

Delårsrapport

2. kvartal 2023



**Rindal
Sparebank**

En alliansebank i eika.

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av andre kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 17,9 millioner kroner (14,2). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,40 % (1,19 %). Totalresultatet ved utgangen av andre kvartal er 12,5 millioner kroner (18,7).

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

Rentenetto

Bankens netto renteinntekter er 27,4 millioner (20,0) ved utgangen av andre kvartal. I prosent av GFK er rentenettoen 2,15 % (1,67 %). Bankens netto renteinntekter har vært stabile i første halvår etter noen år med svært lavt rentenivå, og lave marginer i forbindelse med koronapandemien. Norges Bank har endret styringsrenten ved fire anledninger i første halvår, og signaliserer ytterligere to rentehevinger i andre halvår med en rentetopp på 4,25 %. Rindal Sparebank har økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring i juni får virkning i løpet av august. Det forventes ingen vesentlige endringer i bankens rentenetto i andre halvår.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 10,5 millioner (8,1) ved utgangen av andre kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 6,1 millioner (4,9), utbytte med 4,6 millioner (5,4), og verdiendring på verdipapirer og valuta med -0,1 millioner (-2,3).

Banken har i første halvår hatt høyere provisjonsinntekter fra kapitalforvaltning og økte formidlingsprovisjoner sammenlignet med samme periode i fjor, mens øvrige provisjonsinntekter er på samme nivå som tidligere. Inntekter fra utbytte er noe lavere enn i på samme tid i fjor, og dette er som forventet. Verdien på bankens verdipapirbeholdning har variert en del fra måned til måned i første halvår, men har bare en mindre nedskrivning pr. 30.06. Banken forventer ikke å få ytterligere utbytteinntekter, og noe lavere provisjonsinntekter fra kapitalforvaltning i andre halvår. Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å være på samme nivå som i første halvår.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,82 % (0,67 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har økt vesentlig sammenlignet med samme periode i fjor, og er på 19,9 millioner (14,5) ved utgangen av andre kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 7,3 millioner (6,1), andre driftskostnader med 12,4 millioner (8,0), og avskrivninger med 0,2 millioner (0,4). Banken gjennomførte et bytte av kjernebankleverandør i februar, og merarbeid med dette samt generelt økt lønnsnivå er årsaken til økte lønns- og personalkostnader sammenlignet med første halvår i fjor. Økningen i andre driftskostnader skyldes også bytte av kjernebankleverandør. Vesentlige påløpte kostnader med prosjektet sammen med driftskostnader fra gammel datasentral, samt innleie av konsulenthjelp i konverteringsarbeidet har medført økte driftskostnader i første halvår. Banken har også hatt kostnader i forbindelse med markering av bankens 150-års jubileum.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 59,4 % (58,3 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,55 % (1,21 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,2 millioner (0,1) i netto mislighold over 90 dager på PM, og 0,0 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 13,7 millioner (11,6), herav 13,7 millioner (11,5) på BM.

Rindal Sparebank har bokført 0,1 millioner i tap på utlån og garantier hittil i år. Tapsføringen gjelder i all hovedsak økte nedskrivninger i steg 3.

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

BALANSE

Bankens forvaltningskapital pr. 30.06 er på 2.633 millioner (2.483), som er 150 millioner, og 6,1 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.116 millioner (2.934), som er 182 millioner, og 6,2 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av andre kvartal er på 2.181 millioner (2.055), som er 126 millioner, og 6,1 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 86,8 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 13,2 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått ned. I første halvår har utlånsvæksten til personmarkedet vært på 4,4 %, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått ned med 12,0 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av andre kvartal utgjør dette 482 millioner (451), som er 31 millioner, og 6,9 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.663 millioner (2.506), som er 157 millioner, og 6,3 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er noe under budsjett ved utgangen av andre kvartal.

Innskudd fra kunder ved utgangen av andre kvartal er på 1.855 millioner (1.788), som er 67 millioner, og 3,8 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 85,1 % (87,0 %). Samlede innskudd har økt med 1,8 % i første kvartal, og 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 andre kvartal har banken 158 millioner (149) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 190 millioner (191) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 316 (285), og banken oppfylder myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 143 (144), mot et forventet framtidig myndighetskrav på 100. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis er vurdert til markedsverdi. Obligasjonene er bokført til 190,6 millioner (191,1). Av beholdningen på 190,6 millioner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 170,6 millioner, og kommuneobligasjoner 20,0 millioner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 96,9 millioner (80,2). Av dette er 87,9 millioner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en negativ verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 1,2 millioner hittil i år.

Kapitaldekning

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

Banken har en kapitaldekning på 22,14 % (25,01 %), kjernekapitaldekning på 22,14 % (22,29 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,14 % (22,29 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,81 % (9,76 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 23,05 % (24,60 %), kjernekapitaldekning på 22,72 % (22,02 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,40 % (21,76 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,67 % (9,34 %).

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

Viktige hendelser

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

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

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

UTSIKTER

Rindal Sparebank har hatt en svakere utvikling enn budsjettet både på utlån og innskudd i første halvår, og utlån til bedriftsmarkedet er redusert i perioden. I andre kvartal har etterspørselen etter boliglån økt noe, mens det har vært kun mindre endringer i BM-porteføljen. I tredje kvartal forventes det fortsatt god etterspørsel etter boliglån.

Norges Bank har hevet styringsrenten to ganger i andre kvartal, sist med 0,5 prosentpoeng i juni, og styringsrenten er nå på 3,75 % pr. 30.06. Med bakgrunn i dette, og økende pengemarkedsrenter, har også Rindal Sparebank varslet sine kunder om renteøkninger på utlån og innskudd, og siste renteendring vil ha virkning fra 15.08.2023. Bankens rentemargin forventes ikke å stige fra dagens nivå.

I andre halvår forventer banken noe lavere kostnader enn i første halvår, men det må nok påregnes et noe høyere kostnadsnivå totalt for 2023 enn normalt.

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, 30.06.2023/11.08.2023

Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Kristin Merethe Fosseide Bjørnås
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.512	15.078	53.861	28.420	70.686
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.880	842	3.634	1.499	4.092
Rentekostnader og lignende kostnader		15.576	5.465	30.051	9.942	29.706
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.816	10.456	27.444	19.977	45.072
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.828	2.839	7.312	5.831	12.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		662	506	1.232	901	1.784
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.463	5.323	4.568	5.385	5.664
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	301	-2.134	-126	-2.255	-1.365
Netto andre driftsinntekter		7.929	5.522	10.522	8.059	14.892
Lønn og andre personalkostnader		2.994	2.401	7.337	6.103	13.487
Andre driftskostnader		6.033	4.125	12.397	8.047	17.037
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		90	144	187	369	905
Sum driftskostnader		9.116	6.670	19.922	14.519	31.429
Resultat før tap		12.629	9.308	18.044	13.516	28.535
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-566	-80	121	-718	29
Resultat før skatt		13.196	9.388	17.923	14.234	28.506
Skattekostnad		3.200	2.175	4.300	3.300	6.072
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.996	7.213	13.623	10.934	22.434
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	-1.322	-4.396	-1.162	7.734	15.657
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.322	-4.396	-1.162	7.734	15.657
Totalresultat		8.673	2.818	12.461	18.668	38.091

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		75.294	73.947	73.641
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		85.943	79.400	61.144
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.172.562	2.047.648	2.131.644
Rentebærende verdipapirer	Note 8	190.561	191.116	190.754
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	96.902	80.185	97.135
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	3.383	2.621	2.617
Varige driftsmidler		4.801	5.524	4.988
Andre eiendeler		4.022	2.456	577
Sum eiendeler		2.633.468	2.482.897	2.562.501

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		120.717	90.202	120.674
Innskudd fra kunder		1.855.165	1.788.246	1.822.795
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	301.894	250.590	276.426
Annen gjeld		7.990	5.830	3.205
Pensjonsforpliktelser		152	0	101
Forpliktelser ved skatt		5.959	5.071	7.303
Andre avsetninger		509	894	540
Ansvarlig lånekapital	Note 9	0	30.031	0
Sum gjeld		2.292.386	2.170.864	2.231.044
Opptjent egenkapital		327.459	301.099	309.023
Periodens resultat etter skatt		13.623	10.934	22.434
Sum egenkapital		341.082	312.033	331.457
Sum gjeld og egenkapital		2.633.468	2.482.897	2.562.501

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	278.668	15.320	37.469	0	331.457
Resultat etter skatt	13.623			-1.162	12.461
Totalresultat 30.06.2023	13.623	0	0	-1.162	12.461
Utbetaling av gaver		-2.835			-2.835
Egenkapital 30.06.2023	292.291	12.485	37.469	-1.162	341.082
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858	0	295.375
Resultat etter skatt	10.934				10.934
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			7.734		7.734
Totalresultat 30.06.2022	10.934	0	7.734	0	18.668
Utbetaling av gaver		-2.010			-2.010
Egenkapital 30.06.2022	272.121	10.320	29.592	0	312.033

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2023 – 30.06.2023. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Alle tall er i tusen kroner med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. Regnskapsprinsipper og estimater som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2022.

NOTE 3 – TILKNYTTETE SELSKAPER

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

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

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	386	88	316
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-223	-31	-192
Netto misligholdte engasjementer	163	57	124

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	28	167	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	18.889	16.777	16.410
Nedskrivninger i steg 3	-5.189	-5.355	-5.250
Netto andre kredittforringede engasjement	13.728	11.589	11.160

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	92.300	91.645	95.166
Industri og bergverk	3.899	4.707	4.220
Kraftforsyning	1.372	7.450	856
Bygg og anleggsvirksomhet	29.185	33.632	36.695
Varehandel	12.399	16.142	21.756
Transport	25.204	24.231	24.819
Overnattings- og serveringsvirksomhet	993	1.184	1.108
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	65.977	103.352	90.302
Tjenesteytende virksomhet	59.326	60.069	53.159
Sum næring	290.655	342.412	328.081
Personkunder	1.890.011	1.712.186	1.811.549
Brutto utlån	2.180.666	2.054.598	2.139.630
Steg 1 nedskrivninger	-507	-564	-479
Steg 2 nedskrivninger	-2.186	-1.001	-2.065
Steg 3 nedskrivninger	-5.412	-5.386	-5.442
Netto utlån til kunder	2.172.562	2.047.648	2.131.644
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	482.391	451.124	494.389
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.654.953	2.498.772	2.626.033

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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
Utlån som er fraregnet i perioden	80	13	0	92
Konstaterte tap	-46	-11	-2	-59
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	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	0
Overføringer til steg 3	0	-249	249	0
Netto endring	-29.803	-3.231	-68	-33.101
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
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	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	-85.369
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	12
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 periode	-2	-15	0	-17
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	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 engasjement pr. 01.01.2023	127.422	25.264	1.867	154.553
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16.246	-16.246	0	
Overføringer til steg 2	-1.509	1.509	0	
Overføringer til steg 3	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	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.442	5.355
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		31
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-30
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.412	5.386

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	111	-93	-192
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	10	-623	226
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-2	-5
Tapkostnader i perioden	121	-718	29

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Konsern	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	25.996	5.009	-3.561	27.444	16.580	2.367	1.030	19.977	39.564	5.508		45.072
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.568	4.568			5.385	5.385			5.664	5.664
Netto provisjonsinntekter			6.080	6.080			4.930	4.930			10.592	10.592
Verdiendring verdipapirer			-126	-126			-2.255	-2.255			-1.365	-1.365
Sum andre driftsinntekter	0	0	10.522	10.522	0	0	8.060	8.060	0	0	14.892	14.892
Lønn og andre personalkostnader			7.337	7.337			6.103	6.103			13.487	13.487
Avskrivinger på driftsmidler			12.397	12.397			369	369			905	905
Andre driftskostnader			187	187			8.047	8.047			17.037	17.037
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	19.922	19.922	0	0	14.519	14.519	0	0	31.429	31.429
Tap på utlån	104	17		121	125	-843		-718			29	29
Gevinst aksjer				0			0	0				0
Driftsresultat før skatt	25.892	4.992	-12.961	17.923	16.455	3.210	-5.428	14.236	39.564	5.508	-16.566	28.506
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	1.890.845	281.717		2.172.562	1.711.274	336.373	0	2.047.647	1.810.735	320.909		2.131.644
Innskudd fra kunder	1.441.666	413.498		1.855.165	1.419.981	368.266	0	1.788.247	1.438.115	384.679		1.822.794

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

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	90.869	
Realisert gevinst/tap	191	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.353)	
Investering	2.357	
Salg	(738)	
Utgående balanse	91.326	-

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 76 mill. kroner av totalt 91 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		191.116		191.116
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.365			8.365
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.193	69.627	71.821
Sum	8.365	193.309	69.627	271.300

	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	61.257	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	296	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	7.541	
Investering	3.155	
Salg		
Utgående balanse	72.248	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	0	50.076	50.164	3m Nibor + 64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.586	75.255	75.561	3m Nibor + 54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.224	75.089	75.212	3m Nibor + 50 %
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.540	50.170	75.489	3m Nibor + 85 %
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.545	0	0	3m Nibor + 125 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				301.894	250.590	276.426	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
				0	30.031	0	3m Nibor + 230 %
Sum ansvarlig lånekapital				0	30.031	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022	Emitert			
Obligasjonsgjeld	276.426	75.000	-50.000	468	301.894
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	276.426	75.000	-50.000	468	301.894
Ansvarlige lån					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	278.668	253.493	278.668
Gavefond	12.485	10.320	15.320
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.469	29.592	37.469
Sum egenkapital	328.622	293.406	331.457
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-291	0	-290
Fradrag i ren kjernekapital	-68.600	-47.652	-67.075
Ren kjernekapital	259.731	245.754	264.092
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	259.731	245.754	264.092
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	30.000	0
Netto ansvarlig kapital	259.731	275.754	264.092
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.503	4.003	5.546
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	171	0	213
Foretak	87.770	143.247	100.805
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	841.316	693.791	741.768
Forfalte engasjementer	12.881	11.259	10.037
Høyrisiko engasjementer	0	7.560	7.597
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.055	16.907	17.076
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.381	15.341	11.165
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	41.444	36.306	39.522
Øvrige engasjementer	55.836	85.044	120.064
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.078.356	1.013.458	1.053.794
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	94.630	88.979	94.630
Beregningsgrunnlag	1.172.986	1.102.437	1.148.424
Kapitaldekning i %	22,14 %	25,01 %	23,00 %
Kjernekapitaldekning	22,14 %	22,29 %	23,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,14 %	22,29 %	23,00 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	318.873	289.660	320.951
Kjernekapital	323.321	293.111	325.025
Ansvarlig kapital	328.144	327.452	329.844
Beregningsgrunnlag	1.423.358	1.331.039	1.397.248
Kapitaldekning i %	23,05 %	24,60 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	22,72 %	22,02 %	23,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,40 %	21,76 %	22,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,67 %	9,34 %	10,00 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	59,43 %	58,30 %	56,46 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,14 %	19,79 %	19,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,39 %	0,56 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,23 %	1,58 %	1,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,15 %	1,67 %	1,82 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,47 %	12,40 %	12,15 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,24 %	16,67 %	15,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,32 %	20,85 %	21,44 %
Innskuddsdekning	85,07 %	87,04 %	85,19 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,74 %	4,45 %	9,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,14 %	9,00 %	9,87 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,28 %	8,91 %	10,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.577.345	2.413.353	2.473.346
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.062.181	2.863.195	2.940.651
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	-0,07 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,34 %	0,37 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,40 %	21,76 %	22,97 %
Kjernekapitaldekning	22,72 %	22,02 %	23,26 %
Kapitaldekning	23,05 %	24,60 %	23,61 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,67 %	9,34 %	10,00 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	316	285	212
NSFR	143	144	140

150 år

1873 - 2023



**Rindal
Sparebank**