

**KVARTALSRAPPORT
FOR 1.-3. KVARTAL 2024**



**Ringkjøbing
Landbobank**

Indholdsfortegnelse

Side	
2	Kvartalsrapporten i overskrifter
2	Hoved- og nøgletal
3	Ledelsesberetning
9	Kvartalsoversigter
11	Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse
12	Basisresultat
13	Balance
15	Egenkapitalopgørelse
16	Kapitalopgørelse
18	Noter
30	Hovedtal
31	Finanstilsynets officielle nøgletal m.v. for danske pengeinstitutter
32	Ledelsespåtegning

Kvartalsrapporten i overskrifter

- Resultatet efter skat udgør 1.770 mio. kroner, hvilket forrenter egenkapitalen med 22% p.a.
- Indtjeningen pr. aktie - målt på resultatet efter skat - udgør 69 kroner og stiger med 20%
- Basisindtjeningen stiger med 10% til 3.067 mio. kroner
- Omkostningerne stiger med 8%, og omkostningsprocenten reduceres til 24,8
- Banken har i 1.-3. kvartal 2024 indtægtsført 2 mio. kroner i nedskrivninger med baggrund i stærk kreditkvalitet. Samtidig er ledelsesmæssige skøn øget med 52 mio. kroner i løbet af årets første 9 måneder
- Meget tilfredsstillende kundetilgang og vækst i udlån på 9%, i indlån på 4% og i depotmidler på 14%
- Bankens brands fastholder en placering i toppen i den årlige Image-undersøgelse fra Voxmeter med Ringkjøbing Landbobank-brandet på en førsteplads
- Resultatforventningerne for 2024 præciseres til toppen af det opjusterede interval på 2.000-2.350 mio. kroner

Hoved- og nøgletal

Hovedtal for banken (i mio. kroner)	1.-3. kvrt. 2024	1.-3. kvrt. 2023	2023	2022	2021	2020
Basisindtjening i alt	3.067	2.785	3.828	2.862	2.433	2.179
Samlede udgifter og afskrivninger	761	708	963	891	817	788
Basisresultat før nedskrivninger på udlån	2.306	2.077	2.865	1.971	1.616	1.391
Nedskrivninger på udlån m.v.	+2	-1	-1	-2	-68	-223
Basisresultat	2.308	2.076	2.864	1.969	1.548	1.168
Beholdningsresultat m.v.	+56	-36	-7	-69	+7	-9
Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	15	15	20	20	17	15
Skat	579	484	682	385	309	224
Resultat efter skat	1.770	1.541	2.155	1.495	1.229	920
Egenkapital	10.825	10.042	10.451	9.295	8.723	8.146
Indlån inkl. puljeordninger	54.238	52.216	52.626	48.700	43.740	39.639
Udlån	53.887	49.590	50.881	48.342	41.179	36.241
Balancesum	75.531	73.254	73.520	68.980	60.357	54.862
Garantier	6.941	6.780	6.465	7.570	10.270	9.812
Nøgletal for banken (i procent)						
Resultat efter skat/gns. egenkapital	22,2	21,3	21,8	16,6	14,6	11,7
Omkostningsprocent	24,8	25,4	25,2	31,1	33,6	36,2
Egentlig kernekapitalprocent	15,6	17,6	18,9	17,4	17,6	17,5
Samlet kapitalprocent	18,8	21,6	23,0	21,6	22,3	21,1
NEP-kapitalprocent	27,2	27,7	28,9	28,9	27,8	26,7
Nøgletal pr. 1 kroners aktie (i kroner)						
Basisresultat	89,6	77,1	107,1	71,5	54,4	40,2
Resultat efter skat	68,7	57,2	80,6	54,3	43,2	31,6
Indre værdi	420,2	327,7	391,0	337,3	306,8	280,2
Ultimo kurs	1.056,0	1.021,0	991,5	948,0	878,0	554,0

Basisresultat

Basisindtjening

Renter

Netto renteindtægterne udgjorde 2.046 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2024 mod 1.899 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 8%.

Siden rentemarginalen toppede i oktober 2023, har denne været under et kontinuerligt pres. Dels har indlåsmarginalen været påvirket af migreringen fra transaktionskonti til opsparings- og højrentekonti, og dels har der været en fortsat stor konkurrence på udlån med deraf følgende pres på udlåsmarginalen. Senest har det faldende renteniveau lagt yderligere pres på rentemarginalen.

Til mitigerende af rentemarginalpresset har banken med baggrund i den organiske vækststrategi været i stand til at vækste forretningen. Over det seneste år er bankens udlånsportefølje således steget med 8,7% - fordelt med 2,6% i 4. kvartal 2023, 1,1% i 1. kvartal 2024, 2,3% i 2. kvartal 2024 og senest 2,7% i 3. kvartal 2024. Udlånsstigningen er primært relateret til nicheerne og i mindre grad til retaildelen. Banken er meget tilfreds med udlånsvæksten.

Samlet set har banken således kunnet fastholde nettorenteindtægterne i 3. kvartal 2024 på 678 mio. kroner, hvilket er uændret sammenlignet med indtægterne på 677 mio. kroner i 2. kvartal 2024.

Banken foretog i juli 2024 en nedsættelse af rentesatserne på ud- og indlån med op til 0,25%-point, ligesom banken primo oktober 2024 varslede en nedsættelse ligeledes på ud- og indlån med op til 0,25%-point med virkning fra primo november 2024.

Effekten af rentenedsættelserne vil over de kommende kvartaler lægge et pres på rentemarginalen, men banken vil med fortsat fokus på vækst bestræbe sig på at mitiggere denne udvikling.

Gebyrer, provisioner og valutaindtjening

Indtjeningen fra posterne "Værdipapirhandel", "Formuepleje og depoter" og "Valutaindtjening" vurderes under ét, idet de primært kan relateres til bankens fokusering på Private Banking-området og øvrig formueforvaltning.

Den samlede indtjening fra de tre poster udgjorde i alt 386 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2024 mod 336 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 15%. Stigningen skyldes en positiv udvikling i alle tre poster. Der har således været et højere handelsomfang, ligesom depotmidlerne er steget i løbet af årets første 9 måneder.

Depotmidler m.v.

(i mio. kroner)	30. sep. 2024	30. sep. 2023	31. dec. 2023
Kunders depotværdier	94.368	84.316	87.165
Puljeindlån	6.865	5.386	5.845
Letpension/PFA Pension	5.604	4.356	4.666
I alt	106.837	94.058	97.676

Indtjeningen fra "Garanti- og realkreditprovision m.v." udgjorde for 1.-3. kvartal 205 mio. kroner mod 185 mio. kroner året før. Renterne på frasolgte prioritetslån bogføres under denne post, og udviklingen kan forklares med, at banken har indhentet den tidsmæssige forskel på rentestigningerne i 2022 og 2023, hvor udlånsatserne på prioritetslån overfor kunderne havde en varslingsperiode på 6 måneder, mens fundingsatserne løbende tilpasses.

Indtjeningen fra lånesagsgebyrer har i 2024 været marginalt lavere end indtjeningen i 2023.

Indtægterne fra betalingsformidling har i 1.-3. kvartal 2024 været på 99 mio. kroner mod 92 mio. kroner i 2023, hvilket er drevet af den fortsatte kundetilgang.

Samlet set har indtjeningen fra gebyrer, provisioner og valuta udgjort 828 mio. kroner i de første 9 måneder af 2024 mod 748 mio. kroner i den tilsvarende periode i 2023.

Netto gebyrer, provisioner og valutaindtjening

(i mio. kroner)	1.-3. kv. 2024		1.-3. kv. 2023
	2024	2023	2023
Værdipapirhandel	143	120	159
Formuepleje og depoter	178	159	218
Betalingsformidling	99	92	126
Lånesagsgebyrer	51	55	79
Garanti- og realkreditprovision m.v.	205	185	248
Pensions- og forsikringsprovisioner	62	57	77
Øvrige gebyrer og provisioner	25	23	29
Valutaindtjening	65	57	77
I alt	828	748	1.013

Sektoraktier og andre driftsindtægter

Indtjeningen fra sektoraktier udgjorde i årets første 9 måneder 186 mio. kroner mod 133 mio. kroner i 2023. Indtjeningen i DLR Kredit og PRAS er blevet forbedret, ligesom der har været en solid udvikling i indtjeningen i BankInvest. Endelig bemærkes det, at 5 mio. kroner af de 186 mio. kroner har engangskaraktér, idet de hidrører fra salget af de sidste aktier i Visa.

Andre driftsindtægter var for 1.-3. kvartal 2024 på 7 mio. kroner mod 5 mio. kroner i 2023. Årets indtægter vedrører en engangsudbetaling fra Visa samt afhændelse af ejendomme.

Basisindtjening

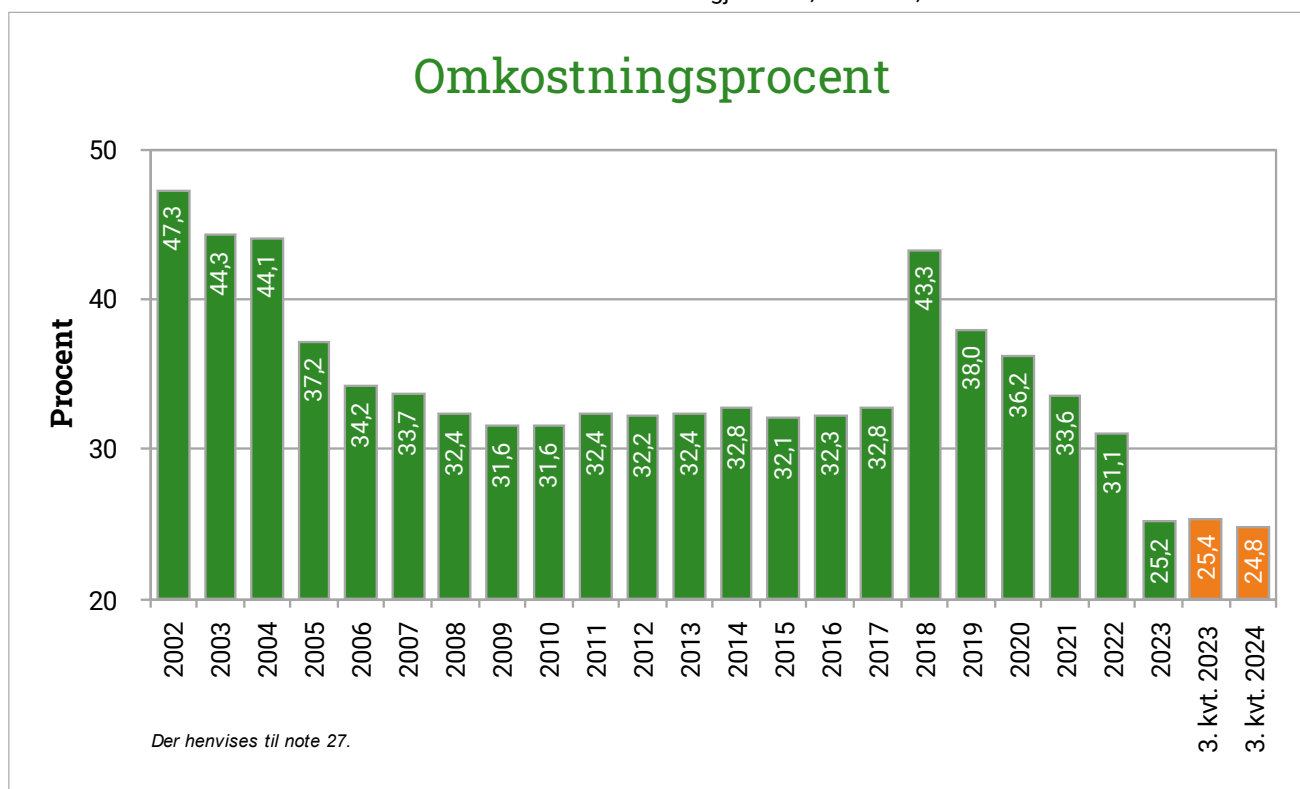
Samlet set er nettorenteindtægterne steget med 8% fra 1.-3. kvartal 2023 til 1.-3. kvartal 2024, mens stigningstakten for øvrige indtægter under et har været på 15%.

Den samlede basisindtjening er i årets første 9 måneder således steget med 10% fra i alt 2.785 mio. kroner i 2023 til 3.067 mio. kroner i 2024.

Udgifter samt af- og nedskrivninger

De samlede udgifter, inklusive af- og nedskrivninger på materielle aktiver, udgjorde 761 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2024 mod 707 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 8%, hvilket stadig udgør det forventede niveau for stigningstakten for hele 2024. Omkostningsstigningen relaterer sig til højere personaleudgifter og højere IT-udgifter som følge af bankens vækst, ligesom der i 3. kvartal 2024 blev indkøbt nyt IT-udstyr til alle bankens medarbejdere.

Omkostningsprocenten for årets 3 første kvartaler udgjorde 24,8 mod 25,4 i 2023.



Nedskrivninger på udlån m.v.

Bankens tab og nedskrivninger udgjorde i 3. kvartal 2024 en indtægt på 1 mio. kroner og for årets første 9 måneder en indtægt på 2 mio. kroner. Banken har således realiseret netto tab og nedskrivninger omkring nul de seneste 11 kvartaler i træk.

Bankens overordnede syn på kreditboniteten er uændret i forhold til offentliggørelsen af halvårsregnskabet for 2024. Det fortsat lave niveau for tab og nedskrivninger understøttes af en generelt god kreditkvalitet af bankens udlånsportefølje.

Vi oplever dog enkelte virksomheder, hvor effekterne af tidligere rentestigninger og faldende aktivitetsniveau har medført faldende resultater, hvilket i enkelte tilfælde har medført behov for nye nedskrivninger. Der er dog ikke tale

om en udvikling, som på nuværende tidspunkt er generel eller som har en signifikant betydning for den overordnede vurdering af kreditkvaliteten.

Bankens portefølje af udlån til private klarer sig uforandret godt. Udviklingen er i høj grad understøttet af et stærkt arbejdsmarked, som har kunnet kompensere for udfordringerne med stigende renter og inflation.

Vi er meget opmærksomme på de økonomiske udfordringer, der aktuelt findes i flere af vores nærmeste nabolande og vigtige samhandelspartnere. Der er tale om forhold, som er medvirkende til en forhøjet risiko vedrørende den makroøkonomiske udvikling i Danmark. Disse risici har banken adresseret i de samlede ledelsesmæssige skøn, som i løbet af 3. kvartal 2024 er øget fra 952 mio. kroner til 1.002 mio. kroner.

Basisresultat

Basisresultatet for 1.-3. kvartal 2024 blev på i alt 2.308 mio. kroner mod sidste års 2.076 mio. kroner, svarende til en stigning på 11%.

Basisresultat

(i mio. kroner)	1.-3. kv. 2024	1.-3. kv. 2023	2023
Basisindtjening i alt	3.067	2.785	3.828
Samlede udgifter og afskrivninger	761	708	963
Basisresultat før nedskrivninger	2.306	2.077	2.865
Nedskrivninger på udlån m.v.	+2	-1	-1
Basisresultat	2.308	2.076	2.864

Indtjening pr. aktie

Banken lægger vægt på nøgletallene "Basisresultat pr. aktie" og "Resultat efter skat pr. aktie" og udviklingen heri.

Basisresultatet pr. 1 kroners aktie udgjorde 89,6 kroner i 1.-3. kvartal 2024 mod 77,1 kroner i 2023, og resultatet efter skat ligeledes pr. 1. kroners aktie udgjorde 68,7 kroner i 1.-3. kvartal 2024 mod 57,2 kroner i 2023 - sidstnævnte svarende til en stigning på 20% i forhold til 1.-3. kvartal 2023.

Udviklingen i bankens indtjening og aktietilbagekøbsprogrammerne har påvirket nøgletallene positivt.

Beholdningsresultat m.v.

Beholdningsresultatet m.v., inklusive fundingomkostninger af beholdningen, blev for årets første 9 måneder positivt med netto 56 mio. kroner mod et negativt resultat på netto 37 mio. kroner i de første 9 måneder af 2023.

Det positive beholdningsresultat i 2024 skyldes primært, at der har været en indtjening på bankens beholdning af kortere- og længerelebende obligationer grundet den faldende markedsrente, ligesom der har været en indsnævring af kreditspændet på visse obligationer.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver

Banken betragter af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver som værende en særlig post, idet en udgiftsføring af disse er med til at styrke kvaliteten af egenkapitalen og reducere fradraget ved opgørelsen af kapitalgrundlaget.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver har udgjort 15 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2024, hvilket er uændret i forhold til 2023.

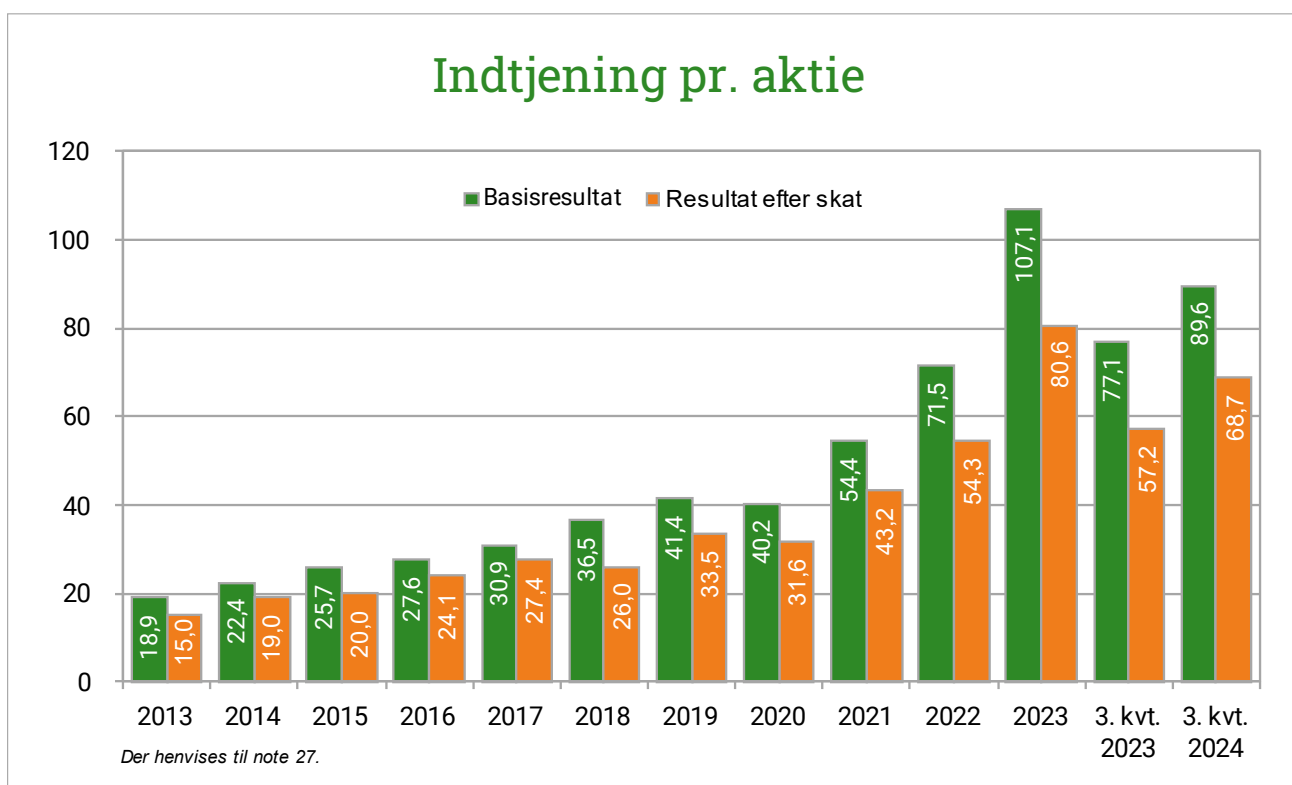
Resultat før og efter skat

Resultatet før skat blev på 2.349 mio. kroner, hvilket forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 29,4% p.a.

Resultatet efter skat blev på 1.770 mio. kroner, hvilket forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 22,2% p.a.

Selskabsskatteprocenten for finansielle virksomheder steg pr. 1. januar 2024 til 26,0% fra de 25,2%, der var gældende for 2023.

Den effektive skattesats har for 1.-3. kvartal 2024 andraget 24,7% mod 23,9% i 2023.



Balanceposter og eventualforpligtelser

Balancesummen udgjorde 75.531 mio. kroner ultimo september 2024 mod 73.254 mio. kroner året før.

Udlånene er i perioden september 2023 til september 2024 steget fra 49.590 mio. kroner til 53.887 mio. kroner, svarende til 8,7%. I årets første 9 måneder er udlånene steget med 3.006 mio. kroner, svarende til 5,9%.

Indlån inklusive puljeordninger er fra ultimo september 2023 til ultimo september 2024 steget med 3,9% fra 52.216 mio. kroner til 54.238 mio. kroner. I årets første 9 måneder er bankens indlån steget med 1.611 mio. kroner, svarende til 3,1%.

Bankens eventualforpligtelser, herunder garantier, udgjorde 6.941 mio. kroner ved udgangen af september 2024 mod 6.780 mio. kroner ultimo september 2023 og 6.465 mio. kroner ultimo december 2023.

Kreditformidling

Udover de traditionelle bankudlån, der fremgår af bankens balance, formidler banken også realkreditlån for både Totalkredit og DLR Kredit.

Bankens samlede kreditformidling er steget med 5,4% i forhold til september 2023 og med 3,8% i årets første 9 måneder.

Udviklingen fremgår af efterfølgende oversigt:

Samlet kreditformidling

(i mio. kroner)	30. sep. 2024	30. sep. 2023	31. dec. 2023
Udlån m.v.	53.887	49.590	50.881
Realkredit - Totalkredit	48.014	46.345	46.766
Realkredit - DLR Kredit m.fl.	9.375	9.659	9.551
I alt	111.276	105.594	107.198

Værdipapirer og markedsrisiko

Banken værdiansætter sin beholdning af værdipapirer til dagsværdi.

Posten "Aktier m.v." udgjorde 1.477 mio. kroner ultimo september 2024 fordelt med 59 mio. kroner i børsnoterede aktier og investeringsforeningsbeviser samt 1.418 mio. kroner i sektoraktier m.v., primært i selskaberne DLR Kredit, BI Holding og PRAS.

Obligationsbeholdningen udgjorde 7.201 mio. kroner pr. 30. september 2024, og størstedelen af beholdningen bestod af AAA-ratede danske realkreditobligationer.

Den samlede renterisiko, opgjort som resultatpåvirkningen ved en 1%-points ændring i renteniveauet, udgjorde 0,8% af bankens kernekapital pr. 30. september 2024.

Bankens tabsrisiko, beregnet ud fra en Value-at-Risk-model opgjort med en 10 dages horisont og 99% sandsynlighed, har i årets første 9 måneder været:

Value at Risk	Risiko i mio. kroner	Risiko i % i forhold til ultimo egenkapital
Højeste tabsrisiko	22,3	0,21
Mindste tabsrisiko	8,3	0,08
Gennemsnitlig tabsrisiko	14,6	0,14
Ultimo tabsrisiko	8,3	0,08

Bankens samlede markedsrisiko inden for renterisikoeksponering, eksponering i børsnoterede aktier m.v. samt valutaeksponering holdes fortsat på et moderat niveau, og det er bankens politik at fortsætte dette.

Likviditet

Likviditetsmæssigt udgør bankens korte fundingforpligtelser, som omfatter gæld til kreditinstitutter og udstedte obligationer med en restløbetid på under 12 måneder, i alt 1,6 mia. kroner. Dette modsvares af korte likviditetsplaceringer i Danmarks Nationalbank, tilgodehavender hos kreditinstitutter med en restløbetid på under 12 måneder og børsnoterede værdipapirer på i alt 11,4 mia. kroner, således den samlede overdækning udgør 9,8 mia. kroner.

Bankens indlån (eksklusive puljeindlån) og egenkapital oversteg bankens udlån med 4,3 mia. kroner pr. 30. september 2024, og udlånsporteføljen er dermed mere end fuldt finansieret af disse to poster. Hertil kommer, at en del af udlånsporteføljen til vedvarende energiprojekter er "back-to-back"-finansieret hos KfW Bankengruppe, hvorfor der likviditetsmæssigt kan ses bort fra et beløb på 0,7 mia. kroner.

Banken har i 2024 styrket likviditeten. Dels er der indgået en låneaftale med Den Europæiske Investeringsbank på 100 mio. euro, og dels er der i årets første 9 måneder indgået aftaler om nyudstedelser af Tier 2-kapital, non-preferred senior kapital og preferred senior kapital for modværdien af i alt 1.986 mio. kroner. Endvidere henvises til det efterfølgende afsnit "Kapitalforhold".

Likviditetsmæssigt skal banken overholde de to likviditetsnøgletal, LCR og NSFR, hvor lovgivningskravet for begge vedkommende er minimum 100%.

Banken havde pr. 30. september 2024 et LCR-nøgletal på 213% og et NSFR-nøgletal på 118%. Banken opfylder dermed lovgivningskravet for begge nøgletal med en god margin.

Kapitalforhold

Ved begyndelsen af 2024 udgjorde bankens egenkapital 10.451 mio. kroner. Hertil skal lægges periodens overskud og fratrækkes det udbetalte udbytte samt værdien af tilbagekøbte egne aktier, hvorefter egenkapitalen ultimo september 2024 udgjorde 10.825 mio. kroner.

Ved opgørelsen af den egentlige kernekapital indgår den løbende indtjening med 35%, ligesom der i 1. kvartal 2024 skete fradrag i den egentlige kernekapital af hele aktietilbagekøbsprogrammet på i alt 1.525 mio. kroner. Kapitalprocenterne vil således successivt blive forbedret i takt med, at den løbende indtjening indregnes, dog med størst effekt i 4. kvartal 2024.

Bankens samlede kapitalprocent og kernekapitalprocenten udgjorde henholdsvis 18,8 og 15,6 ved udgangen af september 2024.

Kapitalprocenter	30. sep. 2024	30. sep. 2023	31. dec. 2023
Egentlig kernekapitalprocent	15,6	17,6	18,9
Kernekapitalprocent	15,6	17,6	18,9
Samlet kapitalprocent	18,8	21,6	23,0
NEP-kapitalprocent	27,2	27,7	28,9

Kapitalprocenterne er påvirket af, at den del af aktietilbagekøbsprogrammet, der endnu ikke er tilbagekøbt, allerede er fratrukket i kapitalen, og at banken, som det fremgår ovenfor, kun kan medregne 35% af den løbende indtjening i kapitalen. Korrigeret for disse to forhold ville kernekapitalprocenten have udgjort 18,8% pr. 30. september 2024

Opgjort uden IFRS 9-overgangsordninger, som bortfalder primo 2025, udgjorde bankens samlede kapitalprocent 18,4 og kernekapitalprocent 15,2 pr. 30. september 2024.

Ultimo september 2024 er det individuelle solvensbehov opgjort til 8,9%.

Hertil kommer kapitalbevaringsbufferen på 2,5% og den kontracykliske kapitalbuffer ligeledes på 2,5%.

Endelig medfører den sektorspecifikke systemiske buffer et tillæg på 0,8%. Den sektorspecifikke systemiske buffer for eksponeringer mod ejendomsselskaber, jf. efterfølgende, er aktiveret med en sats på 7%.

Ejendomsselskaber omfatter brancherne "Gennemførelse af byggeprojekter" samt "Fast ejendom", mens eksponeringer mod "Almene boligselskaber" og "Andelsforeninger" i branchen "Fast ejendom" undtages. Derudover undtages den del af eksponeringerne, som er pantsikret og som ligger i belåningsgradsintervallet 0-15%, fra beregningen.

Det samlede krav til bankens kapitalgrundlag udgjorde således 14,7% ultimo september 2024.

I december 2023 modtog banken fra Finanstilsynet et opdateret NEP-krav på 18,9% gældende fra primo 2024. Samtidig meddelte Finanstilsynet banken et subordinationskrav på 22,8%.

Subordinationskravet skal opfyldes med minimum non-preferred senior kapital, mens forskellen mellem NEP-kravet tillagt de kombinerede kapitalbufferkrav og subordinationskravet kan opfyldes med preferred senior kapital.

Både NEP-kravet og subordinationskravet skal være opfyldt til enhver tid.

Til opfyldelse af NEP-kravet har banken over tid udstedt non-preferred senior kapital. Ultimo september 2024 var der udstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 3,8 mia. kroner. Bankens første 9 måneder indgik aftaler om nyudstedelser af non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 1.262 mio. kroner, hvoraf modværdien af 330 mio. kroner dog først blev udbetalt primo oktober 2024.

Banken havde ultimo september 2024 udstedt preferred senior kapital for modværdien af i alt 596 mio. kroner, som overholder bestemmelserne for at kunne anvendes til at dække forskellen mellem NEP-kravet tillagt de kombinerede kapitalbufferkrav og subordinationskravet.

Der henvises endvidere til side 16-17 i nærværende kvartalsrapport for diverse kapitaloplysninger.

Banken opererer med tre forskellige kapitalmålsætninger. Kapitalmålsætningerne fastlægger, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 13,5, den samlede kapitalprocent minimum 17,0, og NEP-kapitalprocenten til dækning af NEP-kravet er fastlagt til minimum 26,0 inklusive kapitalbufferne.

Kapitalmålsætningerne skal være opfyldt ultimo året, idet der hen over året kan være udsving i kapitalprocenterne.

Desuden har bestyrelsen fastlagt et internt mål for subordinationskravet til minimum 25,5% inklusive kapitalbufferne.

Banken udstedte den 31. juli 2024 Tier 2-kapital på 500 mio. kroner. Udstedelsen har en løbetid på 10,5 år med første call (indfrielsesmulighed) efter 5,5 år. Renten på udstedelsen er for hele løbetiden aftalt til en 3 måneders Cibor-rente + en margin på 200 basispunkter og med rentefastsættelse hver tredje måned. Udstedelsen er noteret, og den blev gennemført som en private placement til en institutionel investor.

Endvidere foretog banken - efter opnået tilladelse fra Finanstilsynet - førtidsindfrielse af Tier 2-kapital på 100 mio. euro den 22. august 2024.

Både førtidsindfrielsen og udstedelsen skete som led i bankens løbende kapitalplanlægning, herunder fremtidige refinansieringer.

Banken forventer ikke at have et refinansieringskrav vedrørende non-preferred senior kapital og Tier 2-kapital i resten af 2024.

Aktietilbagekøbsprogrammer og kapitalnedsættelse

Bankens ordinære generalforsamling afholdt den 28. februar 2024 godkendte på ny den tidligere givne bemyndigelse til bestyrelsen til inden for gældende lovgivning at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital.

Det igangsatte aktietilbagekøbsprogram på i alt 1.525 mio. kroner forløber som planlagt. Aktietilbagekøbsprogrammets del I på 750 mio. kroner blev afsluttet den 27. juni 2024 med et tilbagekøb af i alt 631.900 stk. aktier. Del II på 775 mio. kroner og med et maksimalt tilbagekøb af 1.550.000 stk. aktier blev igangsat den 28. juni 2024, og del II løber frem til den 27. januar 2025.

Der var pr. 30. september 2024 tilbagekøbt i alt 956.407 stk. aktier under programmet (del I og II), hvilket også fremgår af nedenstående oversigt.

På generalforsamlingen blev det endvidere besluttet at annullere de 784.600 stk. egne aktier, der blev tilbagekøbt i løbet af 2023 og i begyndelsen af 2024. Kapitalnedsættelsen blev endeligt gennemført i april 2024.

Den reelle aktiekapital udgjorde pr. 30. september 2024 således 25.750.332 kroner fordelt på aktier a nom. 1 krone, jf. efterfølgende:

	Selskabskapital/ Antal aktier
Primo 2024	27.491.339
Kapitalnedsættelse ved annullering af egne aktier, april 2024	-784.600
Antal aktier efter kapitalnedsættelsen	26.706.739
Tilbagekøbt under aktietilbagekøbsprogram på i alt 1.525 mio. kroner pr. ultimo september 2024	-956.407
Reelt antal aktier pr. 30. september 2024	25.750.332

Tilsynsdiamanten

Banken følger den af Finanstilsynet udarbejdede Tilsynsdiamant. Den indeholder fire pejlemærker med tilhørende grænseværdier, som danske pengeinstitutter forventes at overholde.

Tilsynsdiamantens pejlemærker og de tilhørende grænseværdier samt bankens nøgletal fremgår af nedenstående tabel:

Pejlemærke	Grænse	3. kv. 2024		3. kv. 2023	
		2024	2023	2023	2022
Likviditetspejlemærke	>100%	194,6%	189,2%	224,9%	143,4%
Store eksponeringer	<175%	137,7%	126,2%	116,9%	118,0%
Udlånsvækst	<20%	9,4%	2,6%	5,0%	17,5%
Ejendomseksponering	<25%	19,1%	22,1%	21,1%	20,0%

Ringkjøbing Landbobank overholder, som det fremgår af ovenstående, alle fire gældende grænseværdier med en god margin.

Finansiell rating og ESG-rating

Banken er rated af det internationale ratingbureau Moody's Investors Service (Moody's Ratings).

Moody's Ratings genbekræftede den 11. juni 2024 karakteren "Aa3" med stabilt outlook for både den langsigtede indlåns-rating og for den langsigtede issuer rating.

På ESG-området er banken blandt andet rated af MSCI, der er et af verdens mest anvendte ESG-ratingbureauer. Her blev bankens rating genbekræftet den 29. maj 2024 med karakteren "AA", hvilket er den anden højeste rating-karakter på MSCI's ratingskala.

Image-undersøgelse

Begge bankens brands er placeret i toppen i Voxmeters årlige Image- & Omdømme-rapport, som blev offentliggjort i september måned - med en førsteplads for "Ringkjøbing Landbobank"-brandet og en sjetteplads for "Nordjyske Bank"-brandet.

Analysen er baseret på 20 imageparametre og hele 39.000 respondentinterviews.

Resultatforventninger for 2024

Den 17. januar 2024 udmeldte banken sine initiale resultatforventninger for 2024, og disse udgjorde et resultat efter skat i intervallet 1,8-2,2 mia. kroner.

Med baggrund i en fortsat god kreditkvalitet samt et tabs- og nedskrivningsniveau, som har udviklet sig bedre end oprindeligt budgetteret for 2024, og som forventes at fortsætte resten af året, opjusterede banken den 7. august 2024 forventningerne til et resultat efter skat for 2024 til intervallet 2,0-2,35 mia. kroner. Forventningerne er forbundet med usikkerhed og afhænger af udviklingen på de finansielle markeder og i de makroøkonomiske forhold.

Med et realiseret resultat efter skat for 1.-3. kvartal 2024 på 1,77 mia. kroner præciseres resultatforventningerne for 2024 til toppen af det opjusterede interval.

Regnskabspraksis

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den aflagte og reviderede årsrapport for 2023.

Kvartalsoversigter

De efterfølgende sider indeholder kvartalsoversigter, som bl.a. omfatter basisresultat, resultat efter skat, balanceposter og eventualforpligtelser samt kapitalopgørelse.

Basisresultat

(Mio. kr.)	3. kv. 2024	2. kv. 2024	1. kv. 2024	4. kv. 2023	3. kv. 2023	2. kv. 2023	1. kv. 2023	4. kv. 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020	3. kv. 2020	2. kv. 2020	1. kv. 2020
Netto renteindtægter	678	677	691	717	686	652	561	511	410	390	366	355	336	327	325	321	319	311	305
Netto gebyrer og provision ekskl. værdipapirhandel	212	208	200	207	193	193	185	190	199	196	199	182	170	166	159	156	147	136	152
Indtjening fra sektoraktier m.v.	58	61	67	60	47	45	41	46	38	41	44	47	49	43	40	43	38	35	35
Valutaindtjening	20	21	23	20	18	19	20	17	18	16	15	15	14	13	16	13	9	9	10
Andre driftsindtægter	4	3	0	1	5	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	1	0	1	0
Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel	972	970	981	1.005	949	909	807	765	665	643	625	599	569	550	544	534	513	492	502
Værdipapirhandel	44	41	59	38	40	38	42	34	40	41	49	52	34	29	56	32	39	28	39
Basisindtjening i alt	1.016	1.011	1.040	1.043	989	947	849	799	705	684	674	651	603	579	600	566	552	520	541
Udgifter til personale og administration	237	255	241	248	231	238	222	229	214	221	207	206	191	195	198	206	179	190	191
Af- og nedskrivninger, materielle aktiver	14	3	3	5	3	3	3	5	3	4	1	9	3	4	3	4	5	2	3
Andre driftsudgifter	2	3	3	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	0	4
Udgifter m.v. i alt	253	261	247	255	237	244	227	236	219	226	210	217	196	201	203	212	186	192	198
Basisresultat før nedskrivninger	763	750	793	788	752	703	622	563	486	458	464	434	407	378	397	354	366	328	343
Nedskrivninger på udlån m.v.	+1	+1	0	0	0	0	-1	0	0	-1	-1	-7	-13	-19	-29	-38	-44	-66	-75
Basisresultat	764	751	793	788	752	703	621	563	486	457	463	427	394	359	368	316	322	262	268
Beholdningsresultat m.v.	+26	+7	+23	+29	-8	-7	-21	+11	-61	-10	-9	+11	-1	+7	-10	+15	+17	+29	-70
Af- og nedskrivninger, immaterielle aktiver	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4
Resultat før skat	785	753	811	812	739	691	595	569	420	442	449	433	389	362	354	327	336	287	194
Skat	196	188	195	198	178	166	140	110	91	94	90	79	87	71	72	64	64	60	36
Resultat efter skat	589	565	616	614	561	525	455	459	329	348	359	354	302	291	282	263	272	227	158

Balanceposter og eventualforpligtelser

(Mio. kr.)	Ultimo 3. kv. 2024	Ultimo 2. kv. 2024	Ultimo 1. kv. 2024	Ultimo 4. kv. 2023	Ultimo 3. kv. 2023	Ultimo 2. kv. 2023	Ultimo 1. kv. 2023	Ultimo 4. kv. 2022	Ultimo 3. kv. 2022	Ultimo 2. kv. 2022	Ultimo 1. kv. 2022	Ultimo 4. kv. 2021	Ultimo 3. kv. 2021	Ultimo 2. kv. 2021	Ultimo 1. kv. 2021	Ultimo 4. kv. 2020	Ultimo 3. kv. 2020	Ultimo 2. kv. 2020	Ultimo 1. kv. 2020
Udlån	53.887	52.535	51.417	50.881	49.590	49.996	48.842	48.342	48.052	46.681	43.352	41.179	38.849	37.268	37.210	36.241	35.479	35.260	36.130
Indlån inkl. puljeordninger	54.238	53.818	52.824	52.626	52.216	50.799	48.786	48.700	47.637	46.144	42.599	43.740	41.475	41.376	41.766	39.639	39.204	39.670	37.051
Egenkapital	10.825	10.593	10.460	10.451	10.042	9.647	9.310	9.295	9.009	8.864	8.671	8.723	8.563	8.333	8.132	8.146	7.884	7.612	7.380
Balancesum	75.531	75.616	73.438	73.520	73.254	71.012	69.649	68.980	67.463	65.226	60.157	60.357	57.562	57.123	56.845	54.862	53.956	53.984	51.531
Eventualforpligtelser	6.941	7.090	6.533	6.465	6.780	7.216	6.993	7.570	8.998	11.244	12.432	10.270	10.886	11.811	10.370	9.812	9.590	9.379	9.992

Kapitalopgørelse

(Mio. kr.)	8.113	7.917	7.610	9.225	8.391	8.408	7.951	8.154	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Egentlig kernekapital	8.113	7.917	7.610	9.225	8.391	8.408	7.951	8.154	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Kernekapital	8.113	7.917	7.610	9.225	8.391	8.408	7.951	8.154	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Kapitalgrundlag	9.783	9.849	9.533	11.188	10.314	9.847	9.894	10.107	9.499	9.730	9.476	9.635	8.743	8.763	8.614	8.774	8.553	8.507	8.009
NEP-kapitalgrundlag	14.202	14.231	13.454	14.097	13.202	13.113	13.411	13.533	12.937	13.183	12.445	12.033	11.167	11.596	10.837	11.112	11.587	11.580	10.985
Samlet risikoeksponering	52.150	50.968	49.648	48.733	47.706	47.627	47.043	46.855	47.326	46.940	44.880	43.285	41.729	41.063	42.271	41.561	39.682	38.900	41.444

(Procent)	15,6	15,5	15,3	18,9	17,6	17,7	16,9	17,4	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Egentlig kernekapitalprocent	15,6	15,5	15,3	18,9	17,6	17,7	16,9	17,4	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Kernekapitalprocent	15,6	15,5	15,3	18,9	17,6	17,7	16,9	17,4	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Samlet kapitalprocent	18,8	19,3	19,2	23,0	21,6	20,7	21,0	21,6	20,1	20,7	21,1	22,3	21,0	21,3	20,4	21,1	21,6	21,9	19,3
NEP-kapitalprocent	27,2	28,0	27,1	28,9	27,7	27,5	28,5	28,9	27,3	28,1	27,7	27,8	26,8	28,2	25,6	26,7	29,2	29,8	26,5

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

Note nr.		1/1-30/9 2024 1.000 kr.	1/1-30/9 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
1	Renteindtægter	2.868.210	2.360.160	3.325.508
2	Renteudgifter	831.868	521.551	785.976
	Netto renteindtægter	2.036.342	1.838.609	2.539.532
	Udbytte af aktier m.v.	118.626	90.166	90.214
3	Gebyrer og provisionsindtægter	841.231	759.060	1.029.411
3	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	78.141	68.145	93.419
	Netto rente- og gebyrindtægter	2.918.058	2.619.690	3.565.738
4	Kursreguleringer	+197.541	+128.058	+253.354
	Andre driftsindtægter	7.208	4.865	5.829
5,6	Udgifter til personale og administration	732.855	690.877	939.121
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	34.321	23.622	33.377
	Andre driftsudgifter	8.001	7.452	10.044
7,11	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+1.755	-5.697	-5.792
	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	+84
	Resultat før skat	2.349.385	2.024.965	2.836.671
8	Skat	579.629	483.710	681.449
	Resultat efter skat	1.769.756	1.541.255	2.155.222
	Anden totalindkomst	0	0	0
	Periodens totalindkomst	1.769.756	1.541.255	2.155.222

Basisresultat

Note nr.		1/1-30/9 2024 1.000 kr.	1/1-30/9 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
	Netto renteindtægter	2.045.825	1.899.241	2.615.661
3	Netto gebyrer og provisionsindtægter ekskl. værdipapirhandel	619.610	570.982	777.611
	Indtjening fra sektoraktier m.v.	185.909	132.828	192.974
3	Valutaindtjening	64.647	56.912	77.192
	Andre driftsindtægter	7.208	4.865	5.829
	Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel i alt	2.923.199	2.664.828	3.669.267
3	Værdipapirhandel	143.480	119.933	158.381
	Basisindtjening i alt	3.066.679	2.784.761	3.827.648
5,6	Udgifter til personale og administration	732.855	690.877	939.121
	Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	19.690	8.990	13.868
	Andre driftsudgifter	8.001	7.452	10.044
	Udgifter m.v. i alt	760.546	707.319	963.033
	Basisresultat før nedskrivninger på udlån	2.306.133	2.077.442	2.864.615
7	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+1.755	-1.191	-1.286
	Basisresultat	2.307.888	2.076.251	2.863.329
	Beholdningsresultat m.v.	+56.129	-36.654	-7.149
	Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	14.632	14.632	19.509
	Resultat før skat	2.349.385	2.024.965	2.836.671
8	Skat	579.629	483.710	681.449
	Resultat efter skat	1.769.756	1.541.255	2.155.222

Balance

Note nr.		30. sep. 2024 1.000 kr.	30. sep. 2023 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
	Aktiver			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	3.613.873	5.223.795	4.913.795
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	482.611	448.288	243.490
10,11,12	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	53.887.132	49.589.602	50.880.954
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	53.160.204	48.668.196	50.071.202
	Vindmølleudlån m.v. med direkte funding	726.928	921.406	809.752
13	Obligationer til dagsværdi	7.201.461	9.012.732	8.126.555
14	Aktier m.v.	1.477.121	1.418.078	1.470.945
	Kapitalandele i associerede virksomheder	485	481	485
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	12.063	11.982	12.063
15	Aktiver tilknyttet puljeordninger	6.864.764	5.385.889	5.845.400
16	Immaterielle aktiver	997.529	1.028.531	1.012.161
	Grunde og bygninger i alt	202.381	216.744	214.031
	Investeringsejendomme	829	3.667	3.667
	Domicilejendomme	189.760	196.101	194.684
	Domicilejendomme (leasing)	11.792	16.976	15.680
	Øvrige materielle aktiver	16.896	14.778	16.140
	Aktuelle skatteaktiver	0	0	42.753
	Udskudte skatteaktiver	23.746	53.573	20.006
	Aktiver i midlertidig besiddelse	100	4.250	350
	Andre aktiver	731.631	827.170	702.186
	Periodeafgrænsningsposter	18.742	18.557	18.326
	Aktiver i alt	75.530.535	73.254.450	73.519.640

Balance

Note nr.		30. sep. 2024 1.000 kr.	30. sep. 2023 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
	Passiver			
17	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.217.957	2.470.752	2.209.887
	Indlån og anden gæld i alt	54.237.697	52.215.585	52.626.495
18	Indlån og anden gæld	47.372.933	46.829.696	46.781.095
15	Indlån i puljeordninger	6.864.764	5.385.889	5.845.400
19	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	5.124.903	4.984.750	5.063.778
	Preferred senior kapital	1.380.669	2.230.209	2.251.655
	Non-preferred senior kapital	3.744.234	2.754.541	2.812.123
	Aktuelle skatteforpligtelser	454.345	441.753	0
	Andre passiver	804.794	979.441	1.042.253
	Periodeafgrænsningsposter	37	366	240
	Gæld i alt	62.839.733	61.092.647	60.942.653
11	Hensættelser til tab på garantier	47.921	58.778	60.025
11	Andre hensatte forpligtelser	22.790	22.082	26.648
	Hensatte forpligtelser i alt	70.711	80.860	86.673
	Supplerende kapital	1.795.222	2.039.020	2.039.110
20	Efterstillede kapitalindskud i alt	1.795.222	2.039.020	2.039.110
21	Selskabskapital	26.707	27.491	27.491
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	475	391	475
	Overført overskud	10.797.687	10.014.041	10.146.325
	Foreslået udbytte m.v.	-	-	276.913
	Egenkapital i alt	10.824.869	10.041.923	10.451.204
	Passiver i alt	75.530.535	73.254.450	73.519.640
22	Egne kapitalandele			
23	Eventualforpligtelser m.v.			
24	Aktiver stillet som sikkerhed			
	Kreditrisiko			
25	Udlån og garantier i pct. fordelt på sektorer og brancher			
26	Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn fordelt på kreditkvalitet og stadier i IFRS 9 (før nedskrivninger og hensættelser) samt nedskrivninger fordelt på stadier			
27	Diverse oplysninger			

Egenkapitalopgørelse

1.000 kr.	Aktie- kapital	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	Overført overskud	Foreslået udbytte m.v.	Egenkapital i alt
Pr. 30. september 2024:					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	27.491	475	10.146.325	276.913	10.451.204
Totalindkomst					
Periodens resultat			1.769.756		1.769.756
Totalindkomst i alt	0	0	1.769.756	0	1.769.756
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-784		784		0
Udbetalt udbytte m.v.				-276.913	-276.913
Modtaget udbytte af egne aktier			9.193		9.193
Køb af egne aktier			-1.918.023		-1.918.023
Salg af egne aktier			763.280		763.280
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			26.372		26.372
Transaktioner med aktionærer i alt	-784	0	-1.118.394	-276.913	-1.396.091
Egenkapital på balancetidspunktet	26.707	475	10.797.687	0	10.824.869
Pr. 30. september 2023:					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	28.380	391	9.065.333	200.658	9.294.762
Totalindkomst					
Periodens resultat			1.541.255		1.541.255
Totalindkomst i alt	0	0	1.541.255	0	1.541.255
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-889		889		0
Udbetalt udbytte m.v.				-200.658	-200.658
Modtaget udbytte af egne aktier			6.714		6.714
Køb af egne aktier			-1.422.894		-1.422.894
Salg af egne aktier			804.959		804.959
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			17.785		17.785
Transaktioner med aktionærer i alt	-889	0	-592.547	-200.658	-794.094
Egenkapital på balancetidspunktet	27.491	391	10.014.041	0	10.041.923
Pr. 31. december 2023:					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	28.380	391	9.065.333	200.658	9.294.762
Totalindkomst					
Årets resultat		84	1.878.225	276.913	2.155.222
Totalindkomst i alt	0	84	1.878.225	276.913	2.155.222
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-889		889		0
Udbetalt udbytte m.v.				-200.658	-200.658
Modtaget udbytte af egne aktier			6.714		6.714
Køb af egne aktier			-1.801.436		-1.801.436
Salg af egne aktier			973.032		973.032
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			23.568		23.568
Transaktioner med aktionærer i alt	-889	0	-797.233	-200.658	-998.780
Egenkapital på balancetidspunktet	27.491	475	10.146.325	276.913	10.451.204

Kapitalopgørelse

	30. september 2024	30. september 2023	31. december 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kreditrisiko	45.081.217	41.472.097	41.658.951
Markedsrisiko	1.527.724	1.705.130	1.532.667
Operationel risiko	5.541.119	4.528.649	5.541.119
Samlet risikoeksponering	52.150.060	47.705.876	48.732.737
Egenkapital	10.824.869	10.041.923	10.451.204
Foreslået udbytte m.v.	-	-	-276.913
Fradrag for forventet udlodning	-1.150.341	-269.719	-
Tillæg for anvendt overgangsordning vedrørende IFRS 9	212.010	324.415	359.171
Fradrag for utilstrækkelig dækning af nødlidende eksponeringer	-22.320	-21.158	-5.680
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-266.357	-275.302	-188.016
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-16.187	-16.674	-16.095
Fradrag for immaterielle aktiver	-997.529	-1.028.531	-1.012.161
Udskudt skat på immaterielle aktiver	12.761	15.649	15.629
Udskudt skat på materielle aktiver m.v.	-36.507	-69.222	-35.635
Fradrag for ramme til aktietilbagekøbsprogram	-1.525.000	-770.000	-770.000
Aktuel udnyttelse af ramme til aktietilbagekøbsprogram	1.113.316	544.940	749.299
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-15.000	-55.000	-15.000
Aktuel udnyttelse af handelsramme til egne aktier	344	408	0
Fradrag for indirekte ejerskab af egne aktier	-21.320	-30.778	-30.623
Egentlig kernekapital	8.112.739	8.390.951	9.225.180
Kernekapital	8.112.739	8.390.951	9.225.180
Supplerende kapital	1.795.222	2.040.715	2.040.628
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-124.943	-117.436	-78.297
Kapitalgrundlag	9.783.018	10.314.230	11.187.511
Kontraktuel senior funding	596.472	-	-
Non-preferred senior kapital	3.822.707	2.887.918	2.909.546
NEP-kapitalgrundlag	14.202.197	13.202.148	14.097.057
Egentlig kernekapitalprocent (%)	15,6	17,6	18,9
Kernekapitalprocent (%)	15,6	17,6	18,9
Samlet kapitalprocent (%)	18,8	21,6	23,0
NEP-kapitalprocent (%)	27,2	27,7	28,9
Kapitalkrav efter søjle I	4.172.005	3.816.470	3.898.619
Individuelt solvensbehov (%)	8,9	9,0	9,0
Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5	2,5	2,5
Kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,5	2,4	2,5
Sektorspecifik systemisk buffer (%)	0,8	-	-
Samlet krav til kapitalgrundlag (%)	14,7	13,9	14,0
Overdækning i %-point i forhold til individuelt solvensbehov	9,9	12,6	14,0
Overdækning i %-point i forhold til samlet krav til kapitalgrundlag	4,1	7,7	9,0
Subordinationskrav (%) - fastsat af Finanstilsynet	22,8	-	-
Overdækning i %-point i forhold til subordinationskravet	4,4	-	-
NEP-krav (%) - fastsat af Finanstilsynet	18,9	17,9	17,9
Overdækning i %-point i forhold til NEP-kravet	8,3	9,8	11,0

Kapitalopgørelse

Finanstilsynet fastsætter én gang årligt krav til omfanget af subordinerede passiver og nedskrivningsegne passiver for danske institutter, herunder Ringkjøbing Landbobank. For bankens vedkommende var der for første gang forskel på de to krav ved fastlæggelsen pr. 1. januar 2024.

Kravet til subordinerede passiver og nedskrivningsegne passiver er pr. 1. januar 2024 henholdsvis 22,8 % og 18,9 % af de risikovægtede eksponeringer og kan opgøres således:

	Subordinerede passiver		Nedskrivningsegne passiver	
	pct.	mio. kr.	pct.	mio. kr.
30. september 2024				
Risikovægtede eksponeringer		52.150.060		52.150.060
Kapitalkrav	22,8%	11.890.214	18,9%	9.856.361
Bufferkrav	-	-	5,8%	3.011.993
Samlet kapitalkrav	22,8%	11.890.214	24,7%	12.868.355
Kapitalgrundlag		9.783.018		9.783.018
Non-preferred senior kapital		3.822.707		3.822.707
Preferred senior kapital		-		596.472
Dækning i alt	26,1%	13.605.725	27,2%	14.202.197
Beregnet overdækning	3,3%	1.715.511	2,5%	1.321.132

Note nr.		1/1-30/9 2024 1.000 kr.	1/1-30/9 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
1	Renteindtægter			
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker - netto	112.556	79.521	121.484
	Udlån og andre tilgodehavender	2.563.551	2.155.547	3.008.420
	Underkurs - amortisering af overtagne udlån m.v.	0	4.506	4.506
	Udlån - renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-44.302	-47.536	-63.594
	Obligationer - netto	229.176	159.523	235.514
	Afledte finansielle instrumenter i alt - netto	7.229	8.288	18.614
	Heraf valutakontrakter - netto	-9.732	7.306	8.251
	Heraf rentekontrakter - netto	16.961	982	10.363
	Øvrige renteindtægter	0	311	564
	Renteindtægter i alt	2.868.210	2.360.160	3.325.508
	Heraf renteindtægter fra tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger bogført under posten "Udlån og andre tilgodehavender"	3.130	3.731	5.800
2	Renteudgifter			
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker - netto	12.306	28.234	36.453
	Indlån og anden gæld - netto	562.176	303.890	476.184
	Udstedte obligationer	168.828	124.766	177.930
	Efterstillede kapitalindskud	88.030	64.406	94.645
	Øvrige renteudgifter	528	255	764
	Renteudgifter i alt	831.868	521.551	785.976
3	Brutto gebyrer og provisionsindtægter			
	Værdipapirhandel	155.072	130.012	171.585
	Formuepleje og depoter	191.449	170.554	233.776
	Betalingsformidling	140.057	129.173	176.097
	Lånesagsgebyrer	57.643	60.131	86.870
	Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	205.333	185.436	248.293
	Pensions- og forsikringsprovisioner	61.657	56.692	76.795
	Øvrige gebyrer og provisioner	30.020	27.062	35.995
	Brutto gebyrer og provisionsindtægter i alt	841.231	759.060	1.029.411
	Netto gebyrer og provisionsindtægter			
	Værdipapirhandel	143.480	119.933	158.381
	Formuepleje og depoter	178.053	159.172	218.334
	Betalingsformidling	98.900	91.837	125.794
	Lånesagsgebyrer	51.075	54.546	79.078
	Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	205.333	185.436	248.293
	Pensions- og forsikringsprovisioner	61.657	56.692	76.795
	Øvrige gebyrer og provisioner	24.592	23.299	29.317
	Netto gebyrer og provisionsindtægter i alt	763.090	690.915	935.992
	Valutaindtjening	64.647	56.912	77.192
	Netto gebyrer, provisionsindtægter og valutaindtjening i alt	827.737	747.827	1.013.184

Note nr.		1/1-30/9 2024 1.000 kr.	1/1-30/9 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
4	Kursreguleringer			
	Andre udlån og tilgodehavender	1.161	-804	8.835
	Obligationer	74.013	27.194	107.217
	Aktier m.v.	77.829	46.826	110.006
	Investeringsejendomme	6.112	0	0
	Valuta	64.647	56.912	77.192
	Afledte finansielle instrumenter i alt	7.288	13.357	18.468
	Heraf valutakontrakter	17.920	-10.832	24.727
	Heraf rentekontrakter	-10.631	24.188	-6.261
	Heraf aktiekontrakter	-1	1	2
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	551.796	189.496	507.479
	Indlån i puljeordninger	-551.796	-189.496	-507.479
	Udstedte obligationer m.v.	-25.540	-10.169	-58.354
	Gæld til kreditinstitutter	-7.969	-5.258	-10.010
	Kursreguleringer i alt	197.541	128.058	253.354
	Heraf udgør kursregulering til dagsværdisikring nedenstående og fordeler sig således:			
	Andre udlån og tilgodehavender	1.197	766	10.445
	Obligationer	617	-545	8.172
	Valutakontrakter	19.824	-11.520	27.868
	Rentekontrakter	11.871	26.726	21.878
	Udstedte obligationer m.v.	-25.540	-10.169	58.353
	Gæld til kreditinstitutter	-7.969	-5.258	-10.010
	Resultateffekt af regnskabsmæssig sikring i alt	0	0	0
5	Udgifter til personale og administration			
	Lønninger og vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab i alt	20.316	19.963	28.411
	Direktion	17.760	17.383	21.768
	Bestyrelse	2.545	2.580	5.665
	Repræsentantskab	11	0	978
	Personaleudgifter i alt	420.259	382.870	528.580
	Lønninger	320.629	290.460	406.093
	Pensioner	36.656	34.595	46.464
	Udgifter til social sikring	4.658	5.080	6.053
	Personaleantalsafhængige omkostninger	58.316	52.735	69.970
	Øvrige administrationsudgifter	292.280	288.044	382.130
	Udgifter til personale og administration i alt	732.855	690.877	939.121
6	Antal fuldtidsbeskæftigede			
	Det gennemsnitlige antal beskæftigede i perioden omregnet til fuldtidsbeskæftigede har andraget	663	650	653
	Antal fuldtidsbeskæftigede ultimo perioden	663	663	661
7	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.			
	Nettoændringer i nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter	73.046	55.936	32.418
	Faktisk realiserede nettotab	-30.499	-2.703	36.968
	Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-44.302	-47.536	-63.594
	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. i alt	-1.755	5.697	5.792

Noter

Note nr.		1/1-30/9 2024 1.000 kr.	1/1-30/9 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
8	Skat			
	Beregnet skat af årets indkomst	583.370	514.106	675.491
	Regulering af udskudt skat	-3.741	-28.892	3.643
	Effekt på udskudt skat af ændring af skatteprocent	0	-1.648	-616
	Regulering af skat vedrørende tidligere år	0	144	2.931
	Skat i alt	579.629	483.710	681.449
	Effektiv skatteprocent (pct.):			
	Bankens aktuelle skatteprocent	22,0	22,0	22,0
	Faktorforhøjelse (ekstraskat på finansielle virksomheder)	4,0	3,2	3,2
	Ikke-skattepligtige indtægter og ikke-fradragsberettigede omkostninger*	-1,3	-1,2	-1,3
	Effekt af ændring af skatteprocent	0	-0,1	0,0
	Regulering vedrørende tidligere år m.v.	0	0,0	0,1
	Effektiv skatteprocent i alt	24,7	23,9	24,0
	* Består primært af kursregulering af og udbytte fra sektoraktier.			
		30. september 2024 1.000 kr.	30. september 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			
	Anfordring	482.611	448.288	243.490
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	482.611	448.288	243.490
10	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
	Anfordring	10.924.034	8.508.441	7.978.024
	Til og med 3 måneder	2.911.429	3.448.848	2.968.599
	Over 3 måneder og til og med 1 år	8.895.442	8.717.069	10.578.051
	Over 1 år og til og med 5 år	13.606.068	12.321.637	12.396.714
	Over 5 år	17.550.159	16.593.607	16.959.566
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	53.887.132	49.589.602	50.880.954
	Heraf tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger	20.263	367.835	145.682

Note nr.

11 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn

Nedskrivninger og hensættelser - opdelt i stadier

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Pr. 30. september 2024				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	450.287	1.138.541	748.096	2.336.924
Garantier	5.532	10.680	31.709	47.921
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	9.793	12.990	7	22.790
Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt	465.612	1.162.211	779.812	2.407.635
Heraf ledelsesmæssige skøn	306.674	514.615	181.116	1.002.405
Pr. 30. september 2023				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	254.543	1.078.371	944.333	2.277.247
Garantier	4.787	12.642	41.349	58.778
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	9.104	12.978	0	22.082
Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt	268.434	1.103.991	985.682	2.358.107
Heraf ledelsesmæssige skøn	129.792	472.813	274.037	876.642
Pr. 31. december 2023				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	381.396	1.034.615	831.905	2.247.916
Garantier	5.336	13.548	41.141	60.025
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	12.519	14.129	0	26.648
Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt	399.251	1.062.292	873.046	2.334.589
Heraf ledelsesmæssige skøn	257.186	493.756	199.026	949.968

	30. september 2024	30. september 2023	31. december 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.

I ovenstående indgår studie 3-nedskrivninger og -hensættelser overtaget fra Nordjyske Bank med følgende:

Akkumulerede studie 3-nedskrivninger og -hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	100.852	155.343	155.343
Ændring i perioden	-19.786	-32.756	-54.491
Overtagne studie 3-nedskrivninger og -hensættelser i alt	81.066	122.587	100.852

Note nr.

11 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat

Nedskrivninger og hensættelser					Resultatførte nedskrivninger m.v.
	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	1.000 kr.
Pr. 30. september 2024					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	399.251	1.062.292	873.046	2.334.589	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i perioden, herunder nye konti til eksisterende kunder	105.899	67.056	64.319	237.274	237.274
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-63.150	-149.654	-116.326	-329.130	-329.130
Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	193.150	-173.519	-19.631	0	-
Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-17.790	93.712	-75.922	0	-
Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-1.570	-35.510	37.080	0	-
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-150.178	297.834	39.988	187.644	187.644
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-22.742	-22.742	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	5.311
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-58.552
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-44.302
Nedskrivninger og hensættelser i alt	465.612	1.162.211	779.812	2.407.635	-1.755
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	865	0	0	865	272
Pr. 30. september 2023					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	226.760	1.040.582	1.034.829	2.302.171	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i perioden, herunder nye konti til eksisterende kunder	67.139	59.499	83.387	210.025	210.025
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-40.381	-132.665	-73.808	-246.854	-246.854
Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	207.391	-200.799	-6.592	0	-
Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-11.835	49.142	-37.307	0	-
Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-315	-20.758	21.073	0	-
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-180.325	308.990	-8.813	119.852	119.852
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-27.087	-27.087	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	4.871
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-34.661
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-47.536
Nedskrivninger og hensættelser i alt	268.434	1.103.991	985.682	2.358.107	5.697
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	755	0	0	755	364

Note nr.

11	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat				Resultatførte nedskrivninger m.v.	
Nedskrivninger og hensættelser - fortsat		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	
		1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	
Pr. 31. december 2023						
	Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	226.760	1.040.582	1.034.829	2.302.171	-
	Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i perioden, herunder nye konti til eksisterende kunder	115.671	75.989	86.003	277.663	277.663
	Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-51.074	-169.305	-72.303	-292.682	-292.682
	Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	236.583	-233.187	-3.396	0	-
	Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-14.914	68.415	-53.501	0	-
	Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-361	-51.408	51.769	0	-
	Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-113.414	331.206	-106.475	111.317	111.317
	Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-63.880	-63.880	-
	Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	9.305
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-36.217
	Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-63.594
	Nedskrivninger og hensættelser i alt	399.251	1.062.292	873.046	2.334.589	5.792
	Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	593	0	0	593	202
				30. september 2024	30. september 2023	31. december 2023
				1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
12	Standset renteberegning					
	Udlån og andre tilgodehavender med standset renteberegning udgør på balancetidspunktet			66.870	147.926	119.789
13	Obligationer til dagsværdi					
	Statsobligationer			0	611.194	367.089
	Realkreditobligationer			5.329.846	7.166.598	6.246.164
	Andre obligationer			1.871.615	1.234.940	1.513.302
	Obligationer til dagsværdi i alt			7.201.461	9.012.732	8.126.555
	Obligationer til dagsværdi fordelt efter ratingklasser			Procent	Procent	Procent
	Aaa/AAA			74	86	82
	A1/A+			2	0	1
	A2/A			4	1	1
	A3/A-			4	4	3
	Baa1/BBB+			0	0	1
	Baa2/BBB			4	2	2
	Ikke rated			12	7	10
	I alt			100	100	100

Ved opgørelsen er anvendt ratings fra kreditvurderingsbureauerne Moody's Investors Service, Standard & Poor's og Fitch. Hvis en udstedelse har flere ratings, er den laveste anvendt.

Note nr.		30. september 2024 1.000 kr.	30. september 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
14	Aktier m.v.			
	Børsnoterede på Nasdaq Copenhagen	49.930	52.666	45.377
	Investeringsforeningsbeviser	8.773	7.651	8.911
	Unoterede aktier optaget til dagsværdi	11.339	8.678	11.339
	Sektoraktier optaget til dagsværdi	1.407.079	1.349.083	1.405.318
	Aktier m.v. i alt	1.477.121	1.418.078	1.470.945
15	Aktiver tilknyttet puljeordninger			
	Kontantindeståender	17.575	8.273	136.038
	Obligationer:			
	Øvrige obligationer	1.491.509	1.392.999	1.532.816
	Obligationer i alt	1.491.509	1.392.999	1.532.816
	Aktier:			
	Øvrige aktier	368.621	644.395	541.782
	Investeringsforeningsbeviser	5.025.655	3.372.924	3.634.764
	Aktier i alt	5.394.276	4.017.319	4.176.546
	Andre poster	-38.596	-32.702	0
	Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	6.864.764	5.385.889	5.845.400
16	Immaterielle aktiver			
	Goodwill			
	Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning	923.255	923.255	923.255
	Den samlede kostpris på balancetidspunktet	923.255	923.255	923.255
	Nedskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning	0	0	0
	De samlede nedskrivninger på balancetidspunktet	0	0	0
	Goodwill i alt på balancetidspunktet	923.255	923.255	923.255
	Kunderelationer			
	Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning	195.088	195.088	195.088
	Den samlede kostpris på balancetidspunktet	195.088	195.088	195.088
	Afskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning	106.182	75.180	75.180
	Periodens afskrivninger	14.632	14.632	19.509
	Periodens nedskrivninger	0	0	11.493
	De samlede afskrivninger på balancetidspunktet	120.814	89.812	106.182
	Kunderelationer i alt på balancetidspunktet	74.274	105.276	88.906
	Immaterielle aktiver i alt på balancetidspunktet	997.529	1.028.531	1.012.161
17	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			
	Anfordring	745.439	555.351	849.133
	Til og med 3 måneder	0	532.299	12.980
	Over 3 måneder og til og med 1 år	22.613	584.059	556.329
	Over 1 år og til og med 5 år	1.115.567	232.726	395.902
	Over 5 år	334.338	566.317	395.543
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	2.217.957	2.470.752	2.209.887

Note nr.		30. september 2024 1.000 kr.	30. september 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
18	Indlån og anden gæld			
	Anfordring	33.828.951	37.124.062	33.012.187
	Indlån og anden gæld med opsigelse:			
	Til og med 3 måneder	4.611.823	2.370.804	4.572.111
	Over 3 måneder og til og med 1 år	3.567.928	3.851.156	3.049.221
	Over 1 år og til og med 5 år	1.837.544	798.348	2.895.405
	Over 5 år	3.526.687	2.685.326	3.252.171
	Indlån og anden gæld i alt	47.372.933	46.829.696	46.781.095
	Heraf dækkede indskud omfattet af Garantiformuen	56,0%	54,7%	56,0%
	Der fordeles således:			
	Anfordring	33.856.687	34.026.880	34.115.670
	Med opsigelsesvarsel	5.976.520	4.273.527	4.630.822
	Tidsindskud	2.578.310	3.755.121	3.168.922
	Lange indlånsaftaler	1.987.931	1.721.439	1.663.875
	Særlige indlånsformer	3.153.485	3.052.729	3.201.806
	Indlån og anden gæld i alt	47.372.933	46.829.696	46.781.095
19	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris			
	Til og med 3 måneder	0	0	372.647
	Over 3 måneder og til og med 1 år	799.160	1.092.172	728.180
	Over 1 år og til og med 5 år	3.380.731	3.524.720	3.562.256
	Over 5 år	945.012	367.858	400.695
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	5.124.903	4.984.750	5.063.778
	Der fordeles således:			
	Preferred senior kapital	1.395.590	2.290.573	2.289.649
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-14.921	-60.364	-37.994
	Preferred senior kapital i alt	1.380.669	2.230.209	2.251.655
	Non-preferred senior kapital	3.824.723	2.887.918	2.911.643
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-80.489	-133.377	-99.520
	Non-preferred senior kapital i alt	3.744.234	2.754.541	2.812.123
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	5.124.903	4.984.750	5.063.778
20	Efterstillede kapitalindskud			
	Supplerende kapital:			
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 100 mio. euro	-	745.715	745.295
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 300 mio. kroner, udløb 13. juni 2030	300.000	300.000	300.000
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 500 mio. kroner, udløb 12. januar 2032	500.000	500.000	500.000
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 500 mio. kroner, udløb 1. september 2033	500.000	500.000	500.000
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 500 mio. kroner, udløb 22. januar 2035	500.000	-	-
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-4.778	-6.695	-6.185
	Efterstillede kapitalindskud i alt	1.795.222	2.039.020	2.039.110

Note nr.		30. september 2024 1.000 kr.	30. september 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
21	Selskabskapital			
	Antal aktier a 1 kr. (stk.)			
	Primo	27.491.339	28.379.666	28.379.666
	Annullering i perioden	-784.600	-888.327	-888.327
	Ultimo	26.706.739	27.491.339	27.491.339
	Heraf reserveret til senere annullering	946.107	545.510	758.610
	Selskabskapital i alt	26.707	27.491	27.491
22	Egne kapitalandele			
	Egne kapitalandele optaget i balancen til	0	0	0
	Markedsværdi udgør	999.433	557.374	752.162
	Antal egne aktier (stk.):			
	Primo	758.610	826.527	826.527
	Køb i perioden	1.667.943	1.432.072	1.824.656
	Salg i perioden	-695.520	-824.362	-1.004.246
	Annullering i perioden	-784.600	-888.327	-888.327
	Ultimo	946.433	545.910	758.610
	Heraf reserveret til senere annullering	946.107	545.510	758.610
	Pålydende værdi af beholdningen af egne aktier ultimo	946	546	759
	Egne aktiers andel af selskabskapitalen ultimo (%)	3,5	2,0	2,8
23	Eventualforpligtelser m.v.			
	Eventualforpligtelser			
	Finansgarantier	3.463.507	2.500.078	2.038.132
	Tabsgarantier for realkreditlån	1.320.235	1.915.062	1.821.326
	Tinglysnings- og konverteringsgarantier	1.463.358	1.517.117	1.863.058
	Sektorgarantier	108.764	105.830	105.830
	Øvrige eventualforpligtelser	585.425	742.321	636.445
	Eventualforpligtelser i alt	6.941.289	6.780.408	6.464.791
	Andre forpligtende aftaler			
	Uigenkaldelige kredittilsagn m.v.	163.488	247.807	328.148
	Andre forpligtende aftaler i alt	163.488	247.807	328.148
24	Aktiver stillet som sikkerhed			
	Der er ydet førsteprioritetslån til vedvarende energiprojekter. Lånene er direkte fundet af KfW Bankengruppe, hvortil der er ydet sikkerhed i de tilhørende lån. Enhver nedbringelse af førsteprioritetslånene fragår direkte på funderingen hos KfW Bankengruppe.			
	Balanceposten udgør	726.928	921.406	809.752
	Til sikkerhed for clearing m.v. over for Danmarks Nationalbank har banken pantsat:			
	Indestående på foliokonto i Danmarks Nationalbank	35.531	35.531	17.674
	Sikkerhedsstillelse i henhold til CSA-aftaler m.v.	172.238	231.356	157.872

Note
nr.

25 Udlån og garantier fordelt på sektorer og brancher

	30. september 2024		30. september 2023		31. december 2023	
	mio. kr.	pct.	mio. kr.	pct.	mio. kr.	pct.
Offentlige myndigheder	11,2	0,0	2,6	0,0	1,7	0,0
Erhverv:						
Landbrug, jagt og skovbrug						
Kvægbrug m.v.	511,9	0,8	594,9	1,1	650,3	1,1
Svinebrug m.v.	589,2	1,0	567,6	1,0	596,5	1,0
Øvrige landbrug, jagt og skovbrug	3.418,5	5,6	3.090,7	5,5	3.157,2	5,5
Fiskeri	659,1	1,1	658,8	1,2	673,1	1,2
Industri og råstofudvinding	2.692,9	4,4	1.861,6	3,3	2.263,2	4,0
Energiforsyning						
Vedvarende energi	3.959,9	6,5	2.978,3	5,3	3.033,1	5,3
Øvrig energiforsyning	350,4	0,6	140,4	0,2	122,5	0,2
Bygge og anlæg	2.841,2	4,7	2.543,3	4,5	2.677,6	4,7
Handel	2.269,4	3,7	2.319,3	4,1	2.264,8	4,0
Transport, hoteller og restauranter	994,1	1,6	792,6	1,4	799,6	1,4
Information og kommunikation	261,1	0,4	141,0	0,3	136,9	0,2
Finansiering og forsikring	7.897,6	13,0	7.197,2	12,8	7.272,0	12,7
Fast ejendom						
Ejendomsfinansiering u. foranstående kreditorer	7.466,8	12,3	8.606,4	15,3	8.156,3	14,2
Anden ejendomsfinansiering	2.403,3	4,0	2.521,9	4,4	2.435,4	4,3
Øvrige erhverv	3.759,7	6,2	3.593,7	6,4	3.727,3	6,5
Erhverv i alt	40.075,1	65,9	37.607,7	66,8	37.965,8	66,3
Heraf andel til SMV'er (i %-point)	32.117,0	52,8	33.024,7	58,7	33.347,3	58,2
Privat	20.694,2	34,1	18.700,9	33,2	19.318,2	33,7
I alt	60.780,5	100,0	56.311,2	100,0	57.285,7	100,0

Note nr.

26 Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn fordelt på kreditkvalitet og stadier i IFRS 9 (før nedskrivninger og hensættelser) samt nedskrivninger fordelt på stadier

	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	Kreditforringet ved første ind- regning 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	I alt pct.
Pr. 30. september 2024						
Kreditkvalitet*						
Høj	64.545.794	36.542	0	0	64.582.336	75,4%
Mellem	12.197.436	2.151.162	0	0	14.348.598	16,7%
Lav	1.345.142	4.131.574	0	0	5.476.716	6,4%
Kreditforringet	-	-	1.118.642	133.479	1.252.121	1,5%
I alt	78.088.372	6.319.278	1.118.642	133.479	85.659.771	100,0%
Nedskrivninger m.v.						
Individuelle					918.388	38,2%
Modelberegnete					486.842	20,2%
Ledelsesmæssige skøn					1.002.405	41,6%
I alt	465.612	1.162.211	698.746	81.066	2.407.635	100,0%
Pr. 30. september 2023						
Kreditkvalitet*						
Høj	61.192.650	92.586	0	0	61.285.236	74,2%
Mellem	11.358.636	2.340.945	0	0	13.699.581	16,6%
Lav	1.417.311	4.696.335	0	0	6.113.646	7,4%
Kreditforringet	-	-	1.294.997	187.902	1.482.899	1,8%
I alt	73.968.597	7.129.866	1.294.997	187.902	82.581.362	100,0%
Nedskrivninger m.v.						
Individuelle					992.529	42,1%
Modelberegnete					488.936	20,7%
Ledelsesmæssige skøn					876.642	37,2%
I alt	268.434	1.103.991	863.095	122.587	2.358.107	100,0%
Pr. 31. december 2023						
Kreditkvalitet*						
Høj	61.641.599	48.040	0	0	61.689.639	74,9%
Mellem	11.359.422	2.748.161	0	0	14.107.583	17,1%
Lav	1.205.698	3.943.486	0	0	5.149.184	6,2%
Kreditforringet	-	-	1.297.358	161.384	1.458.742	1,8%
I alt	74.206.719	6.739.687	1.297.358	161.384	82.405.148	100,0%
Nedskrivninger m.v.						
Individuelle					887.901	38,0%
Modelberegnete					496.720	21,3%
Ledelsesmæssige skøn					949.968	40,7%
I alt	399.251	1.062.292	772.194	100.852	2.334.589	100,0%

* Kategorierne for høj, middel og lav kreditkvalitet kan ikke direkte oversættes til Finanstilsynets ratingklasser, men som hovedregel kan man anskue høj kreditkvalitet som ratingklasse 3 og 2a i Finanstilsynets terminologi, middel kreditkvalitet som de bedste i Finanstilsynets ratingklasse 2b, mens lav kreditkvalitet omfatter resten af Finanstilsynets ratingklasse 2b samt 2c foruden de kunder med observerbar indikation for kreditforringelse, hvor der ikke forventes tab i det mest sandsynlige scenarie. Stadie 3 og kreditforringet ved første indregning omfatter eksponeringer, hvorpå der forventes tab i det mest sandsynlige scenarie.

27 Diverse oplysninger

Omkostningsprocent på side 4 og basisresultat og resultat efter skat pr. 1 kroners aktie på side 5 er til og med 2017 oplyst for "gammel" Ringkjøbing Landbobank, for 2018 proforma (som om fusionen var sket 1. januar 2018) og fra og med 2019 for den fusionerede bank.

	30. september 2024	30. september 2023	31. december 2023
Beregningsgrundlag, antal aktier (stk.)	25.760.632	26.945.829	26.732.729

	1/1-30/9 2024	1/1-30/9 2023	1/1-31/12 2023
Resultatopgørelsen i sammendrag (mio. kr.)			
Netto renteindtægter	2.036	1.839	2.540
Udbytte af aktier m.v.	119	90	90
Netto gebyr- og provisionsindtægter	763	691	936
Netto rente- og gebyrindtægter	2.918	2.620	3.566
Kursreguleringer	+198	+128	+253
Andre driftsindtægter	7	5	6
Udgifter til personale og administration	733	691	939
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	34	24	33
Andre driftsudgifter	8	7	10
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	+2	-6	-6
Resultat før skat	2.350	2.025	2.837
Skat	580	484	682
Resultat efter skat	1.770	1.541	2.155
	30. september 2024	30. september 2023	31. december 2023
Hovedtal fra balancen (mio. kr.)			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	53.887	49.590	50.881
Indlån og anden gæld inkl. puljeordninger	54.238	52.216	52.626
Efterstillede kapitalindskud	1.795	2.039	2.039
Egenkapital	10.825	10.042	10.451
Balancesum	75.531	73.254	73.520

Finanstilsynets officielle nøgletal m.v. for danske pengeinstitutter

		1/1-30/9 2024	1/1-30/9 2023	1/1-31/12 2023
Kapitalprocenter:				
Samlet kapitalprocent	pct.	18,8	21,6	23,0
Kernekapitalprocent	pct.	15,6	17,6	18,9
Individuelt solvensbehov	pct.	8,9	9,0	9,0
NEP-krav - fastsat af Finanstilsynet	pct.	18,9	17,9	17,9
NEP-kapitalprocent	pct.	27,2	27,7	28,9
Indtjening:				
Egenkapitalforrentning før skat	pct.	22,1	20,9	28,7
Egenkapitalforrentning efter skat	pct.	16,6	15,9	21,8
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	4,04	3,78	3,87
Omkostningsprocent	pct.	24,8	25,4	25,2
Afkastningsgrad	pct.	2,3	2,1	2,9
Markedsrisiko:				
Renterisiko	pct.	0,8	0,5	0,5
Valutaposition	pct.	1,2	1,1	0,6
Valutarisiko	pct.	0,0	0,0	0,0
Likviditetsrisiko:				
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	pct.	213,0	236,5	254,0
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	pct.	118,0	121,0	122,7
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	pct.	103,7	99,3	100,9
Kreditrisiko:				
Udlån i forhold til egenkapital		5,0	4,9	4,9
Udlånsvækst	pct.	6,2	1,8	5,0
Summen af store eksponeringer (< 175%)	pct.	137,7	126,2	116,9
Akkumuleret nedskrivningsprocent	pct.	3,8	4,0	3,9
Nedskrivningsprocent	pct.	-0,00	0,01	0,01
Andel af tilgodehavender med nedsat rente	pct.	0,1	0,3	0,2
Aktieafkast:				
Resultat pr. aktie ^{1/3}	kr.	6.743	5.566	7.814
Indre værdi pr. aktie ^{1/2}	kr.	42.022	37.268	39.095
Udbytte pr. aktie ¹	kr.	0	0	1.000
Børskurs i forhold til resultat pr. aktie ^{1/3}		15,7	18,3	12,7
Børskurs i forhold til indre værdi pr. aktie ^{1/2}		2,5	2,7	2,5

¹ Beregnet på grundlag af aktiestykstørrelse på 100 kroner.

² Beregnet med udgangspunkt i antal aktier i omløb ultimo.

³ Beregnet på grundlag af gennemsnitlig antal aktier. Gennemsnitligt antal aktier beregnes som et simpelt gennemsnit af primo og ultimo.

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt kvartalsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for perioden 1. januar - 30. september 2024.

Kvartalsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder bestemmelserne i lov om finansiell virksomhed samt yderligere danske oplysningskrav for børsnoterede finansielle selskaber. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de foretagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således kvartalsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. september 2024. Vi anser endvidere ledelsesberetningen for at indeholde en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Der er ikke foretaget revision eller review af kvartalsrapporten, men bankens eksterne revision har foretaget verifikation af overskuddet omfattende arbejdshandlinger, som svarer til kravene for et review, og dermed påset, at betingelserne for løbende indregning af periodens overskud i den egentlige kernekapital er opfyldt.

Ringkjøbing, den 23. oktober 2024

Direktionen:

John Fisker
Adm. direktør

Claus Andersen
Bankdirektør

Jørn Nielsen
Bankdirektør

Carl Pedersen
Bankdirektør

Bestyrelsen:

Martin Krogh Pedersen
Formand

Jacob Møller
Næstformand

Morten Jensen
Næstformand

Jon Steingrim Johnsen

Anne Kaptain

Karsten Madsen

Lone Rejkjær Söllumann

Lene Weldum

Lisa Munkholm
Medarbejderrepræsentant

Nanna G. Snogdal
Medarbejderrepræsentant

Martin Wilche
Medarbejderrepræsentant

Finn Aaen
Medarbejderrepræsentant