

Delårsrapport

3. kvartal 2024



**Rindal
Sparebank**

En lokalbank i eika.

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2023.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 30,2 (24,5) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,50 % (1,26 %). Totalresultatet ved utgangen av tredje kvartal er 19,7 (15,0) millioner kroner.

Sammenlignet med samme periode i fjor er netto renteinntekter noe forbedret, mens netto andre driftsinntekter er litt lavere. Bankens driftskostnader er lavere enn på samme tid i fjor, og dette skyldes i hovedsak at fjorårsregnskapet var belastet med kostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør. Totalresultatet påvirkes i tillegg av verdiendring av aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat.

Rentenetto

Bankens netto renteinntekter er 43,8 (42,0) millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK er rentenettoen 2,17 % (2,17 %). Bankens netto renteinntekter har vært stabile i årets ni første måneder, etter noen år med svært lavt rentenivå og mange renteendringer. Norges Bank endret styringsrenten siste gang i desember 2023. Rindal Sparebank valgte å foreta en konkurransemessig tilpasning av både utlånsrenter og innskuddsrenter, og satte ikke opp rentene etter den siste renteendringen til Norges Bank. Dette har ført til at banken er meget konkurransedyktig på vilkår, og har greid å få en stor og ønsket utlånsvekst til en relativt uendret margin.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 12,9 (13,6) millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 8,7 (8,8) millioner kroner, utbytte med 3,3 (4,6) millioner kroner, og verdiendring på verdipapirer og valuta med 0,9 (0,2) millioner kroner.

Banken har hatt høyere provisjonsinntekter fra forsikringstjenester og lavere formidlingsprovisjoner sammenlignet med samme periode i fjor, mens netto øvrige provisjonsinntekter er omtrent på samme nivå som tidligere. Inntekter fra utbytte er vesentlig lavere enn i på samme tid i fjor, og dette er som forventet. Verdsettelsen av bankens verdipapirbeholdning kan variere en del fra måned til måned, og pr. 30.09 er bankens gevinster både fra rentepapirer og aksjer høyere enn på samme tid i fjor. Banken forventer ikke å få ytterligere utbytteinntekter i år, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å være på samme nivå som i tidligere kvartaler i 2024.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,64 % (0,71 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har hittil i år vært vesentlig lavere enn på samme tid i fjor, og er på 25,6 (29,6) millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 12,3 (11,9) millioner kroner, andre driftskostnader med 12,9 (17,2) millioner kroner, og avskrivninger med 0,4 (0,5) millioner kroner.

Banken har økt bemanningen noe det siste året, og dette medfører litt høyere personalkostnader enn tidligere, mens andre driftskostnader er 25 % lavere ved utgangen av tredje kvartal i år sammenlignet med samme periode i fjor. De høye driftskostnadene i 2023 skyldes i stor grad ekstraordinære kostnader ved bytte av kjernebankleverandør. De samlede lønns- og driftskostnadene er i stor grad i henhold til budsjett.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 48,8 % (58,2 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,27 % (1,52 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har hatt en svak økning i mislighold i tredje kvartal, men har fortsatt et lavt nivå av restanser og kunder med betalingsproblemer. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,02 (0,02) millioner kroner i netto mislighold over 90 dager på PM, og 2,0 (0,0) millioner kroner i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 19,3 (18,8) millioner kroner, herav 16,8 (18,5) millioner kroner på BM.

Rindal Sparebank har bokført 0,9 millioner kroner i tap på utlån og garantier hittil i år. Tapsføringen gjelder i all hovedsak økte individuelle 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. 30.09 er på 2.779 (2.634) millioner kroner, som er 145 millioner kroner, og 5,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.428 (3.143) millioner kroner, som er 285 millioner kroner, og 9,1 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av tredje kvartal er på 2.379 (2.185) millioner kroner, som er 194 millioner kroner, og 8,9 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 86,5 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 13,5 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet har hatt en mindre økning i kroner. Hittil i år har utlånsveksten til personmarkedet vært på 7,3 %, mens utlån til bedriftsmarkedet har økt med 9,7 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av tredje kvartal utgjør dette 649 (509) millioner kroner, som er 140 millioner kroner, og 27,4 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 3.028 (2.695) millioner kroner, som er 333 millioner kroner, og 12,4 % høyere enn på samme tid i fjor.

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

Innskudd fra kunder ved utgangen av tredje kvartal er på 1.918 (1.852) millioner kroner, som er 66 millioner kroner, og 3,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 80,6 % (84,7 %). Samlede innskudd har økt med 2,5 % hittil i år, og dette er noe 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 tredje kvartal har banken 107 (156) millioner kroner i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 192 (191) 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 236 (320), og banken oppfylder myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 141 (144). 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 192,3 (190,9) millioner kroner. Av beholdningen på 192,3 millioner kroner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 172,1 millioner kroner, og kommuneobligasjoner 20,2 millioner kroner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 99,6 (97,9) millioner kroner. Av dette er 95,4 millioner kroner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en negativ verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 3,5 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 22,19 % (22,65 %), kjernekapitaldekning på 22,19 % (22,65 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,19 % (22,65 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,83 % (9,79 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 22,82 % (23,58 %), kjernekapitaldekning på 22,49 % (23,24 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,25 % (22,89 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,67 % (9,80 %).

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 koronapandemien. 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 ved utgangen av tredje kvartal hatt en utlånsutvikling som er godt over budsjett, mens innskuddene er noe under budsjett. Utlånsveksten har i stor grad kommet på boliglån, men også utlån til bedriftsmarkedet har økt noe i tredje kvartal. Etterspørselen etter utlån økte betydelig i andre kvartal, og dette har også fortsatt i tredje kvartal. I første del av fjerde kvartal har etterspørselen avtatt noe, og det forventes derfor en noe mindre utlånsvekst i fjerde kvartal sammenlignet med de foregående kvartalene.

Norges Bank uttalte etter siste rentemøtet i september at de tror styringsrenten vil ligge uendret ut året, før den gradvis settes ned fra første kvartal 2025. 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, og dette forventes å fortsette også den kommende tiden. Øvrige resultatposter forventes å utvikle seg i henhold til budsjett.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte et fortsatt høyt rentenivå, 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, 30.09.2024/11.11.2024

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	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		35.775	31.631	105.278	85.491	119.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.524	2.263	7.497	5.896	8.394
Rentekostnader og lignende kostnader		23.382	19.326	68.932	49.377	70.964
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.917	14.567	43.843	42.011	57.124
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.706	3.286	10.627	10.598	13.922
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		557	536	1.949	1.768	2.416
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	26	3.290	4.595	4.595
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	412	281	945	155	623
Netto andre driftsinntekter		3.585	3.056	12.913	13.579	16.723
Lønn og andre personalkostnader		4.314	4.574	12.316	11.911	15.944
Andre driftskostnader		4.748	4.742	12.851	17.139	24.602
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		150	333	449	520	692
Sum driftskostnader		9.212	9.649	25.616	29.570	41.238
Resultat før tap		9.291	7.975	31.141	26.019	32.609
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	1.211	1.378	954	1.500	1.108
Resultat før skatt		8.080	6.596	30.187	24.519	31.501
Skattekostnad		1.800	1.363	6.950	5.663	6.924
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.280	5.233	23.237	18.856	24.577
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	-458	-2.681	-3.496	-3.843	3.298
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-458	-2.681	-3.496	-3.843	3.298
Totalresultat		5.822	2.553	19.741	15.013	27.875

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		78.805	76.485	76.344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		31.944	83.879	84.724
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	2.368.932	2.176.108	2.202.098
Rentebærende verdipapirer	Note 8	192.270	190.954	191.066
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	99.594	97.921	107.011
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	475	747	75
Varige driftsmidler		5.519	4.306	5.947
Andre eiendeler		1.366	3.282	954
Sum eiendeler		2.778.904	2.633.683	2.668.219

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		120.707	120.859	120.707
Innskudd fra kunder		1.917.589	1.851.787	1.871.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	352.230	302.275	302.334
Annen gjeld		7.541	9.438	7.365
Pensjonsforpliktelser		472	256	310
Forpliktelser ved skatt		8.043	5.700	7.824
Andre avsetninger		171	84	1.846
Sum gjeld		2.406.752	2.290.398	2.312.173
Opptjent egenkapital		348.915	324.429	356.046
Periodens resultat etter skatt		23.237	18.856	0
Sum egenkapital		372.152	343.285	356.046
Sum gjeld og egenkapital		2.778.904	2.633.683	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	23.237				23.237
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-53	-3.443	-3.496
Totalresultat 30.09.2024	23.237	0	-53	-3.443	19.741
Utbetaling av gaver		-3.635			-3.635
Egenkapital 30.09.2024	321.673	13.422	40.500	-3.443	372.152
Egenkapital 31.12.2022	278.668	15.320	37.469		331.457
Resultat etter skatt	18.856				18.856
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-3.843	-3.843
Totalresultat 30.09.2023	18.856	0	0	-3.843	15.013
Utbetaling av gaver		-3.185			-3.185
Egenkapital 30.09.2023	297.524	12.135	37.469	-3.843	343.285

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Rindal Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen, med hovedkontor i Rindal Kommune. Banken har også et avdelingskontor på Grilstad i Trondheim.

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2024 – 30.09.2024. 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	44,10 %	-	475
Sum investering i tilknyttet selskap			475

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	37	173	157
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.594	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-616	-152	-146
Netto misligholdte engasjementer	2.015	21	10

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.031	309	2.738
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	24.872	24.178	23.825
Nedskrivninger i steg 3	-8.593	-5.665	-6.451
Netto andre kredittforringede engasjement	19.310	18.822	20.112

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	97.867	93.145	92.856
Industri og bergverk	3.123	3.992	3.842
Kraftforsyning	977	1.372	1.018
Bygg og anleggsvirksomhet	32.372	34.209	26.649
Varehandel	7.923	12.322	9.249
Transport	25.146	25.089	23.561
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.145	834	1.160
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	107.775	75.799	75.839
Tjenesteytende virksomhet	46.094	57.109	59.707
Sum næring	322.422	303.871	293.881
Personkunder	2.056.978	1.881.672	1.917.228
Brutto utlån	2.379.400	2.185.543	2.211.109
Steg 1 nedskrivninger	-656	-527	-513
Steg 2 nedskrivninger	-706	-3.090	-1.903
Steg 3 nedskrivninger	-9.107	-5.817	-6.595
Netto utlån til kunder	2.368.932	2.176.108	2.202.098
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	649.000	509.497	517.803
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.017.932	2.685.605	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.

30.09.2024	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	206	-206	0	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring *)	-299	108	-24	-215
Endringer som følge av nye eller økte utlån	114	122	0	237
Utlån som er fraregnet i perioden	-77	-231	-3	-312
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	241	391	439	1.071

30.09.2024	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	54.990	-54.990	0	0
Overføringer til steg 2	-45.366	45.366	0	0
Overføringer til steg 3	0	-296	296	0
Netto endring *)	-45.427	-1.008	-96	-46.532
Nye utlån utbetalt	549.969	17.494	0	567.463
Utlån som er fraregnet i perioden	-347.224	-34.217	-11	-381.452
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	1.965.318	88.570	3.090	2.056.978

30.09.2024	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	241	-241	0	0
Overføringer til steg 2	-20	20	0	0
Overføringer til steg 3	0	-347	347	0
Netto endring *)	-58	96	2.487	2.524
Endringer som følge av nye eller økte utlån	68	28	115	211
Utlån som er fraregnet i perioden	-22	-553	-413	-988
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	415	315	8.668	9.397

30.09.2024	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	27.151	-27.151	0	0
Overføringer til steg 2	-6.744	6.744	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9.777	9.777	0
Netto endring *)	15.511	-217	-8.290	7.004
Nye utlån utbetalt	79.862	2.956	3.808	86.625
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.047	-21.197	-1.573	-64.817
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	279.165	18.472	24.785	322.422

30.09.2024	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	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-3	5	0
Netto endring *)	43.586	24.719	102.513	170.818
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	1	61	76
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-24	-3	-33
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	43.630	24.744	102.579	170.953

30.09.2024	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	-1.236	1.236	0	0
Overføringer til steg 3	-183	-285	468	0
Netto endring *)	762	-707	304	359
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29.143	116	184	29.444
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.334	-1.067	-34	-11.436
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	155.159	795	2.684	158.638

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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	276	347	192	815
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-34	0	0
Overføringer til steg 2	-20	36	-15	0
Overføringer til steg 3	-1	-31	32	0
Netto endring *)	-75	238	104	268
Endringer som følge av nye eller økte utlån	98	163	0	260
Utlån som er fraregnet i perioden	-57	-11	-2	-70
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	254	708	311	1.273

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.744.716	66.517	316	1.811.549
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.216	-18.216	0	0
Overføringer til steg 2	-52.918	52.992	-74	0
Overføringer til steg 3	-92	-249	341	0
Netto endring *)	-40.422	-3.998	-90	-44.510
Nye utlån utbetalt	499.807	35.676	0	535.483
Utlån som er fraregnet i perioden	-410.654	-10.191	-5	-420.851
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	1.758.653	122.531	488	1.881.672

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	203	1.718	5.250	7.171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107	-107	0	0
Overføringer til steg 2	-34	34	0	0
Overføringer til steg 3	0	-29	29	0
Netto endring *)	-47	227	222	403
Endringer som følge av nye eller økte utlån	83	926	5	1.014
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-386	0	-426
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	274	2.383	5.506	8.162

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	236.341	77.198	14.542	328.081
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.675	-10.675	0	0
Overføringer til steg 2	-22.353	22.353	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.660	1.660	0
Netto endring *)	-7.265	-1.691	6.985	-1.971
Nye utlån utbetalt	31.732	34.438	5.098	71.268
Utlån som er fraregnet i perioden	-50.681	-35.937	-6.889	-93.507
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	198.449	84.026	21.396	303.871

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	43	49	0	92
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-6	-5	0	-11
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	19	1	0	20
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-15	0	-17
Konstaterte tap				0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	50	34	0	84

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	127.422	25.264	1.867	154.553
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16.107	-16.107	0	0
Overføringer til steg 2	-1.821	1.821	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-5.394	-1.128	-1.083	-7.605
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.981	514	0	14.495
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13.581	-7.741	0	-21.322
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	136.714	2.624	784	140.122

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.595	5.442
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.889	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	960	659
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-337	-284
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9.107	5.817

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.927	572	1.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier	103		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.076	928	-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			
Tapkostnader i perioden	954	1.500	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	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	49.056	2.349	-7.561	43.844	36.090	11.409	-5.488	42.011	56.137	9.395	-8.408	57.124
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.290	3.290			4.595	4.595			4.595	4.595
Netto provisjonsinntekter			8.678	8.678			8.829	8.829			11.506	11.506
Verdiendring verdipapirer			945	945			155	155			623	623
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	12.913	12.913	0	0	13.579	13.579	0	0	16.723	16.723
Lønn og andre personalkostnader			12.316	12.316			11.911	11.911			15.944	15.944
Andre driftskostnader			12.851	12.851			17.139	17.139			24.602	24.602
Avskrivninger på driftsmidler			449	449			520	520			692	692
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	25.616	25.616	0	0	29.570	29.570	0	0	41.238	41.238
Tap på utlån	-238	1.192		954	1.135	365		1.500			1.108	1.108
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	49.294	1.157	-20.264	30.187	34.955	11.044	-21.480	24.519	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	2.055.907	313.025		2.368.932	1.882.066	294.042		2.176.108	1.916.412	285.683		2.202.095
Innskudd fra kunder	1.391.848	525.741		1.917.589	1.415.254	436.532		1.851.787	1.417.219	454.569		1.871.788

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		192.270		192.270
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3.686	472		4.158
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.543	93.368	95.911
Sum	3.686	195.285	93.368	292.339

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	95.202	-
Realisert gevinst/tap	149	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.760)	
Investering	2.809	
Salg	(1.033)	
Utgående balanse	93.368	-

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.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		190.954		190.954
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.756	256		9.012
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			89.656	89.656
Sum	8.756	191.210	89.656	289.623

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	90.869	-
Realisert gevinst/tap	191	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.034)	
Investering	3.368	
Salg	(738)	
Utgående balanse	89.656	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	0	75.717	75.752	3m Nibor + 54 bp
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.261	75.261	75.268	3m Nibor + 50 bp
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.653	75.632	75.638	3m Nibor + 85 bp
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.670	75.665	75.675	3m Nibor + 125 bp
NO0013140657	01.02.2024	01.02.2027	75.000	75.636	0	0	3m Nibor + 97 bp
NO0013275172	03.07.2024	25.06.2027	50.000	50.011	0	0	3m Nibor + 75 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				352.230	302.275	302.334	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	302.334	125.000	-75.000	-103	352.230
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	302.334	125.000	-75.000	-103	352.230
Ansvarlige lån	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	298.436	278.668	298.436
Gavefond	13.422	12.135	17.057
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	40.553	37.469	40.553
Sum egenkapital	352.411	328.272	356.046
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-292	-290	-298
Fradrag i ren kjernekapital	-71.025	-69.550	-74.726
Ren kjernekapital	281.093	258.433	281.022
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	281.093	258.433	281.022
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	281.093	258.433	281.022
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	5.506	5.506
Lokal regional myndighet	5.529	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	159	335	185
Foretak	71.943	82.506	80.076
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	909.489	811.244	833.102
Forfalte engasjementer	25.376	21.236	23.114
Høyrisiko engasjementer	34.520	13.136	13.511
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.213	17.093	17.104
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.567	15.968	16.136
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	36.870	34.922	36.072
Øvrige engasjementer	43.096	44.324	33.884
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.155.763	1.046.269	1.058.690
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	110.710	94.630	110.710
Beregningsgrunnlag	1.266.473	1.140.899	1.169.400
Kapitaldekning i %	22,19 %	22,65 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	22,19 %	22,65 %	24,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,19 %	22,65 %	24,03 %
Uvektet kapitaldekning	9,83 %	9,79 %	10,53 %
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.			
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	341.835	319.135	343.624
Kjernekapital	345.562	323.945	347.266
Ansvarlig kapital	350.583	328.781	352.174
Beregningsgrunnlag	1.536.381	1.394.135	1.428.746
Kapitaldekning i %	22,82 %	23,58 %	24,65 %
Kjernekapitaldekning	22,49 %	23,24 %	24,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,25 %	22,89 %	24,05 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,67 %	9,80 %	10,34 %

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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	48,77 %	58,16 %	60,09 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,52 %	17,37 %	16,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,24 %	1,48 %	1,46 %
Utlånsmargin hittil i år	1,20 %	1,12 %	1,15 %
Netto rentemargin hittil i år	2,17 %	2,17 %	2,19 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,22 %	5,95 %	8,11 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,55 %	13,83 %	13,27 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,98 %	21,29 %	21,26 %
Innskuddsdekning	80,59 %	84,73 %	84,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,55 %	1,59 %	2,69 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,87 %	3,78 %	3,34 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,37 %	3,57 %	3,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.695.424	2.592.281	2.603.679
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.266.714	3.082.812	3.100.081
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	0,09 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,44 %	0,43 %	0,41 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,25 %	22,89 %	24,05 %
Kjernekapitaldekning	22,49 %	23,24 %	24,31 %
Kapitaldekning	22,82 %	23,58 %	24,65 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,67 %	9,80 %	10,34 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	236	320	308
NSFR	141	144	148



Rindal Sparebank