

Delårsrapport

3. kvartal 2023



**Rindal
Sparebank**

En alliansebank i eika.

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 24,5 millioner kroner (20,2). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,26 % (1,10 %). Totalresultatet ved utgangen av tredje kvartal er 15,0 millioner kroner (25,4).

Sammenlignet med samme periode i fjor har banken en betydelig forbedring både i netto renteinntekter og andre driftsinntekter, men også vesentlig økte driftskostnader. De økte renteinntektene skyldes høyere utlånsvolum og økte marginer i forbindelse med stigende rentenivå, mens forbedringen i andre driftsinntekter kommer fra bedre verdiutvikling på verdipapirer. 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 42,0 millioner (31,4) ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK er rentenettoen 2,17 % (1,72 %). Bankens netto renteinntekter har vært stabile i årets ni første måneder, etter noen år med svært lavt rentenivå og lave marginer i forbindelse med koronapandemien. Norges Bank har endret styringsrenten ved sju anledninger siste 12 måneder, og signaliserer ytterligere en renteheving i desember med en rentetopp på 4,5 %. Rindal Sparebank har økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring i september får virkning i løpet av desember. Bankens marginforbedring siste 12 måneder kom hovedsakelig i fjerde kvartal i fjor, og det forventes ingen vesentlige endringer i bankens rentenetto i siste kvartal i år.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 13,6 millioner (10,4) ved utgangen av tredje kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 8,8 millioner (7,6), utbytte med 4,6 millioner (5,5), og verdiendring på verdipapirer og valuta med 0,2 millioner (-2,7).

Banken har hittil i år 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. Verdsettelsen av bankens verdipapirbeholdning kan variere en del fra måned til måned, og har en mindre verdiøkning pr. 30.09. Banken forventer ikke å få ytterligere utbytteinntekter, og noe lavere formidlingsprovisjoner i fjerde kvartal, sammenlignet med tidligere kvartaler i år. Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å være på samme nivå som i første halvår.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,71 % (0,57 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har økt vesentlig sammenlignet med samme periode i fjor, og er på 29,6 millioner (22,0) ved utgangen av tredje kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 11,9 millioner (9,7), andre driftskostnader med 17,2 millioner (11,6), og avskrivninger med 0,5 millioner (0,7). Banken gjennomførte et bytte av kjernebankleverandør i februar, og merarbeid med dette samt generelt økt lønnsnivå er årsaken til økte lønns- og personalkostnader. Økningen i andre driftskostnader skyldes også i stor grad bytte av kjernebankleverandør. Vesentlige påløpte kostnader med prosjektet sammen med driftskostnader fra gammel datasentral, samt innleie av konsulenthjelp i konverteringsarbeidet har medført økte driftskostnader hittil i 2023. Banken har også hatt betydelige kostnader i forbindelse med markering av bankens 150-års jubileum.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 58,2 % (56,3 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,52 % (1,21 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,02 millioner (0,2) 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 18,8 millioner (11,4), herav 18,5 millioner (11,2) på BM.

Rindal Sparebank har bokført 1,5 millioner i tap på utlån og garantier hittil i år. Tapsføringen gjelder i all hovedsak økte nedskrivninger i steg 2 og 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 2.634 millioner (2.549), som er 84 millioner, og 3,3 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.143 millioner (3.045), som er 98 millioner, og 3,2 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av tredje kvartal er på 2.186 millioner (2.106), som er 80 millioner, og 3,8 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 86,1 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 13,9 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått noe ned. Hittil i år har utlånsveksten til personmarkedet vært på 2,2 %, mens utlån til bedriftsmarkedet har gått ned med 7,4 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av tredje kvartal utgjør dette 509 millioner (496), som er 13 millioner, og 2,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.695 millioner (2.602), som er 93 millioner, og 3,6 % høyere enn på samme tid i fjor.

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

Innskudd fra kunder ved utgangen av tredje kvartal er på 1.852 millioner (1.823), som er 29 millioner, og 1,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 84,7 % (86,6 %). Samlede innskudd har økt med 1,6 % hittil i år, 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 tredje kvartal har banken 156 millioner (164) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 191 millioner (192) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 320 (301), og banken oppfyller myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 144 (140). 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 190,9 millioner (191,9). Av beholdningen på 190,9 millioner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 170,9 millioner, og kommuneobligasjoner 20,0 millioner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 97,9 millioner (82,1). Av dette er 88,9 millioner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en negativ verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 3,8 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 22,65 % (21,63 %), kjernekapitaldekning på 22,65 % (21,63 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,65 % (21,63 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,79 % (9,49 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 23,58 % (21,90 %), kjernekapitaldekning på 23,24 % (21,56 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,89 % (21,24 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,80 % (9,11 %).

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 la beslag på store ressurser internt i hele første kvartal, og også i 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 hittil i år er belastet med vesentlige kostnader relatert til datakonvertering og jubileum.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har hatt en svakere utvikling enn budsjettert både på utlån og innskudd pr. tredje kvartal, og utlån til bedriftsmarkedet er redusert både hittil i år og siste 12 måneder. I tredje kvartal har etterspørselen etter boliglån vært noe lavere enn i andre kvartal, mens det har vært en mindre økning i BM-porteføljen. Med dagens rente- og kostnadsnivå og avtagende omsetning av boliger forventes det en fortsatt relativ lav etterspørsel etter boliglån i fjerde kvartal og utover vinteren. Banken forventer heller ingen store endringer i utlån til BM.

Norges Bank har hevet styringsrenten to ganger i tredje kvartal, sist med 0,25 prosentpoeng i september, og styringsrenten er nå på 4,25 % pr. 30.09. 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 05.12.2023 for PM-kunder. Bankens rentemargin forventes ikke å stige fra dagens nivå.

I fjerde kvartal forventer banken et kostnadsnivå på linje med tidligere kvartaler i året, og det må nok påregnes et høyere kostnadsnivå totalt for 2023 enn normalt. Den endelige kostnaden med konvertering til nytt kjernebanksystem vil gjøres opp i løpet av fjerde kvartal, og vi forventer at kostnadsnivået vil komme ned på et mer normalt nivå i 2024.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte det økte rentenivået, samt økt usikkerhet om den økonomiske utviklingen i den kommende tiden, 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, 30.09.2023/07.11.2023

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		3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2023	2022	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		31.631	18.276	85.491	46.696	70.686
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.263	992	5.896	2.491	4.092
Rentekostnader og lignende kostnader		19.326	7.802	49.377	17.744	29.706
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.567	11.467	42.011	31.443	45.072
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.286	3.125	10.598	8.956	12.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		536	420	1.768	1.321	1.784
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		26	88	4.595	5.472	5.664
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	281	-488	155	-2.743	-1.365
Netto andre driftsinntekter		3.056	2.305	13.579	10.364	14.892
Lønn og andre personalkostnader		4.574	3.575	11.911	9.678	13.487
Andre driftskostnader		4.742	3.608	17.139	11.655	17.037
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		333	306	520	675	905
Sum driftskostnader		9.649	7.490	29.570	22.009	31.429
Resultat før tap		7.975	6.282	26.019	19.798	28.535
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	1.378	305	1.500	-413	29
Resultat før skatt		6.596	5.977	24.519	20.210	28.506
Skattekostnad		1.363	1.300	5.663	4.600	6.072
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.233	4.677	18.856	15.610	22.434
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	-2.681	2.052	-3.843	9.786	15.657
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-2.681	2.052	-3.843	9.786	15.657
Totalresultat		2.553	6.728	15.013	25.396	38.091

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22	
Kontanter og kontantekvivalenter		76.485	74.037	73.641	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		83.879	93.515	61.144	
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.176.108	2.098.568	2.131.644	
Rentebærende verdipapirer	Note 8	190.954	191.893	190.754	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	97.921	82.055	97.135	
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3, 8	747	2.621	2.617	
Varige driftsmidler		4.306	5.218	4.988	
Andre eiendeler		3.282	1.281	577	
Sum eiendeler		2.633.683	2.549.189	2.562.501	

Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.23	30.9.22	31.12.22	
Innlån fra kredittinstitusjoner		120.859	120.302	120.674	
Innskudd fra kunder		1.851.787	1.822.846	1.822.795	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	302.275	276.054	276.426	
Annen gjeld		9.438	4.105	3.205	
Pensjonsforpliktelser		256	0	101	
Forpliktelser ved skatt		5.700	6.371	7.303	
Andre avsetninger		84	750	540	
Sum gjeld		2.290.398	2.230.428	2.231.044	
Opptjent egenkapital		324.429	303.151	309.023	
Periodens resultat etter skatt		18.856	15.610	22.434	
Sum egenkapital		343.285	318.761	331.457	
Sum gjeld og egenkapital		2.633.683	2.549.189	2.562.501	

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
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
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858		295.375
Resultat etter skatt	15.610				15.610
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			9.786		9.786
Totalresultat 30.09.2022	15.610	0	9.786	0	25.396
Utbetaling av gaver		-2.010			-2.010
Egenkapital 30.09.2022	276.797	10.320	31.644	0	318.761

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 01.01.2023 – 30.09.2023. 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 %	-	747
Sum investering i tilknyttet selskap			747

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	173	210	316
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-152	-58	-192
Netto misligholdte engasjementer	21	152	124

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	309	149	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	24.178	16.591	16.410
Nedskrivninger i steg 3	-5.665	-5.355	-5.250
Netto andre kredittforringede engasjement	18.822	11.385	11.160

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	93.145	93.443	95.166
Industri og bergverk	3.992	4.498	4.223
Kraftforsyning	1.372	7.351	853
Bygg og anleggsvirksomhet	34.209	37.511	36.695
Varehandel	12.322	17.869	21.756
Transport	25.089	24.221	24.819
Overnattings- og serveringsvirksomhet	834	1.003	1.101
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	75.799	90.032	85.865
Tjenesteytende virksomhet	57.109	62.610	57.602
Sum næring	303.871	338.538	328.080
Personkunder	1.881.672	1.767.304	1.811.549
Brutto utlån	2.185.543	2.105.842	2.139.629
Steg 1 nedskrivninger	-527	-538	-479
Steg 2 nedskrivninger	-3.090	-1.324	-2.065
Steg 3 nedskrivninger	-5.817	-5.413	-5.442
Netto utlån til kunder	2.176.108	2.098.567	2.131.643
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	509.497	496.323	494.389
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.685.605	2.594.890	2.626.032

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.

30.09.2023	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
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	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	-49	225	222	399
Endringer som følge av nye eller økte utlån	85	928	5	1.017
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-386	0	-426
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. 30.09.2023	273	2.382	5.506	8.161

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	-6.890	-93.508
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	198.449	84.026	21.395	303.870

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	-2	-15	0	-17
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	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. 01.01.2022	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	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.442	5.355
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	659	58
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-284	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.817	5.413

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	572	-139	-192
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	928	-271	226
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-3	-5
Tapskostnader i perioden	1.500	-413	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	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	36.090	11.409	-5.488	42.011	27.084	1.868	2.491	31.443	39.564	5.508		45.072
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.595	4.595			5.472	5.472			5.664	5.664
Netto provisjonsinntekter			8.829	8.829			7.635	7.635			10.592	10.592
Verdiendring verdipapirer			155	155			-2.743	-2.743			-1.365	-1.365
Sum andre driftsinntekter	0	0	13.579	13.579	0	0	10.364	10.364	0	0	14.892	14.892
Lønn og andre personalkostnader			11.911	11.911			9.678	9.678			13.487	13.487
Andre driftskostnader			17.139	17.139			11.655	11.655			17.037	17.037
Avskrivinger på driftsmidler			520	520			675	675			905	905
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	29.570	29.570	0	0	22.009	22.009	0	0	31.429	31.429
Tap på utlån	1.135	365		1.500	-107	-306		-413			29	29
Driftsresultat før skatt	34.955	11.044	-21.480	24.519	27.191	2.174	-9.154	20.211	39.564	5.508	-16.566	28.506
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.882.066	294.042		2.176.108	1.766.627	331.940		2.098.568	1.810.735	320.909		2.131.644
Innskudd fra kunder	1.415.254	436.532		1.851.787	1.432.342	390.504		1.822.846	1.438.115	384.679		1.822.794

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki 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		2.430	87.226	89.656
Sum	8.756	193.640	87.226	289.623

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	88.778	
Realisert gevinst/tap	191	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.784)	
Investering	2.779	
Salg	(738)	
Utgående balanse	87.226	-

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 77 mill. kroner av totalt 87 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		191.893		191.893
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.184			8.184
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.108	74.384	76.493
Sum	8.184	194.001	74.384	276.570

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	61.257	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	9.972	
Investering	3.155	
Salg		
Utgående balanse	74.384	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000		50.131	50.164	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.717	75.396	75.561	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.261	75.165	75.212	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	50.000	75.632	75.362	75.489	3 mnd. NIBOR + 0,85 %
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.665			3 mnd. NIBOR + 1,25 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				302.275	276.054	276.426	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	276.426	75.000	-50.000	849	302.275
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	276.426	75.000	-50.000	849	302.275
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	278.668	261.187	278.668
Gavefond	12.135	10.320	15.320
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	37.469	21.858	37.469
Sum egenkapital	328.272	293.365	331.457
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-290	0	-290
Fradrag i ren kjernekapital	-69.550	-48.624	-67.075
Ren kjernekapital	258.432	244.741	264.091
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	258.432	244.741	264.091
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	258.432	244.741	264.091
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.506	3.988	5.546
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	335	140	213
Foretak	82.506	141.743	100.805
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	811.244	721.705	741.768
Forfalte engasjementer	21.236	11.273	10.037
Høyrisiko engasjementer	13.136	7.581	7.597
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.093	17.017	17.076
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15.968	17.928	11.165
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	34.922	35.857	39.522
Øvrige engasjementer	44.324	85.356	120.064
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.046.269	1.042.590	1.053.793
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	94.630	88.979	94.630
Beregningsgrunnlag	1.140.899	1.131.569	1.148.424
Kapitaldekning i %	22,65 %	21,63 %	23,00 %
Kjernekapitaldekning	22,65 %	21,63 %	23,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,65 %	21,63 %	23,00 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,71 % i Eika Gruppen AS og på 0,51 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	319.135	288.688	320.952
Kjernekapital	323.945	292.871	325.026
Ansvarlig kapital	328.781	297.620	329.845
Beregningsgrunnlag	1.394.135	1.358.964	1.397.248
Kapitaldekning i %	23,58 %	21,90 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	23,24 %	21,55 %	23,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,89 %	21,24 %	22,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,80 %	9,11 %	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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	58,16 %	56,32 %	56,46 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,37 %	19,54 %	19,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,48 %	0,84 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,12 %	1,37 %	1,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,17 %	1,72 %	1,82 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,95 %	11,06 %	12,15 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,83 %	16,08 %	15,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,29 %	21,93 %	21,44 %
Innskuddsdekning	84,73 %	86,56 %	85,19 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	1,59 %	9,07 %	9,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,78 %	12,69 %	9,87 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,57 %	13,01 %	10,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.592.281	2.446.008	2.473.346
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.082.812	2.904.324	2.940.651
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,09 %	-0,03 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,43 %	0,35 %	0,37 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,89 %	21,24 %	22,97 %
Kjernekapitaldekning	23,24 %	21,55 %	23,26 %
Kapitaldekning	23,58 %	21,90 %	23,61 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,80 %	9,11 %	10,00 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	320	301	212
NSFR	144	140	140

150 år
1873 - 2023



**Rindal
Sparebank**