

Delårsrapport

2. kvartal 2024



**Rindal
Sparebank**

En lokalbank i eika.

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2023.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av andre kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 22,1 (17,9) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,66 % (1,40 %). Totalresultatet etter skatt ved utgangen av andre kvartal er 13,9 (12,5) millioner kroner.

Sammenlignet med samme periode i fjor er netto renteinntekter noe forbedret, mens netto provisjonsinntekter er litt lavere. Driftskostnadene er vesentlig lavere enn på samme tid i fjor. Hovedårsaken til reduksjon i kostnader skyldes at banken i 2023 hadde vesentlige ekstraordinære 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 28,9 (27,4) millioner kroner ved utgangen av andre kvartal. I prosent av GFK er rentenettoen 2,17 % (2,15 %). Bankens netto renteinntekter har vært stabile i første halvår etter noen år med svært lavt rentenivå og mange renteendringer. Norges Bank endret styringsrenten siste gang i desember 2023. Som en følge av Norges Banks økning av styringsrenten og derav endring i pengemarkedsrenten, valgte Rindal Sparebank å foreta en konkurransemessig tilpasning av både utlånsrenter og innskuddsrenter. Banken satte derfor ikke opp renten hverken på innskudd eller utlån i desember 2023. Til tross for dette oppleves det sterk konkurranse, spesielt på boliglån, og bankens rentemargin har vært noe fallende i første halvår. Denne utviklingen forventes å fortsette også i tredje kvartal.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 9,3 (10,5) millioner kroner ved utgangen av andre kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 5,5 (6,1) millioner kroner, utbytte med 3,3 (4,6) millioner kroner, og verdiendring på verdipapirer og valuta med 0,5 (-0,1) millioner kroner.

Banken har i første halvår hatt lavere provisjonsinntekter fra kapitalforvaltning sammenlignet med samme periode i fjor, mens øvrige provisjonsinntekter er på samme nivå som tidligere. Inntekter fra utbytte er også vesentlig lavere enn i på samme tid i fjor, og dette er som forventet. Verdiendringer på verdipapiriområdet skyldes verdiøkning på obligasjoner, mens det har vært bare mindre endringer på aksjer og egenkapitalbevis. Banken forventer ikke å få ytterligere utbytteinntekter, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å være på samme nivå som i første halvår.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,71 % (0,82 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har hittil i år vært vesentlig lavere enn på samme tid i fjor, og er på 16,4 (19,9) millioner kroner ved utgangen av andre kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 8,0 (7,3) millioner kroner, andre driftskostnader med 8,1 (12,4) millioner kroner, og avskrivninger med 0,3 (0,2) millioner kroner. Banken har økt bemanningen noe siste år, og dette medfører økte lønns- og personalkostnader sammenlignet med første halvår i fjor.

Andre driftskostnader er vesentlig redusert sammenlignet med samme periode i fjor. De høye driftskostnadene i første halvår i fjor skyldes ekstraordinære kostnader ved bytte av kjernebankleverandør og kostnader ved bankens 150-års jubileum. Korrigert for de ekstraordinære kostnadene i første halvår i fjor, er driftskostnadene hittil i år omtrent på samme nivå som på samme tid i fjor.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 47,6 % (59,4 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,23 % (1,55 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,3 (0,2) millioner kroner i netto mislighold over 90 dager på PM, og 2,4 (0,0) millioner kroner i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var på 18,2 (13,7) millioner kroner, herav 2,4 (0,0) millioner kroner på PM, og 15,8 (13,7) millioner kroner på BM.

Rindal Sparebank har tilbakeført 0,3 millioner i tap på utlån og garantier hittil i år. Tilbakeføringene gjelder i all hovedsak reduserte nedskrivninger i steg 2.

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. 30.06 er på 2.677 (2.633) millioner kroner, som er 44 millioner kroner, og 1,7 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.258 (3.116) millioner kroner, som er 142 millioner kroner, og 4,6 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av andre kvartal er på 2.268 (2.181) millioner kroner, som er 87 millioner kroner, og 4,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 87,1 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 12,9 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet er tilnærmet uendret. I første halvår har utlånsveksten til personmarkedet vært på 3,0 %, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått ned med 0,1 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av andre kvartal utgjør dette 581 (482) millioner kroner, som er 99 millioner kroner, og 20,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.849 (2.663) millioner kroner, som er 186 millioner kroner, og 7,0 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er godt over budsjett ved utgangen av andre kvartal.

Innskudd fra kunder ved utgangen av andre kvartal er på 1.874 (1.855) millioner kroner, som er 19 millioner kroner, og 1,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 82,6 % (85,1 %). Samlede innskudd har kun økt med 0,1 % i første halvår, og dette er godt 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 andre kvartal har banken 113 (158) millioner kroner i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 192 (190) millioner kroner i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 356 (316), og banken oppfyller myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 145 (143). 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 192,1 (190,6) millioner kroner. Av beholdningen på 192,1 millioner kroner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 172,0 millioner kroner, og kommuneobligasjoner 20,1 millioner kroner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 101,1 (96,9) millioner kroner. Av dette er 95,9 millioner kroner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en negativ verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 3,0 millioner kroner 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 22,83 % (22,14 %), kjernekapitaldekning på 22,83 % (22,14 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,83 % (22,14 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 10,17 % (9,81 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 23,73 % (23,05 %), kjernekapitaldekning på 23,35 % (22,72 %), og ren kjernekapitaldekning på 23,10 % (22,40 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 10,00 % (9,67 %).

Bankens kapitaldekning er godt over det minstekravet som myndighetene har satt. Motsyklisk buffer har de siste årene blitt økt fra 1,0 % til det maksimale nivået på 2,5 % gjeldende fra 31.03.2023, etter at myndighetene reduserte bufferen i forbindelse med koronasituasjonen. Systemrisikobufferen er samtidig økt fra 3,0 % til 4,5 % gjeldende fra 31.12.2023. Selv med de økte bufferkravene er bankens kapitaldekning godt over minstekravet til kapital.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har i første halvår hatt en utlånsutvikling som er over budsjett, mens innskuddene er under budsjett. Utlånsveksten har kommet i personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet er tilnærmet uendret i perioden. Etterspørselen etter utlån har tatt seg opp i andre kvartal, og dette har også fortsatt i starten av tredje kvartal. Det forventes derfor fortsatt utlånsvekst på boliglån de kommende månedene.

Banken har hatt en svak økning i mislighold i andre kvartal, men det er fortsatt et lavt nivå av restanser og kunder med betalingsproblemer. Det forventes ingen vesentlig økt risiko for tap på utlån i andre halvår.

Norges Bank uttalte etter siste rentemøtet i juni at de tror styringsrenten vil ligge uendret ut året, før den gradvis settes ned. Men det er fortsatt usikkerhet om kostnadsveksten holder seg høy og om kronen blir svakere enn anslått, noe som kan påvirke rentebanen og tidspunktet for forventet rentekutt.

På bakgrunn av det høye rentenivået, har banken opplevd et visst press på rentemarginen i første halvår, og dette forventes å fortsette også i andre halvår. Øvrige resultatposter forventes å utvikle seg i henhold til budsjett.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte det økte rentenivået, samt økt usikkerhet om den økonomiske utviklingen i andre halvår, og banken vil fortsatt ha stort 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, 30.06.2024/09.08.2024
Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Mona Bolme Nonstad
Nestleder

Kristin Merethe Fosseide Bjørnås
Styremedlem

Kjetil Moen
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

Resultat	Note	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
		30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		34.642	27.512	69.503	53.861	119.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.492	1.880	4.973	3.634	8.394
Rentekostnader og lignende kostnader		22.666	15.576	45.550	30.051	70.964
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.468	13.816	28.926	27.444	57.124
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.548	3.828	6.921	7.312	13.922
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		647	662	1.392	1.232	2.416
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.266	4.463	3.266	4.568	4.595
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	295	301	533	-126	623
Netto andre driftsinntekter		6.462	7.929	9.328	10.522	16.723
Lønn og andre personalkostnader		3.190	2.994	8.002	7.337	15.944
Andre driftskostnader		4.548	6.033	8.103	12.397	24.602
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		150	90	299	187	692
Sum driftskostnader		7.887	9.116	16.404	19.922	41.238
Resultat før tap		13.042	12.629	21.850	18.044	32.609
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-147	-566	-257	121	1.108
Resultat før skatt		13.189	13.196	22.107	17.923	31.501
Skattekostnad		3.100	3.200	5.150	4.300	6.924
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.089	9.996	16.958	13.623	24.577
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	-2.738	-1.322	-3.038	-1.162	3.298
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.738	-1.322	-3.038	-1.162	3.298
Totalresultat		7.351	8.673	13.920	12.461	27.875

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		77.537	75.294	76.344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		38.890	85.943	84.724
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	2.259.811	2.172.562	2.202.098
Rentebærende verdipapirer	Note 8	192.145	190.561	191.066
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	101.124	96.902	107.011
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	75	3.383	75
Varige driftsmidler		5.669	4.801	5.947
Andre eiendeler		1.888	4.022	954
Sum eiendeler		2.677.140	2.633.468	2.668.219

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		120.701	120.717	120.707
Innskudd fra kunder		1.873.939	1.855.165	1.871.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	302.192	301.894	302.334
Annen gjeld		7.121	7.990	7.365
Pensjonsforpliktelser		417	152	310
Forpliktelser ved skatt		6.018	5.959	7.824
Andre avsetninger		387	509	1.846
Sum gjeld		2.310.774	2.292.386	2.312.173
Opptjent egenkapital		349.408	327.459	356.046
Periodens resultat etter skatt		16.958	13.623	0
Sum egenkapital		366.366	341.082	356.046
Sum gjeld og egenkapital		2.677.140	2.633.468	2.668.219

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	298.436	17.057	40.553		356.046
Resultat etter skatt	16.958				16.958
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-3.038		-3.038
Totalresultat 30.06.2024	16.958	0	-3.038	0	13.920
Utbetaling av gaver		-3.600			-3.600
Utbetalte renter hybridkapital					0
Egenkapital 30.06.2024	315.394	13.457	37.515	0	366.366
Egenkapital 31.12.2022	278.668	15.320	37.469		331.457
Resultat etter skatt	13.623				13.623
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.162		-1.162
Totalresultat 30.06.2023	13.623	0	-1.162	0	12.461
Utbetaling av gaver		-2.835			-2.835
Egenkapital 30.06.2023	292.291	12.485	36.307	0	341.082

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2024 – 30.06.2024. 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 2023.

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 %	-	75
Sum investering i tilknyttet selskap			75

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	276	386	157
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.786	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-322	-223	-146
Netto misligholdte engasjementer	2.740	163	10

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.828	28	2.738
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	22.666	18.889	23.825
Nedskrivninger i steg 3	-7.319	-5.189	-6.451
Netto andre kredittforringede engasjement	18.175	13.728	20.112

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	90.452	92.300	92.856
Industri og bergverk	3.617	3.899	3.842
Kraftforsyning	978	1.372	1.018
Bygg og anleggsvirksomhet	27.943	29.185	26.649
Varehandel	7.894	12.399	9.249
Transport	26.463	25.204	23.561
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.378	993	1.160
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	95.079	65.977	75.839
Tjenesteytende virksomhet	39.861	59.326	59.707
Sum næring	293.665	290.655	293.881
Personkunder	1.974.819	1.890.011	1.917.228
Brutto utlån	2.268.484	2.180.666	2.211.109
Steg 1 nedskrivninger	-612	-507	-513
Steg 2 nedskrivninger	-644	-2.186	-1.903
Steg 3 nedskrivninger	-7.418	-5.412	-6.595
Netto utlån til kunder	2.259.811	2.172.562	2.202.098
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	580.550	482.391	517.803
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.840.361	2.654.953	2.719.901

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.

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	307	590	464	1.361
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	223	-223	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring *)	-292	164	-12	-140
Endringer som følge av nye eller økte utlån	84	19	0	103
Utlån som er fraregnet i perioden	-63	-173	-3	-240
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	249	385	450	1.084

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	1.798.376	116.221	2.901	1.917.498
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58.591	-58.591	0	0
Overføringer til steg 2	-56.732	56.732	0	0
Overføringer til steg 3	0	-287	287	0
Netto endring *)	-36.303	252	-56	-36.107
Nye utlån utbetalt	349.282	2.071	0	351.353
Utlån som er fraregnet i perioden	-232.035	-25.708	-11	-257.754
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	1.881.179	90.690	3.121	1.974.990

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	206	1.313	6.131	7.650
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	231	-231	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-348	349	0
Netto endring *)	-123	61	786	723
Endringer som følge av nye eller økte utlån	72	10	115	197
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-553	-413	-981
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	363	259	6.968	7.590

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	205.433	67.114	21.063	293.610
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26.329	-26.329	0	0
Overføringer til steg 2	-5.569	5.569	0	0
Overføringer til steg 3	-147	-9.856	10.003	0
Netto endring *)	3.976	-590	-9.995	-6.609
Nye utlån utbetalt	53.379	993	1.808	56.180
Utlån som er fraregnet i perioden	-26.996	-21.117	-1.573	-49.687
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	256.405	15.783	21.306	293.494

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	40	50	3	93
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-5	7	0
Netto endring *)	-1	1	16	16
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	109	0	200	309
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-22	-3	-31
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	140	24	223	387

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	136.741	1.768	1.762	140.271
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	266	-266	0	0
Overføringer til steg 2	-755	755	0	0
Overføringer til steg 3	-286	-435	721	0
Netto endring *)	-653	-719	1.448	75
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.390	0	251	25.641
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.617	-863	-34	-10.514
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	151.085	240	4.148	155.473

30.06.2023	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	276	347	192	815
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-41	0	0
Overføringer til steg 2	-9	24	-15	0
Overføringer til steg 3	0	-31	31	0
Netto endring *)	-50	240	24	214
Endringer som følge av nye eller økte utlån	80	13	0	92
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-11	-2	-59
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	292	540	230	1.061

30.06.2023	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	20.359	-20.359	0	0
Overføringer til steg 2	-44.281	44.354	-74	-1
Overføringer til steg 3	0	-249	249	0
Netto endring *)	-29.803	-3.231	-68	-33.102
Nye utlån utbetalt	386.184	5.903	0	392.087
Utlån som er fraregnet i perioden	-270.326	-10.192	-5	-280.523
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.806.849	82.744	418	1.890.011

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	203	1.718	5.250	7.171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	108	-108	0	0
Overføringer til steg 2	-48	48	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring *)	-86	395	-95	214
Endringer som følge av nye eller økte utlån	75	0	1	76
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-381	0	-418
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	215	1.646	5.182	7.043

30.06.2023	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	328.081
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.691	-9.691	0	0
Overføringer til steg 2	-23.314	23.314	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.459	1.459	0
Netto endring *)	26.494	-2.270	5.557	29.781
Nye utlån utbetalt	13.165	0	4.996	18.161
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.652	-35.826	-6.890	-85.367
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	219.724	51.266	19.664	290.655

30.06.2023	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	43	49	0	91
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-6	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	0	13	0	13
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	2	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-15	0	-17
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	39	52	0	91

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	127.422	25.264	1867	154.553
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16.246	-16.246	0	0
Overføringer til steg 2	-1.509	1.509	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-358	-758	-1.867	-2.983
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	23.570	205	0	23.775
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.258	-7.741	0	-19.999
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	153.113	2.233	0	155.346

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.595	5.442
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	340	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	809	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-326	-30
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7.418	5.412

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	630	111	1.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier	200		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.087	10	-265
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			
Tapskostnader i perioden	-257	121	1.108

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	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	31.745	1.582	-4.401	28.926	25.996	5.009	-3.561	27.444	56.137	9.395	-8.408	57.124
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.266	3.266			4.568	4.568			4.595	4.595
Netto provisjonsinntekter			5.529	5.529			6.080	6.080			11.506	11.506
Verdiendring verdipapirer			533	533			-126	-126			623	623
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	9.328	9.328	0	0	10.522	10.522	0	0	16.723	16.723
Lønn og andre personalkostnader			8.002	8.002			7.337	7.337			15.944	15.944
Andre driftskostnader			8.103	8.103			12.397	12.397			24.602	24.602
Avskrivninger på driftsmidler			299	299			187	187			692	692
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	16.404	16.404	0	0	19.922	19.922	0	0	41.238	41.238
Tap på utlån	-227	-30		-257	104	17		121			1.108	1.108
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	31.972	1.612	-11.477	22.107	25.892	4.992	-12.960	17.923	56.137	9.395	-34.031	31.501
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.973.906	285.905		2.259.811	1.890.845	281.717		2.172.562	1.916.412	285.683		2.202.095
Innskudd fra kunder	1.403.181	470.758		1.873.939	1.441.666	413.498		1.855.164	1.417.219	454.569		1.871.787

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.06.2024				Sum
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		192.145		192.145
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4.822	417		5.239
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.475	93.485	95.960
Sum	4.822	195.037	93.485	293.344

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	95.202	
Realisert gevinst/tap	187	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.228)	
Investering	2.357	
Salg	(1.033)	
Utgående balanse	93.485	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 84 mill. kroner av totalt 93 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	190.561	-	190.561
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.808	152	-	8.960
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	1.870	89.456	91.326
Sum	8.808	192.583	89.456	290.846

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88.778	
Realisert gevinst/tap	191	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.132)	
Investering	2.357	
Salg	(738)	
Utgående balanse	89.456	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetyper/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	0	0	75.752	3m Nibor + 54 bp
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.261	75.586	75.268	3m Nibor + 50 bp
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.637	75.224	75.638	3m Nibor + 85 bp
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.685	75.540	75.675	3m Nibor + 125 bp
NO0013140657	01.02.2024	01.02.2027	75.000	75.609	75.545	0	3m Nibor + 97 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				302.192	301.894	302.334	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	302.334	75.000	-75.000	-141	302.192
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	302.334	75.000	-75.000	-141	302.192
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	298.436	278.668	298.436
Gavefond	13.457	12.485	17.057
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	40.553	37.469	40.553
Sum egenkapital	352.446	328.622	356.046
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-293	-291	-298
Fradrag i ren kjernekapital	-72.351	-68.600	-74.726
Ren kjernekapital	279.802	259.731	281.022
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	279.802	259.731	281.022
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	279.802	259.731	281.022
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	5.503	5.506
Lokal regional myndighet	5.527	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	157	171	185
Foretak	57.041	87.770	80.076
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	880.577	841.316	833.102
Forfalte engasjementer	22.200	12.881	23.114
Høyrisiko engasjementer	36.223	0	13.511
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.371	17.055	17.104
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.966	16.381	16.136
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	35.820	41.444	36.072
Øvrige engasjementer	47.071	55.836	33.884
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.114.953	1.078.357	1.058.690
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	110.710	94.630	110.710
Beregningsgrunnlag	1.225.663	1.172.987	1.169.400
Kapitaldekning i %	22,83 %	22,14 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	22,83 %	22,14 %	24,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,83 %	22,14 %	24,03 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,68 % i Eika Gruppen AS og på 0,53 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	344.107	318.873	343.624
Kjernekapital	347.834	323.321	347.266
Ansvarlig kapital	353.538	328.144	352.174
Beregningsgrunnlag	1.489.670	1.423.358	1.428.746
Kapitaldekning i %	23,73 %	23,05 %	24,65 %
Kjernekapitaldekning	23,35 %	22,72 %	24,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,10 %	22,40 %	24,05 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,00 %	9,67 %	10,39 %

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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	47,61 %	59,43 %	60,09 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,05 %	18,14 %	16,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,21 %	1,39 %	1,46 %
Utlånsmargin hittil i år	1,24 %	1,23 %	1,15 %
Netto rentemargin hittil i år	2,17 %	2,15 %	2,19 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,73 %	7,47 %	8,11 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,87 %	13,24 %	13,27 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,70 %	20,32 %	21,26 %
Innskuddsdekning	82,61 %	85,07 %	84,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,01 %	3,74 %	2,69 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,03 %	6,14 %	3,34 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,98 %	6,28 %	3,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.675.004	2.577.345	2.603.679
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.224.491	3.062.181	3.100.081
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,02 %	0,01 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,38 %	0,37 %	0,41 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,10 %	22,40 %	24,05 %
Kjernekapitaldekning	23,35 %	22,72 %	24,31 %
Kapitaldekning	23,73 %	23,05 %	24,65 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,00 %	9,67 %	10,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	356	316	308
NSFR	145	143	148



Rindal Sparebank