

Delårsrapport

1. kvartal 2023



**Rindal
Sparebank**

En alliansebank i eika.

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av første kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 4,7 millioner kroner (4,8). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 0,75 % (0,83 %). Totalresultatet ved utgangen av første kvartal er 3,8 millioner kroner (15,9).

Sammenlignet med samme periode i fjor har banken en betydelig forbedring i netto renteinntekter, men også vesentlig økte driftskostnader. De økte renteinntektene skyldes både høyere utlånsvolum, og økte marginer i forbindelse med stigende rentenivå. Økte driftskostnader skyldes i all hovedsak kostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør, og kostnader i forbindelse med bankens 150-års jubileum. Totalresultatet påvirkes i tillegg av verdiendring av aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat.

Rentenetto

Bankens netto renteinntekter er 13,6 millioner (9,5) ved utgangen av første kvartal. I prosent av GFK er rentenettoen 2,15 % (1,63 %). Bankens netto renteinntekter har vært stabile i årets første måneder etter noen år med svært lavt rentenivå, og lave marginer i forbindelse med koronapandemien. Norges Bank har endret styringsrenten ved to anledninger i første kvartal, og signaliserer ytterligere rentehevinger utover i året. Rindal Sparebank har økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring i mars får virkning i løpet av andre kvartal. Det forventes ingen vesentlige endringer i bankens rentenetto i andre kvartal.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 2,6 millioner (2,5) ved utgangen av første kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 2,9 millioner (2,6), utbytte med 0,1 millioner (0,1), og verdiendring på verdipapirer og valuta med -0,4 millioner (-0,1). Banken har i første kvartal hatt økte provisjonsinntekter fra kapitalforvaltning sammenlignet med samme periode i fjor, mens øvrige provisjonsinntekter er på samme nivå. Verdiendringer på verdipapirer skyldes både nedskrivning på obligasjoner, og kursnedgang på aksjer og egenkapitalbevis. Nedskrivningene kommer av uro i finansmarkedene som følge av problemer i banksektoren i USA og Sveits. Banken forventer å få økte utbytteinntekter i andre kvartal, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å holde seg på samme nivå som i første kvartal.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,41 % (0,43 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har økt vesentlig sammenlignet med samme periode i fjor, og er på 10,8 millioner (7,9) ved utgangen av første kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 4,3 millioner (3,7), andre driftskostnader med 6,4 millioner (3,9), og avskrivninger med 0,1 millioner (0,2). Banken gjennomførte et bytte av kjernebankleverandør i februar, og merarbeid med dette samt generelt økt lønnsnivå er årsaken til økte lønns- og personalkostnader sammenlignet med første kvartal i fjor. Økningen i andre driftskostnader skyldes også bytte av kjernebankleverandør. Vesentlige påløpte kostnader med prosjektet sammen med driftskostnader fra gammel datasentral, samt innleie av konsulenthjelp i konverteringsarbeidet har medført økte driftskostnader i første kvartal. Banken har også hatt kostnader i forbindelse med markering av bankens 150-års jubileum.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 65,3 % (64,8 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,71 % (1,34 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,1 millioner (0,01) i netto mislighold over 90 dager på PM, og 1,3 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 9,9 millioner (12,1), herav 9,9 millioner (12,1) på BM.

Rindal Sparebank har bokført 0,6 millioner i tap på utlån og garantier hittil i år. Tapsføringen gjelder i all hovedsak økte nedskrivninger i steg 3.

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholdssannsynlighet. Modellen gir en sannsynlighetsberegning for om kunden kommer til å misligholde sitt engasjement i løpet av kommende 12 måneder, basert på et sett med eksterne og interne data om kunden.

BALANSE

Bankens forvaltningskapital pr. 31.03 er på 2.562 millioner (2.428), som er 134 millioner, og 5,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.043 millioner (2.886), som er 157 millioner, og 5,5 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av første kvartal er på 2.125 millioner (1.994), som er 131 millioner, og 6,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 85,9 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 14,1 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått ned. I første kvartal har utlånsveksten til personmarkedet vært på 0,7 %, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått ned med 8,4 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av første kvartal utgjør dette 481 millioner (458), som er 23 millioner, og 5,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.606 millioner (2.451), som er 155 millioner, og 6,3 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er under budsjett ved utgangen av første kvartal.

Innskudd fra kunder ved utgangen av første kvartal er på 1.794 millioner (1.734), som er 60 millioner, og 3,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 84,4 % (87,0 %). Samlede innskudd har gått ned med 1,6 % i første kvartal, og er under budsjett.

Likviditet

Bankens likviditetsstrategi danner grunnlaget for sammensetningen av innskudd og øvrige innlån. Likviditeten overvåkes nøye i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres månedlig til bankens styre. Ved utgangen av første kvartal har banken 140 millioner (148) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 190 millioner (195) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 298 (282), og banken oppfyller myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 148 (148), mot et forventet framtidig myndighetskrav på 100. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis er vurdert til markedsverdi. Obligasjonene er bokført til 190,6 millioner (195,0). Av beholdningen på 190,6 millioner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 170,6 millioner, og kommuneobligasjoner 20,0 millioner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 97,0 millioner (84,6). Av dette er 88,4 millioner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en positiv verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 0,2 millioner hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens tellende ansvarlige kapital består utelukkende av opptjent egenkapital etter at et ansvarlig obligasjonslån ble innfridd i september 2022.

Banken har en kapitaldekning på 23,95 % (25,45 %), kjernekapitaldekning på 23,95 % (22,70 %), og ren kjernekapitaldekning på 23,95 % (22,70 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 10,53 % (10,04 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 23,78 % (24,97 %), kjernekapitaldekning på 23,25 % (22,36 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,86 % (22,11 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,55 % (9,56 %).

Bankens kapitaldekning er godt over det minstekravet som myndighetene har satt. Motsyklisk buffer har det siste året gradvis blitt økt fra 1,0 % til det maksimale nivået på 2,5 % med virkning fra 31.03.2023, etter at myndighetene reduserte bufferen i forbindelse med koronasituasjonen. Det er samtidig vedtatt at systemrisikobufferen skal økes fra 3,0 % til 4,5 % fra 31.12.2023. Selv med de økte bufferkravene vil bankens kapitaldekning være godt over minstekravet til kapital.

Viktige hendelser

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Banken konverterte til de nye banksystemene i februar 2023, og prosjektet har lagt beslag på store ressurser internt i hele første kvartal. Konverteringen har gått som forutsatt, og bankens kunder har i liten grad vært berørt av overgangen.

Rindal Sparebank ble stiftet i januar 1873, og har passert 150 år i første kvartal. 150-års jubileet har blant annet blitt markert med diverse kundearrangementer og bokutgivelse, og det er planlagt flere forskjellige markeringer utover i året.

Driftsresultatet i første kvartal er belastet med vesentlige kostnader relatert til datakonvertering og jubileum.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har hatt en svakere utvikling enn budsjettet både på utlån og innskudd i første kvartal, og utlån til bedriftsmarkedet er redusert i perioden. I andre kvartal forventes etterspørselen etter boliglån å øke noe, mens det er forventet en flat utvikling på BM.

Norges Bank hevet styringsrenten med ytterligere 0,25 prosentpoeng i mars, og den er nå økt til 3,0 % pr. 31.03. Med bakgrunn i dette, og økende pengemarkedsrenter, har også Rindal Sparebank varslet sine kunder om renteøkninger på utlån og innskudd. Renteøkningene vil gjennomføres i 2. kvartal 2023.

I kommende kvartaler forventer banken vesentlig lavere kostnader enn i første kvartal, men det må nok påregnes et noe høyere kostnadsnivå totalt for 2023 enn normalt. Bankens inntekter fra utbytte og egenkapitalinstrumenter forventes å bli vesentlig høyere i andre kvartal enn i første kvartal.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte det økte rentenivået, og banken vil fortsatt ha et betydelig fokus på risikostyring og tett oppfølging av kundeengasjement. Underliggende drift vurderes som god, og banken har avsetninger og soliditet til å møte en eventuell forverret situasjon både i BM og PM-markedet.

Rindal, 31.03.2023/12.05.2023

Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Kristin Merethe Fosseide Bjørnås
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		26.349	13.341	70.686
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.754	657	4.092
Rentekostnader og lignende kostnader		14.475	4.477	29.706
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.628	9.521	45.072
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.484	2.992	12.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		570	395	1.784
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		106	61	5.664
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-427	-121	-1.365
Netto andre driftsinntekter		2.593	2.537	14.892
Lønn og andre personalkostnader		4.343	3.702	13.487
Andre driftskostnader		6.365	3.923	17.037
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		98	225	905
Sum driftskostnader		10.806	7.850	31.429
Resultat før tap		5.415	4.208	28.535
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	688	-638	29
Resultat før skatt		4.727	4.845	28.506
Skattekostnad		1.100	1.125	6.072
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.627	3.720	22.434
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	160	12.130	15.657
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		160	12.130	15.657
Totalresultat		3.787	15.850	38.091

Balanse - Eiendeler		31.3.23	31.3.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			
Kontanter og kontantekvivalenter		75.575	73.803	73.641
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		69.066	77.905	61.144
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.116.955	1.986.695	2.131.644
Rentebærende verdipapirer	Note 8	190.567	194.984	190.754
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	97.011	84.632	97.135
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	3.383	2.621	2.617
Varige driftsmidler		4.890	5.668	4.988
Andre eiendeler		4.499	1.556	577
Sum eiendeler		2.561.947	2.427.865	2.562.501

Balanse - Gjeld og egenkapital		31.3.23	31.3.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innlån fra kredittinstitusjoner		120.581	90.182	120.674
Innskudd fra kunder		1.794.249	1.734.384	1.822.795
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	301.634	250.472	276.426
Annen gjeld		6.903	7.820	3.205
Pensjonsforpliktelser		101	0	101
Forpliktelser ved skatt		2.759	2.915	7.303
Andre avsetninger		586	842	540
Ansvarlig lånekapital	Note 9	0	30.034	0
Sum gjeld		2.226.813	2.116.650	2.231.044
Opptjent egenkapital		331.507	307.495	309.023
Periodens resultat etter skatt		3.627	3.720	22.434
Sum egenkapital		335.134	311.215	331.457
Sum gjeld og egenkapital		2.561.947	2.427.865	2.562.501

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	278.668	15.320	37.469	331.457
Resultat etter skatt	3.787			3.787
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				0
Totalresultat 31.03.2023	3.787	0	0	3.787
Utbetalt utbytte				0
Utbetaling av gaver		-110		-110
Utbetalte renter hybridkapital				0
Egenkapital 31.03.2023	282.455	15.210	37.469	335.134
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858	295.375
Resultat etter skatt	3.720			3.720
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat		-10	12.130	12.120
Totalresultat 31.03.2022	3.720	-10	12.130	15.840
Utbetalt utbytte				0
Utbetaling av gaver				0
Utbetalte renter hybridkapital				0
Egenkapital 31.03.2022	264.907	12.320	33.988	311.215

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2023 – 31.03.2023. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Alle tall er i tusen kroner med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet 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. Regnskapsprinsipper og estimater som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2022.

NOTE 3 – TILKNYTTETE SELSKAPER

Rindal Sparebank har et tilknyttet selskap, Eika Økonomi Nordvest AS. Selskapets formål er regnskapsføring og tilhørende tjenester, samt økonomisk veiledning.

Selskapets navn	Eierandel	Selskapets egenkapital	Bokført verdi
Eika Økonomi Nordvest AS	29,30 %	-	3.383
Sum investering i tilknyttet selskap			3.383

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	227	18	316
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.465	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-285	-6	-192
Netto misligholdte engasjementer	1.407	12	124

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	178	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	15.852	17.322	16.410
Nedskrivninger i steg 3	-5.888	-5.355	-5.250
Netto andre kredittforringede engasjement	9.964	12.145	11.160

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	92.153	89.484	95.166
Industri og bergverk	4.109	3.420	4.220
Kraftforsyning	1.398	18.298	856
Bygg og anleggsvirksomhet	27.696	39.805	36.695
Varehandel	22.910	10.385	21.756
Transport	25.662	23.885	24.819
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.044	1.191	1.108
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	65.855	103.170	90.302
Tjenesteytende virksomhet	59.654	55.769	53.159
Sum næring	300.480	345.407	328.081
Personkunder	1.825.016	1.648.314	1.811.549
Brutto utlån	2.125.496	1.993.720	2.139.630
Steg 1 nedskrivninger	-527	-676	-479
Steg 2 nedskrivninger	-1.894	-988	-2.065
Steg 3 nedskrivninger	-6.119	-5.361	-5.442
Netto utlån til kunder	2.116.955	1.986.695	2.131.644
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	480.758	457.693	494.389
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.597.713	2.444.388	2.626.033

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av 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.

31.03.2023	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	226	347	192	764
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-34	0	
Overføringer til steg 2	-12	28	-15	
Overføringer til steg 3	0	0	0	
Netto endring	-17	131	-5	108
Utlån som er fraregnet i perioden	34	26	0	60
Konstaterte tap	-19	-10	-2	-31
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre Andre justeringer				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	245	487	170	902

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.744.716	66.517	316	1.811.549
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.209	-19.209	0	
Overføringer til steg 2	-45.389	45.462	-73	
Overføringer til steg 3	0	0	0	
Netto endring	-11.844	-803	-9	-12.655
Nye utlån utbetalt	169.382	11.209	0	180.591
Utlån som er fraregnet i perioden	-144.287	-10.176	-5	-154.468
Konstaterte tap				
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.731.787	93.000	229	1.825.016

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	193	1.657	5.250	7.100
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	139	-139	0	
Overføringer til steg 2	-28	28	0	
Overføringer til steg 3	0	-26	26	
Netto endring	-45	208	674	836
Endringer som følge av nye eller økte utlån	56	0		56
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-321		-354
Konstaterte tap	0			0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre Andre justeringer				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	282	1.407	5.950	7.639

31.03.2023	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	236.341	77.198	14.542	328.082
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.288	-15.288	0	
Overføringer til steg 2	-14.123	14.123	0	
Overføringer til steg 3	0	-1.458	1.458	
Netto endring	-5.990	6.549	8.260	8.820
Nye utlån utbetalt	7.024	0	0	7.024
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.659	-33.899	-6.889	-43.447
Konstaterte tap				
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	235.882	47.225	17.371	300.480

31.03.2023	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	30	49	0	79
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	17	-17		
Overføringer til steg 2	-9	9		
Overføringer til steg 3	0	0		
Netto endring	20	13	54	87
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	0		2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	0	0		-1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	61	53	54	167

31.03.2023	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	132.974	25.269	1.867	160.111
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	23.654	-23.654		
Overføringer til steg 2	-1.409	1.409		
Overføringer til steg 3	0	0		
Netto endring	3.539	-200	-1.714	1.625
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.924	216		8.140
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.409	-45		-6.454
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	160.273	2.996	153	163.422

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.442	5.355
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	875	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	52	6
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-250	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.119	5.361

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	872	-54	-192
Endring i perioden i steg 3 på garantier	54		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-238	-583	226
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-1	-5
Tapskostnader i perioden	688	-638	29

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

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.

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	12.686	942		13.628	7.881	1.193	447	9.521	39.564	5.508		45.072
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			106	106			61	61			5.664	5.664
Netto provisjonsinntekter			2.914	2.914			2.597	2.597			10.592	10.592
Verdiendring verdipapirer			-427	-427			-121	-121			-1.365	-1.365
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	2.593	2.593	0	0	2.538	2.538	0	0	14.892	14.892
Lønn og andre personalkostnader			4.343	4.343			3.702	3.702			13.487	13.487
Avskrivinger på driftsmidler			6.365	6.365			225	225			905	905
Andre driftskostnader			98	98			3.923	3.923			17.037	17.037
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	10.806	10.806	0	0	7.850	7.850	0	0	31.429	31.429
Tap på utlån			688	688	88	-726		-638			29	29
Gevinst aksjer				0			0	0				0
Driftsresultat før skatt	12.686	942	-8.901	4.727	7.793	1.919	-4.865	4.845	39.564	5.508	-16.566	28.506
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.820.519	296.437		2.116.956	1.647.430	339.265	0	1.986.695	1.810.735	320.909		2.131.644
Innskudd fra kunder	1.407.083	387.167		1.794.250	1.365.501	368.884	0	1.734.385	1.438.115	384.679		1.822.794

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		190.567		190.567
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.507	101		8.608
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.159	89.627	91.786
Sum	8.507	192.827	89.627	290.961

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88.710	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	160	
Investering	756	
Salg		
Utgående balanse	89.627	-

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. Til sammen utgjør disse aksjene 76 mill. kroner av totalt 90 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		194.984		194.984
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	9.734			9.734
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.448	72.450	74.898
Sum	9.734	197.432	72.450	279.616

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	61.257	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	11.977	
Investering	1.838	
Salg		
Utgående balanse	75.071	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010852957	23.05.2019	23.05.2022	50.000	0	50.086	0	3m Nibor + 57 %
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	0	50.075	50.164	3m Nibor + 64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.529	75.221	75.561	3m Nibor + 54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.196	75.090	75.212	3m Nibor + 50 %
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.449	0	75.489	3m Nibor + 85 %
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.459	0	0	3m Nibor + 125 %

Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	301.634	250.472	276.426
---	----------------	----------------	----------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
					30.034	0	3m Nibor + 230 %

Sum ansvarlig lånekapital	0	30.034	0
----------------------------------	----------	---------------	----------

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	276.426	75.000	-50.164	372	301.634
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	276.426	75.000	-50.164	372	301.634
Ansvarlige lån					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	278.827	249.057	278.668
Gavefond	15.210	12.320	15.320
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.309	33.988	37.469
Sum egenkapital	331.346	295.365	331.457
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-290	0	-290
Fradrag i ren kjernekapital	-67.404	-47.912	-67.075
Ren kjernekapital	263.652	247.453	264.092
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	263.652	247.453	264.092
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	30.000	0
Netto ansvarlig kapital	263.652	277.453	264.092
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	5.546
Lokal regional myndighet	1.501	4.006	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.626	1.507	213
Foretak	55.340	132.930	100.805
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	836.524	697.207	741.768
Forfalte engasjementer	12.275	11.102	10.037
Høyrisiko engasjementer	13.240	7.555	7.597
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.055	16.991	17.076
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.963	15.042	11.165
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	36.590	36.501	39.522
Øvrige engasjementer	15.267	78.271	120.064
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.006.382	1.001.112	1.053.793
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	94.630	88.979	94.630
Beregningsgrunnlag	1.101.012	1.090.091	1.148.423
Kapitaldekning i %	23,95 %	25,45 %	23,00 %
Kjernekapitaldekning	23,95 %	22,70 %	23,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,95 %	22,70 %	23,00 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,70 % i Eika Gruppen AS og på 0,51 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	346.661	289.456	320.951
Kjernekapital	352.651	292.761	325.025
Ansvarlig kapital	360.647	326.918	329.844
Beregningsgrunnlag	1.516.631	1.309.128	1.397.248
Kapitaldekning i %	23,78 %	24,97 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	23,25 %	22,36 %	23,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,86 %	22,11 %	22,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,55 %	9,56 %	10,00 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	65,32 %	64,78 %	56,46 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,62 %	21,43 %	19,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,22 %	0,50 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,45 %	1,59 %	1,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,15 %	1,63 %	1,82 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,61 %	21,19 %	12,15 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,04 %	17,32 %	15,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,83 %	21,73 %	21,44 %
Innskuddsdekning	84,42 %	86,99 %	85,19 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,45 %	3,72 %	9,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,61 %	8,46 %	9,87 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,32 %	8,86 %	10,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.569.808	2.374.072	2.473.346
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.057.134	2.822.317	2.940.651
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,13 %	-0,13 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,40 %	0,35 %	0,37 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,78 %	24,97 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	23,25 %	22,36 %	23,26 %
Kapitaldekning	22,86 %	22,11 %	22,97 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,55 %	9,56 %	10,00 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	298	282	212
NSFR	148	148	140

150 år
1873 - 2023



**Rindal
Sparebank**