

Delårsrapport

3. kvartal 2025



**Rindal
Sparebank**

En lokalbank i eika.

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2024.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 33,0 (30,2) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,48 % (1,50 %). Totalresultatet ved utgangen av tredje kvartal er 30,5 (19,7) millioner kroner. I totalresultatet inngår også verdiendring av aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat.

Sammenlignet med samme periode i fjor er netto renteinntekter noe forbedret, mens netto andre driftsinntekter er betydelig forbedret. Bankens rentemargin er svekket fra samme periode i fjor, men økt utlånsvolum kompenserer noe for lavere marginer. Bedringen i netto andre driftsinntekter kommer fra økte provisjoner både fra kapitalforvaltning, forsikring og Eika Boligkreditt, mens inntekter fra betalingsformidling er uendret. I tillegg er mottatt utbytte vesentlig høyere i 2025 enn i 2024.

Bankens driftskostnader er noe høyere enn på samme tid i fjor, men er lavere enn budsjettet. I tillegg til en generell prisoppgang, har banken noe økte personalkostnader, og økte kostnader på drift og utvikling av IT-løsninger og felleseide selskaper sammenlignet med tredje kvartal 2024.

Rentenetto

Bankens netto renteinntekter er 45,2 (43,8) millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK er rentenettoen 2,02 % (2,17 %). Bankens rentemargin har vært fallende hittil i år etter press både på innskudds- og boliglånsrenter, men god vekst bidrar til at inntjeningen holder seg relativt stabil og på et akseptabelt nivå. Norges Bank har satt ned styringsrenten fra 4,50 til 4,00 prosent gjennom to renteendringer i juni og september. Det er knyttet usikkerhet til den videre økonomiske utviklingen, men det er forventet ytterligere nedgang i rentenivået det kommende året hvis den økonomiske utviklingen blir slik Norges Bank ser for seg. Rindal Sparebank har satt ned rentene på kundenes innskudd og utlån i tråd med nedgangen i styringsrente og pengemarkedsrente.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 15,3 (12,9) millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 9,9 (8,7) millioner kroner, utbytte med 4,9 (3,3) millioner kroner, og verdiendring på verdipapirer og valuta med 0,5 (0,9) millioner kroner.

Banken har ved utgangen av tredje kvartal hatt høyere provisjonsinntekter både fra kapitalforvaltning, forsikringstjenester og Eika Boligkreditt sammenlignet med samme periode i fjor. I tillegg er mottatt utbytte vesentlig høyere enn på samme tid i fjor. Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter er på samme nivå som tidligere. Inntekter fra verdipapirirområdet kommer fra verdiøkning på obligasjoner, samt noen mindre inntekter på valuta. Banken forventer ikke å få ytterligere utbytteinntekter i fjerde kvartal, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å være på samme nivå som i tidligere kvartaler i året.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,68 % (0,64 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har hittil i år vært høyere enn på samme tid i fjor, og er på 27,3 (25,6) millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 12,9 (12,3) millioner kroner, andre driftskostnader med 14,0 (12,9) millioner kroner, og avskrivninger med 0,4 (0,4) millioner kroner.

Banken har bare mindre endringer i bemanningen sammenlignet med samme periode i fjor, og økte personalkostnader skyldes derfor i stor grad den generelle lønnsutviklingen i samfunnet. Andre driftskostnader har økt med 9 % sammenlignet med samme periode i fjor. De økte driftskostnadene skyldes generell prisoppgang, og noe økte kostnader på drift av IT-løsninger og drift av felleseide selskaper.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 49,6 % (48,8 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,23 % (1,27 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 1,5 (0,0) millioner kroner i netto mislighold over 90 dager på PM, og 0,5 (2,0) millioner kroner i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 16,7 (19,3) millioner kroner, herav 3,1 (2,5) millioner kroner på PM, og 13,6 (16,8) millioner kroner på BM.

Rindal Sparebank har kun bokført netto 0,1 millioner kroner i tap på utlån og garantier hittil i år.

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 3.043 (2.779) millioner kroner, som er 264 millioner kroner, og 9,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.707 (3.428) millioner kroner, som er 279 millioner kroner, og 8,1 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av tredje kvartal er på 2.526 (2.379) millioner kroner, som er 147 millioner kroner, og 6,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 87,0 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 13,0 %. 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 6,8 %, mens utlån til bedriftsmarkedet er redusert med 1,2 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av tredje kvartal utgjør dette 664 (649) millioner kroner, som er 15 millioner kroner, og 2,3 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 3.190 (3.028) millioner kroner, som er 162 millioner kroner, og 5,4 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er i henhold til budsjett ved utgangen av tredje kvartal.

Innskudd fra kunder ved utgangen av tredje kvartal er på 2.132 (1.918) millioner kroner, som er 214 millioner kroner, og 11,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 84,4 % (80,6 %). Samlede innskudd har økt med 8,9 % hittil i år, og dette er godt over 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 208 (107) millioner kroner i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 192 (192) 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 282 (236), og banken oppfylder myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 130 (141). 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 (192,3) 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 115,1 (99,6) millioner kroner. Av dette er 114,4 millioner kroner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en positiv verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 5,1 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 25,59 % (22,19 %), kjernekapitaldekning på 25,59 % (22,19 %), og ren kjernekapitaldekning på 25,59 % (22,19 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 11,40 % (9,83 %).

Banken rapporterer kapitaldekning med eierandel i samarbeidsgrupper. Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA er ikke klare på rapporteringstidspunktet.

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.

VIKTIGE HENDELSER OG VIDERE UTVIKLING

Styrene i Rindal Sparebank og Orkla Sparebank signerte i april 2025 en intensjonsavtale om å utrede muligheten for en sammenslåing av de to bankene. Sammenslåingen ble besluttet i henholdsvis bankenes forstanderskap og generalforsamling den 19. juni 2025. Fusjonen ble godkjent av Konkurransetilsynet i tredje kvartal, og av Finanstilsynet i oktober 2025. Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen på eller omkring 3.november 2025.

Det legges til grunn at ingen medarbeidere skal sies opp som følge av fusjonen, men at fagmiljøene heller blir styrket for å sikre et relevant og godt tjenestetilbud fra en bank med sterk lokal tilhørighet. Bankenes kontorstruktur skal hovedsakelig opprettholdes som i dag, men bankenes kontorer i Trondheim blir sammenslått i forbindelse med fusjonen.

En sammenslåing skal gjennomføres etter finansforetakslovens bestemmelser, og Orkla Sparebank skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Grunnfondskapitalen i Rindal Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Orkla Sparebank med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle framtidige strukturendringer.

Rindal, 30.09.2025/28.10.2025

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		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		41.297	38.299	122.765	112.775	152.739
Rentekostnader og lignende kostnader		25.858	23.382	77.541	68.932	93.506
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.439	14.917	45.224	43.843	59.232
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.112	3.706	11.883	10.627	15.243
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		596	557	2.008	1.949	2.871
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	24	4.859	3.290	3.518
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	55	412	523	945	628
Netto andre driftsinntekter		3.571	3.585	15.257	12.913	16.518
Lønn og andre personalkostnader		4.383	4.314	12.885	12.316	16.870
Andre driftskostnader		5.357	4.748	14.006	12.851	17.566
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		152	150	457	449	599
Sum driftskostnader		9.893	9.212	27.348	25.616	35.034
Resultat før tap		9.117	9.290	33.133	31.141	40.716
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	6	589	1.211	93	954	3.827
Resultat før skatt		8.527	8.079	33.040	30.187	36.888
Skattekostnad		1.950	1.800	7.600	6.950	6.671
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.577	6.279	25.440	23.237	28.217
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	8	3.989	-458	5.060	-3.496	-2.456
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.989	-458	5.060	-3.496	-2.456
Totalresultat		10.566	5.821	30.500	19.741	25.761

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		85.743	78.805	81.543
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		130.232	31.944	89.405
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	2.513.703	2.368.932	2.376.520
Rentebærende verdipapirer	8	192.137	192.270	191.871
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	115.100	99.594	100.425
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	0	475	0
Varige driftsmidler		4.964	5.519	5.369
Andre eiendeler		1.177	1.366	1.561
Sum eiendeler		3.043.056	2.778.904	2.846.695

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		140.520	120.707	140.568
Innskudd fra kunder		2.131.888	1.917.589	1.958.639
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	352.063	352.230	352.240
Annen gjeld		7.766	7.541	6.732
Pensjonsforpliktelser		740	472	573
Forpliktelser ved skatt		8.347	8.043	9.644
Andre avsetninger		124	171	128
Sum gjeld		2.641.449	2.406.752	2.468.523
Opptjent egenkapital		376.167	348.915	378.172
Periodens resultat etter skatt		25.440	23.237	0
Sum egenkapital		401.607	372.152	378.172
Sum gjeld og egenkapital		3.043.056	2.778.904	2.846.695

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 01.01.2025	319.886	20.422	37.864	378.172
Resultat av ordinær drift etter skatt	25.440			25.440
Verdiendring på finansielle eiendeler			5.060	5.060
Totalresultat 30.09.2025	25.440	0	5.060	30.500
Utbetaling av gaver		-7.065		-7.065
Egenkapital 30.09.2025	345.326	13.357	42.924	401.607
Egenkapital 01.01.2024	298.436	17.057	40.553	356.046
Resultat av ordinær drift etter skatt	23.237			23.237
Verdiendring på finansielle eiendeler			-3.496	-3.496
Totalresultat 30.09.2024	23.237	0	-3.496	19.741
Utbetaling av gaver		-3.635		-3.635
Egenkapital 30.09.2024	321.673	13.422	37.057	372.152

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 01.01.2025 – 30.09.2025. 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 2024.

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	46,61 %	-	-
Sum investering i tilknyttet selskap			-

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.619	37	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.578	2.594	2.391
Nedskrivninger i steg 3	-1.141	-616	-812
Netto misligholdte engasjementer	2.056	2.015	1.579

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.542	3.031	2.813
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	22.739	24.872	30.219
Nedskrivninger i steg 3	-9.554	-8.593	-11.061
Netto andre kredittforringede engasjement	16.727	19.310	21.971

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	114.174	97.867	107.324
Industri og bergverk	2.393	3.123	2.893
Kraftforsyning	882	977	950
Bygg og anleggsvirksomhet	26.590	32.372	27.837
Varehandel	5.438	7.923	7.516
Transport	33.868	25.146	24.556
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.405	1.145	1.375
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	97.467	107.775	103.115
Tjenesteytende virksomhet	47.052	46.094	57.779
Sum næring	329.270	322.422	333.345
Personkunder	2.196.436	2.056.978	2.056.549
Brutto utlån	2.525.705	2.379.400	2.389.894
Steg 1 nedskrivninger	-602	-656	-679
Steg 2 nedskrivninger	-737	-706	-834
Steg 3 nedskrivninger	-10.663	-9.107	-11.861
Netto utlån til kunder	2.513.703	2.368.932	2.376.520
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	664.392	649.000	644.008
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.178.095	3.017.932	3.020.528

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.

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	265	365	456	1.086
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	89	-89	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	-21	21	0
Netto endring	-128	156	68	95
Endringer som følge av nye eller økte utlån	103	5	0	108
Utlån som er fraregnet i perioden	-81	-133	-2	-216
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	225	305	543	1.073

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.968.691	85.053	2.807	2.056.551
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29.363	-29.363	0	0
Overføringer til steg 2	-36.225	36.225	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.494	2.494	0
Netto endring	-50.917	46	-119	-50.989
Nye utlån utbetalt	580.955	3.403	0	584.358
Utlån som er fraregnet i perioden	-381.841	-11.625	-20	-393.485
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2.110.027	81.246	5.162	2.196.435

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	414	469	11.405	12.288
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62	-62	0	0
Overføringer til steg 2	-8	152	-144	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-63	-119	-8.701	-8.883
Endringer som følge av nye eller økte utlån	97	0	7.562	7.659
Utlån som er fraregnet i perioden	-125	-8	-2	-134
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	377	432	10.120	10.930

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	282.013	22.321	29.010	333.344
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.688	-2.688	0	0
Overføringer til steg 2	-13.078	14.887	-1.809	0
Overføringer til steg 3	-109	0	109	0
Netto endring	-13.142	-1.005	-13.652	-27.799
Nye utlån utbetalt	71.257	199	15.500	86.956
Utlån som er fraregnet i perioden	-54.820	-857	-7.554	-63.232
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	274.808	32.857	21.605	329.270

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	60	55	12	127
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	-32	32	0
Netto endring	3	4	0	7
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	25	16	0	41
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-36	-2	-12	-50
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	52	40	32	124

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	148.149	1.186	3.606	152.941
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	612	-612	0	0
Overføringer til steg 2	-793	793	0	0
Overføringer til steg 3	0	-154	154	0
Netto endring	9.515	-220	-951	8.343
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	37.654	1.664	0	39.319
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.494	-80	-95	-18.670
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	176.643	2.577	2.714	181.933

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
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	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	242	-243	0	0
Overføringer til steg 2	-20	20	0	0
Overføringer til steg 3	0	-347	348	0
Netto endring	-58	98	2.486	2.525
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
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	415	315	8.668	9.398

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
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	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

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.861	6.595
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	200	1.889
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	160	960
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-208	-337
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.350	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	10.663	9.107

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.078	1.927	4.692
Endring i perioden i steg 3 på garantier	20	103	12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-199	-1.076	-877
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.350		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	93	954	3.827

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 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	50.073	2.213	-7.062	45.224	49.056	2.349	-7.561	43.843	66.505	3.227	-10.499	59.233
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4.859	4.859			3.290	3.290			3.518	3.518
Netto provisjonsinntekter			9.875	9.875			8.678	8.678			12.372	12.372
Verdiendring verdipapirer			523	523			945	945			628	628
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	15.257	15.257	0	0	12.913	12.913	0	0	16.518	16.518
Lønn og andre personalkostnader			12.885	12.885			12.316	12.316			16.870	16.870
Andre driftskostnader			14.006	14.006			12.851	12.851			17.566	17.566
Avskrivninger på driftsmidler			457	457			449	449			599	599
Sum driftskostnader	0	0	27.348	27.348	0	0	25.616	25.616	0	0	35.034	35.034
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-13	106		93	-238	1.192		954			3.828	3.828
Resultat før skatt	50.086	2.107	-19.153	33.040	49.294	1.157	-20.264	30.187	66.505	3.227	-32.844	36.888
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.195.362	318.340		2.513.703	2.055.907	313.025		2.368.932	2.055.463	321.057		2.376.520
Innskudd fra kunder	1.607.171	524.717		2.131.888	1.391.848	525.741		1.917.589	1.437.995	520.643		1.958.639

NOTE 8 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		192.137		192.137
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	740	-	740
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	114.359	114.359
Sum	-	192.877	114.359	307.237

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	102.220	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.035	
Investering	9.472	
Salg	(2.367)	
Utgående balanse	114.359	-

Virkelig verdimålinger 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. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

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

	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
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	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi		Rente- vilkår
					30.09.2024	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013275172	03.07.2024	25.06.2027	50.000	0	50.011	0	3m Nibor + 75 bp
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	0	75.261	75.270	3m Nibor + 50 bp
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.603	75.653	75.648	3m Nibor + 85 bp
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.655	75.670	75.682	3m Nibor + 125 bp
NO0013140657	01.02.2024	01.02.2027	75.000	75.616	75.636	75.636	3m Nibor + 97 bp
NO0013275172	03.07.2024	25.06.2027	50.000	50.016	0	50.005	3m Nibor + 75 bp
NO0013497958	06.03.2025	06.03.2028	75.000	75.173	0	0	3m Nibor + 66 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				352.063	352.230	352.240	

	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2024	Emittert			30.09.2025
Obligasjonsgjeld	352.240	75.173	-75.270	-80	352.063
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	352.240	75.173	-75.270	-80	352.063
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån	0	0	0	0	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

«CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 100 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06–31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.»

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkurs	0	0	0
Sparebankens fond	319.886	298.436	319.887
Gavefond	13.357	13.422	20.422
Utevningsfond	0	0	0
Annen egenkapital	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.863	40.553	37.863
Sum egenkapital	371.107	352.411	378.172
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-307	-292	-292
Fradrag i ren kjernekapital	-4.570	-71.025	-3.645
Ren kjernekapital	366.230	281.093	374.235
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	366.230	281.093	374.235
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	366.230	281.093	374.235
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.229	5.529	5.526
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	4.062	159	193
Foretak	81.895	71.943	97.241
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.006.079	909.489	925.411
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	906.317		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	99.762		
Forfalte engasjementer	18.480	25.376	26.264
Høyrisiko engasjementer	0	34.520	8.443
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	17.014	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.374	23.213	23.824
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.142	5.567	16.947
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	116.830	36.870	100.980
Øvrige engasjementer	29.143	43.096	34.612
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.325.248	1.155.763	1.239.442
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	105.846	110.710	128.981
Beregningsgrunnlag	1.431.094	1.266.473	1.368.423
Kapitaldekning i %	25,59 %	22,19 %	27,35 %
Kjernekapitaldekning	25,59 %	22,19 %	27,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,59 %	22,19 %	27,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,40 %	9,83 %	12,50 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA er ikke klare på rapporteringstidspunktet.

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Finanstilsynet ga den 20. oktober 2025 tillatelse til gjennomføring av den tidligere omtalte sammenslåingen av Rindal Sparebank og Orkla Sparebank. Det tas sikte på gjennomføring av sammenslåingen på eller omkring 3. november 2025. Sammenslåingen skal gjennomføres etter finansforetaksloven bestemmelser, og Orkla Sparebank skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Grunnfondskapitalen i Rindal Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Orkla Sparebank, med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle framtidige strukturendringer.

Det har eller ikke inntrådt andre hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,63 %	48,77 %	48,93 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,92 %	16,52 %	17,28 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,86 %	1,24 %	1,23 %
Utlånsmargin hittil i år	1,42 %	1,20 %	1,22 %
Netto rentemargin hittil i år	2,02 %	2,17 %	2,16 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,46 %	7,22 %	7,00 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,04 %	13,55 %	13,95 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,22 %	23,98 %	23,85 %
Innskuddsdekning	84,41 %	80,59 %	81,96 %
Innskuddsvekst (12mnd)	11,18 %	3,55 %	4,64 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,15 %	8,87 %	8,09 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,34 %	12,37 %	11,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.987.288	2.695.424	2.728.606
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.646.760	3.266.714	3.318.553
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,06 %	0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,48 %	0,44 %	0,56 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning		22,25 %	23,47 %
Kjernekapitaldekning		22,49 %	23,72 %
Kapitaldekning		22,82 %	24,06 %
Uvektet kjernekapitalandel	0,00 %	9,67 %	10,23 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	282	236	515
NSFR	130	141	143

1 De konsoliderte tallene for tredje kvartal 2025 er ikke klare på rapporteringstidspunktet.



Rindal Sparebank



**SERTIFISERT
VIRKSOMHET**