnd. NIBOR + 1,64 %
NO0010873581	22.01.2020	02.10.2023	75.000	0	75.787	0	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875651	26.02.2020	26.02.2024	75.000	0	75.318	75.380	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010928492	23.02.2021	23.10.2024	75.000	25.249	75.561	75.740	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0012935321	08.06.2023	08.06.2026	175.000	175.571	175.552	175.644	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0012499161	12.04.2022	11.04.2025	75.000	0	75.718	75.912	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0012998576	24.08.2023	24.08.2028	150.000	150.808	0	150.804	3 mnd. NIBOR + 1,27 %
NO0012994377	24.08.2023	24.08.2026	150.000	150.838	0	150.836	3 mnd. NIBOR + 1,05 %
NO0013096313	11.12.2023	11.03.2027	200.000	200.767	0	100.253	3 mnd. NIBOR + 0,99 %
NO0013183558	18.03.2024	18.06.2027	200.000	200.536	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0013224493	08.05.2024	08.05.2029	150.000	151.109	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,97 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.733.416	1.281.429	1.608.527	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011125585	14.10.2021	14.10.2031	50.000	50.670	50.568	50.668	3 mnd. NIBOR + 1,62 %
NO0010848815	10.04.2019	10.04.2029	30.000	0	30.406	30.487	3 mnd. NIBOR + 2,38 %
NO0013178715	14.03.2024	14.09.2034	70.000	70.223	0	0	3 mnd. NIBOR + 2,45 %
Sum ansvarlig lånekapital				120.893	80.974	81.155	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	1.608.527	450.000	-325.000	-110	1.733.416
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.608.527	450.000	-325.000	-110	1.733.416
Ansvarlige lån	81.155	70.000	-30.000	-262	120.893
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	81.155	70.000	-30.000	-262	120.893

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal 30.06.2024	2. kvartal 30.06.2023	Året 31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	342.859	342.859	342.859
Overkursfond	51.131	51.131	51.131
Sparebankens fond	419.909	401.032	419.909
Gavefond	3.512	7.060	3.560
Utevningsfond	8.158	5.294	23.777
Annen egenkapital	-2.556	0	728
Fond for urealiserte gevinster	50.475	35.176	50.475
Sum egenkapital	873.488	842.553	892.439
Utbytte/gavefond	-1.952	-3.500	-17.619
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.016	-802	-1.029
Fradrag i ren kjernekapital	-136.879	-119.144	-133.661
Ren kjernekapital	733.642	719.107	740.129
Fondsobligasjoner	105.000	75.000	75.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	838.642	794.107	815.129
Ansvarlig lånekapital	120.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	120.000	80.000	80.000
Netto ansvarlig kapital	958.642	874.107	895.129

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20.059	13.279	21.414
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	14.804	1.124	7.062
Foretak	166.732	218.450	219.628
Massemarked	857.721	799.475	709.238
Pantsikkerhet eiendom	2.546.704	2.258.528	2.300.407
Forfalte engasjementer	288.244	87.180	278.457
Høyrisiko engasjementer	23.786	28.454	25.605
Obligasjoner med fortrinnsrett	57.663	29.234	44.919
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.510	58.049	26.055
Andeler verdipapirfond	4.146	3.918	3.760
Egenkapitalposisjoner	175.756	121.994	174.308
Øvrige engasjementer	152.455	118.220	148.248
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.328.580	3.737.905	3.959.102
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	352.177	311.838	352.177
Beregningsgrunnlag	4.680.756	4.049.743	4.311.279
Kapitaldekning i %	20,48 %	21,58 %	20,76 %
Kjernekapitaldekning	17,92 %	19,61 %	18,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,67 %	17,76 %	17,17 %

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 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,18 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	847.213	813.506	842.389
Kjernekapital	960.508	898.823	925.811
Ansvarlig kapital	1.093.203	989.997	1.017.158
Beregningsgrunnlag	5.227.027	4.586.618	4.864.454
Kapitaldekning i %	20,91 %	21,58 %	20,91 %
Kjernekapitaldekning	18,38 %	19,60 %	19,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,21 %	17,74 %	17,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,06 %	9,27 %	9,18 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS.

Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 248,2 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 12,41 MNOK.

Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.06.2024

343.470.330 kroner delt på 3.816.337 egenkapitalbevis pålydende 90 kroner.

Trøndelag Sparebank har 6.788 EK bevis pr. 30.06.2024.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q2-2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis (- egne)	342.859	342.859
Overkursfond	51.131	51.131
Utevningsfond	8 158	5 294
Sum eierandelskapital (A)	402.148	399.284
Sparebankens fond	419.909	402.936
Gavefond	1.560	7.060
Grunnfondskapital (B)	421.469	409.996
Fond for urealiserte gevinster	43.248	33.460
Fondsobligasjon	105.000	75.000
Annen egenkapital	-2.556	-1.904
Avsatt, ikke utbetalt utbytte og gaver	1.952	0
Udisponert resultat	48.705	26.990
Sum egenkapital	1.019.967	942.826
Eierandelsbrøk A/(A+B)	48,8 %	49,3 %
Utbytte		
Samlet utbytte	15.619	6.788

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS-EIERE

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2024

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: 558

30.06.2023

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

NOTE 13 – 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,82 %	69,61 %	76,59 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,22 %	18,64 %	18,69 %
Netto rentemargin hittil i år	2,32 %	2,43 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,20 %	7,15 %	8,07 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,70 %	29,04 %	29,77 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,44 %	17,87 %	18,87 %
Innskuddsdekning	77,41 %	81,48 %	79,21 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,84 %	72,08 %	69,14 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,45 %	86,68 %	83,38 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,46 %	74,60 %	76,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.766.914	6.131.771	7.116.320
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.925.855	7.048.143	8.111.129
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,08 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,50 %	0,57 %	0,57 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	16,21 %	17,74 %	17,32 %
Kjernekapitaldekning	18,38 %	19,60 %	19,03 %
Kapitaldekning	20,91 %	21,58 %	20,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,06 %	9,27 %	9,18 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	269	266	229
NSFR	132	130	131