

## Ringkjøbing Landbobanks halvårsrapport for 1. halvår 2024

Bankens bestyrelse og direktion har i dag godkendt halvårsrapporten for 1. halvår 2024.

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, opjusterer banken forventningerne til resultatet efter skat for 2024 til intervallet 2.000-2.350 mio. kroner.

### Basisresultat

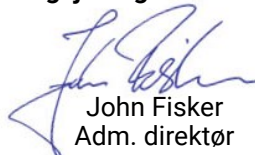
(mio. kroner)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	2023	2022	2021	2020
Basisindtjening i alt	2.051	1.796	3.828	2.862	2.433	2.179
Samlede udgifter og afskrivninger	508	471	963	891	817	788
<b>Basisresultat før nedskrivninger på udlån</b>	<b>1.543</b>	<b>1.325</b>	<b>2.865</b>	<b>1.971</b>	<b>1.616</b>	<b>1.391</b>
Nedskrivninger på udlån m.v.	+1	-1	-1	-2	-68	-223
<b>Basisresultat</b>	<b>1.544</b>	<b>1.324</b>	<b>2.864</b>	<b>1.969</b>	<b>1.548</b>	<b>1.168</b>
Beholdningsresultat m.v.	+30	-28	-7	-69	+7	-9
Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	10	10	20	20	17	15
Skat	383	306	682	385	309	224
<b>Resultat efter skat</b>	<b>1.181</b>	<b>980</b>	<b>2.155</b>	<b>1.495</b>	<b>1.229</b>	<b>920</b>

### 1. halvår 2024 i overskrifter

- Resultatet efter skat udgør 1.181 mio. kroner, hvilket forrenter egenkapitalen med 22% p.a.
- Indtjeningen pr. aktie - målt på resultatet efter skat - stiger med 25%
- Basisindtjeningen stiger med 14% til 2.051 mio. kroner
- Omkostningerne stiger med 8%, og omkostningsprocenten reduceres til 24,8
- Banken har i 2. kvartal 2024 indtægtsført 1 mio. kroner i nedskrivninger med baggrund i stærk kreditkvalitet. Samtidig er nedskrivningskontoen øget med 39 mio. kroner i løbet af 1. halvår 2024.
- Meget tilfredsstillende kundetilgang og vækst i udlån på 5%, i indlån på 6% og i depotmidler m.v. på 18%
- Medarbejdertrivsel og -tilfredshed på højeste niveau nogensinde
- Resultatforventningerne for 2024 opjusteres til intervallet 2.000-2.350 mio. kroner

Med venlig hilsen

Ringkjøbing Landbobank



John Fisker  
Adm. direktør

HALVÅRSRAPPORT  
FOR 1. HALVÅR 2024



Ringkjøbing  
Landbobank

# Indholdsfortegnelse

Side	
2	Halvårsrapporten i overskrifter
2	Hoved- og nøgletal
3	Ledelsesberetning
10	Kvartalsoversigter
12	Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse
13	Basisresultat
14	Balance
16	Egenkapitalopgørelse
17	Kapitalopgørelse
19	Noter
31	Hovedtal
32	Finanstilsynets officielle nøgletal m.v. for danske pengeinstitutter
33	Ledelsespåtegning

## Halvårsrapporten i overskrifter

- Resultatet efter skat udgør 1.181 mio. kroner, hvilket forrenter egenkapitalen med 22% p.a.
- Indtjeningen pr. aktie - målt på resultatet efter skat - stiger med 25%
- Basisindtjeningen stiger med 14% til 2.051 mio. kroner
- Omkostningerne stiger med 8%, og omkostningsprocenten reduceres til 24,8
- Banken har i 2. kvartal 2024 indtægtsført 1 mio. kroner i nedskrivninger med baggrund i stærk kreditkvalitet. Samtidig er nedskrivningskontoen øget med 39 mio. kroner i løbet af 1. halvår 2024.
- Meget tilfredsstillende kundetilgang og vækst i udlån på 5%, i indlån på 6% og i depotmidler m.v. på 18%
- Medarbejdertrivsel og -tilfredshed på højeste niveau nogensinde
- Resultatforventningerne for 2024 opjusteres til intervallet 2.000-2.350 mio. kroner

## Hoved- og nøgletal

Hovedtal for banken (i mio. kroner)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	2023	2022	2021	2020
Basisindtjening i alt	2.051	1.796	3.828	2.862	2.433	2.179
Samlede udgifter og afskrivninger	508	471	963	891	817	788
<b>Basisresultat før nedskrivninger på udlån</b>	<b>1.543</b>	<b>1.325</b>	<b>2.865</b>	<b>1.971</b>	<b>1.616</b>	<b>1.391</b>
Nedskrivninger på udlån m.v.	+1	-1	-1	-2	-68	-223
<b>Basisresultat</b>	<b>1.544</b>	<b>1.324</b>	<b>2.864</b>	<b>1.969</b>	<b>1.548</b>	<b>1.168</b>
Beholdningsresultat m.v.	+30	-28	-7	-69	+7	-9
Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	10	10	20	20	17	15
Skat	383	306	682	385	309	224
<b>Resultat efter skat</b>	<b>1.181</b>	<b>980</b>	<b>2.155</b>	<b>1.495</b>	<b>1.229</b>	<b>920</b>
Egenkapital	10.593	9.647	10.451	9.295	8.723	8.146
Indlån inkl. puljeordninger	53.818	50.799	52.626	48.700	43.740	39.639
Udlån	52.535	49.996	50.881	48.342	41.179	36.241
Balancesum	75.616	71.012	73.520	68.980	60.357	54.862
Garantier	7.090	7.216	6.465	7.570	10.270	9.812
<b>Nøgletal for banken (i procent)</b>						
Resultat efter skat/gns. egenkapital	22,4	20,7	21,8	16,6	14,6	11,7
Omkostningsprocent	24,8	26,2	25,2	31,1	33,6	36,2
Egentlig kernekapitalprocent	15,5	17,7	18,9	17,4	17,6	17,5
Samlet kapitalprocent	19,3	20,7	23,0	21,6	22,3	21,1
NEP-kapitalprocent	28,0	27,5	28,9	28,9	27,8	26,7
<b>Nøgletal pr. 1 kroners aktie (i kroner)</b>						
Basisresultat	59,2	48,8	107,1	71,5	54,4	40,2
Resultat efter skat	45,3	36,2	80,6	54,3	43,2	31,6
Indre værdi	406,2	355,8	391,0	337,3	306,8	280,2
Ultimo kurs	1.166,0	977,5	991,5	948,0	878,0	554,0

## Basisresultat

### Basisindtjening

#### Renter

Netto renteindtægterne udgjorde 1.368 mio. kroner i 1. halvår 2024 mod 1.213 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 13%.

Banken har i årets første 6 måneder - som forventet - oplevet en fortsat indlåns migrering over til opsparings- og højrentekonti, hvilket har medført en reduktion i indlåns marginalen. Herudover har banken i 2024 også oplevet et fortsat pres på udlåns marginalen.

Ovenstående udviklinger er til dels blevet mitigeret af, at der i forhold til ultimo juni 2023 har været en positiv udvikling i både udlån og indlån med stigninger på henholdsvis 5,1% og 5,9%. I 1. halvår 2024 har stigningerne været på 3,3% i udlån og 2,3% i indlån. Udlånsstigningen har været bredt funderet, og den relaterer sig både til nicherne og til retaildelen.

Samlet set er nettorenterne faldet fra 691 mio. kroner i 1. kvartal 2024 til 677 mio. kroner i 2. kvartal 2024.

Banken har pr. 25. juli 2024 foretaget en nedsættelse af rentesatserne på bankens ud- og indlån med op til 0,25%-point, ligesom banken i 2. kvartal 2024 har nedsat renten på lån til boligkøb.

Effekten af rentenedsættelserne vil lægge et yderligere pres på rentemarginalen i 2. halvår 2024.

#### 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 261 mio. kroner i 1. halvår 2024 mod 225 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 16%. 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 halvår.

#### Depotmidler m.v.

(i mio. kroner)	30. juni 2024	30. juni 2023	31. dec. 2023
Kunders depotværdier	97.228	83.413	87.165
Puljeindlån	6.594	5.315	5.845
Letpension/PFA Pension	5.413	4.200	4.666
<b>I alt</b>	<b>109.235</b>	<b>92.928</b>	<b>97.676</b>

Indtjeningen fra "Garanti- og realkreditprovision m.v." udgjorde i halvåret 135 mio. kroner mod 121 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. halvår 2024 været på 64 mio. kroner mod 57 mio. kroner i 2023, hvilket er drevet af den fortsatte kundetilgang og en normalisering af indtjeningen.

Samlet set har indtjeningen fra gebyrer, provisioner og valuta udgjort 552 mio. kroner i 1. halvår 2024 mod 496 mio. kroner i 2023.

#### Netto gebyrer, provisioner og valutaindtjening

(i mio. kroner)	1. halvår		2023
	2024	2023	2023
Værdipapirhandel	100	80	159
Formuepleje og depoter	117	107	218
Betalingsformidling	64	57	126
Lånesagsgebyrer	34	38	79
Garanti- og realkreditprovision m.v.	135	121	248
Pensions- og forsikringsprovisioner	40	39	77
Øvrige gebyrer og provisioner	18	16	29
Valutaindtjening	44	38	77
<b>I alt</b>	<b>552</b>	<b>496</b>	<b>1.013</b>

#### Sektoraktier og andre driftsindtægter

Indtjeningen fra sektoraktier udgjorde i årets første halvår 128 mio. kroner mod 86 mio. kroner i 2023. Indtjeningen i DLR Kredit og PRAS er blevet forbedret med baggrund i et højere renteniveau end i 2023, ligesom der har været en solid udvikling i indtjeningen i BankInvest. Endelig bemærkes det, at 5 mio. kroner af de 128 mio. kroner har engangskaraktet, idet de hidrører fra salget af de sidste aktier i Visa.

Andre driftsindtægter var i halvåret på 3 mio. kroner mod 0 mio. kroner i 2023. Årets indtægt vedrører en engangsudbetaling fra Visa.

#### Basisindtjening

Den samlede basisindtjening er i første halvår steget med 14% fra i alt 1.796 mio. kroner i 2023 til 2.051 mio. kroner i 2024.

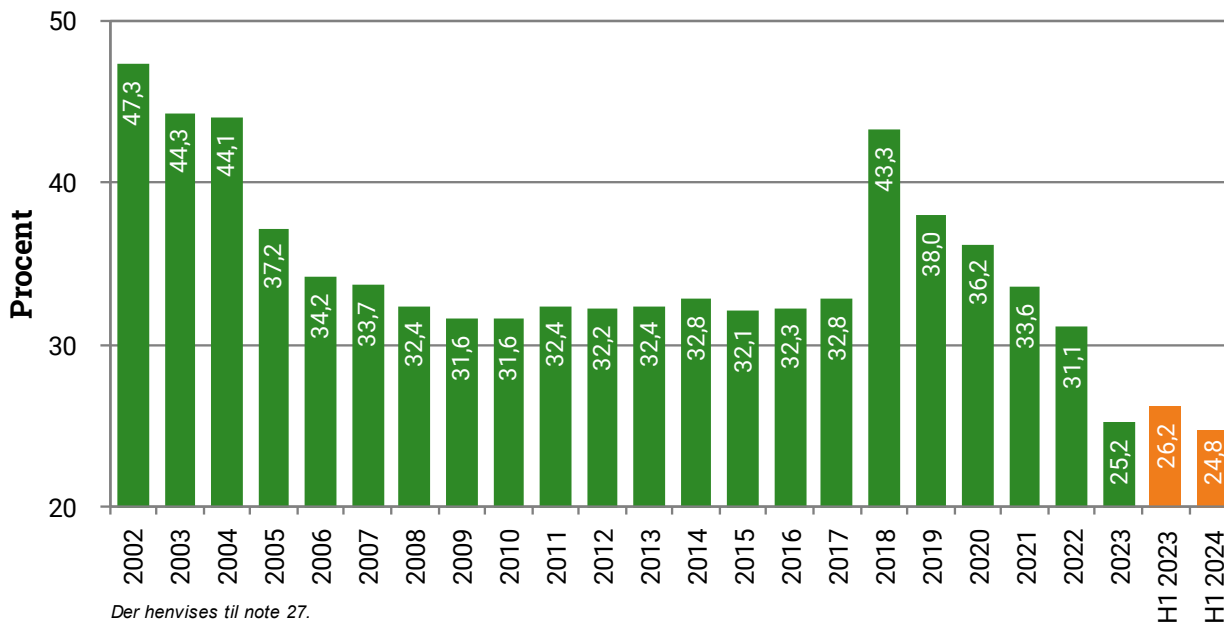
## Udgifter samt af- og nedskrivninger

De samlede udgifter, inklusive af- og nedskrivninger på materielle aktiver, udgjorde 508 mio. kroner i første halvår 2024 mod 471 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 8%, hvilket også udgør det forventede niveau for stigningstakten for hele 2024.

Omkostningsstigningen relaterer sig til højere personale-udgifter og højere IT-udgifter som følge af bankens vækst.

Omkostningsprocenten for første halvår udgjorde 24,8 mod 26,2 i 2023.

## Omkostningsprocent



## Nedskrivninger på udlån m.v.

Bankens tab og nedskrivninger i 1. halvår 2024 har udviklet sig tilfredsstillende og bedre end forventet. Regnskabsposten udviser en indtægt på 1 mio. kroner for halvåret. Det er således 10. kvartal i træk, hvor tab og nedskrivninger er omkring 0 mio. kroner.

Det er værd at bemærke, at de pågældende resultater er realiseret uden, at der samtidig er sket en reduktion i bankens samlede nedskrivningskonto. Bankens samlede nedskrivningskonto er siden ultimo 2021 og frem til udgangen af 2. kvartal 2024 således øget fra 2.283 mio. kroner til 2.373 mio. kroner.

Dette er et udtryk for, at de faktiske nettotab har været meget beskedne gennem de seneste 10 kvartaler og mindre end de løbende renter, som tilskrives på udlån omfattet af individuelle nedskrivninger. De konstaterede tab i årets første halvår er fortsat meget beskedne, og efter modregning for indgåede beløb på tidligere afskrevne fordringer bidrager posten med en netto indtægt i niveauet 10 mio. kroner.

Det er fortsat bankens vurdering, at boniteten i udlånsporteføljen er god. Banken har i 1. halvår 2024 således været i stand til at reducere de individuelle nedskrivninger på kunder placeret i stadie 3 fra 715 mio. kroner ultimo første halvår 2023 til 674 mio. kroner ultimo 2023 og til 600 mio. kroner ultimo første halvår 2024. Der er i samme periode sket en betydelig stigning i bankens reservationer relateret til både modelberegnete nedskrivninger på kunder i stadie 1 og til ledelsesmæssige skøn.

Generelt understøttes bankens portefølje af udlån til såvel private som erhvervs-kunder af et meget stærkt arbejdsmarked.

Banken er fortsat opmærksom på eksponeringen mod finansiering af ejendomme og eventuelle forsinkede effekter som følge af de betydelige rentestigninger, der var i 2022 og 2023. Finanstilsynet har i det forgange kvartal afsluttet en generel temaundersøgelse af bankens erhvervsudlån til ejendomsselskaber. Der blev i forbindelse med denne ikke konstateret et behov for at foretage nye individuelle nedskrivninger på kunderne, ligesom der ikke

blev konstateret nye svagkundemarkeringer eller ændringer af kreditkvalitet-ratings. Det er bankens vurdering, at kreditkvaliteten indenfor segmentet fortsat er tilfredsstillende. Det skal i den forbindelse yderligere bemærkes, at knap 80% af bankens eksponering mod ejendomsfinansiering er ydet uden foranstående gæld.

Inden for landbruget har bankens kunder med animalsk produktion generelt realiseret pæne driftsresultater for 2023, og der er forventning om generelt tilfredsstillende resultater for 2024. Banken har noteret sig den politiske aftale fra juni 2024 om en gradvis indførelse af en CO<sub>2</sub>-afgift på landbruget fra 2030. Det er for nuværende vurderingen, at de samlede ledelsesmæssige skøn relateret til landbruget tager højde for de risici, der er i forbindelse med indførelse af de nye afgifter.

På trods af markedsforventninger om fortsat faldende renter i 2024 og 2025 vurderer banken fortsat, at der er en risiko for forsinkede negative effekter på samfundsekonomien som følge af rentestigningerne i 2022 og 2023. Banken har foretaget betydelige ledelsesmæssige skøn til imødegåelse af disse risici.

De samlede ledelsesmæssige skøn udgjorde 952 mio. kroner ultimo halvåret 2024.

Udlån med standset renteberegning udgjorde 68 mio. kroner ultimo juni 2024 i forhold til 120 mio. kroner ultimo 2023.

## Basisresultat

Basisresultatet blev i 1. halvår 2024 på i alt 1.544 mio. kroner mod sidste års 1.324 mio. kroner, svarende til en stigning på 17%.

### Basisresultat

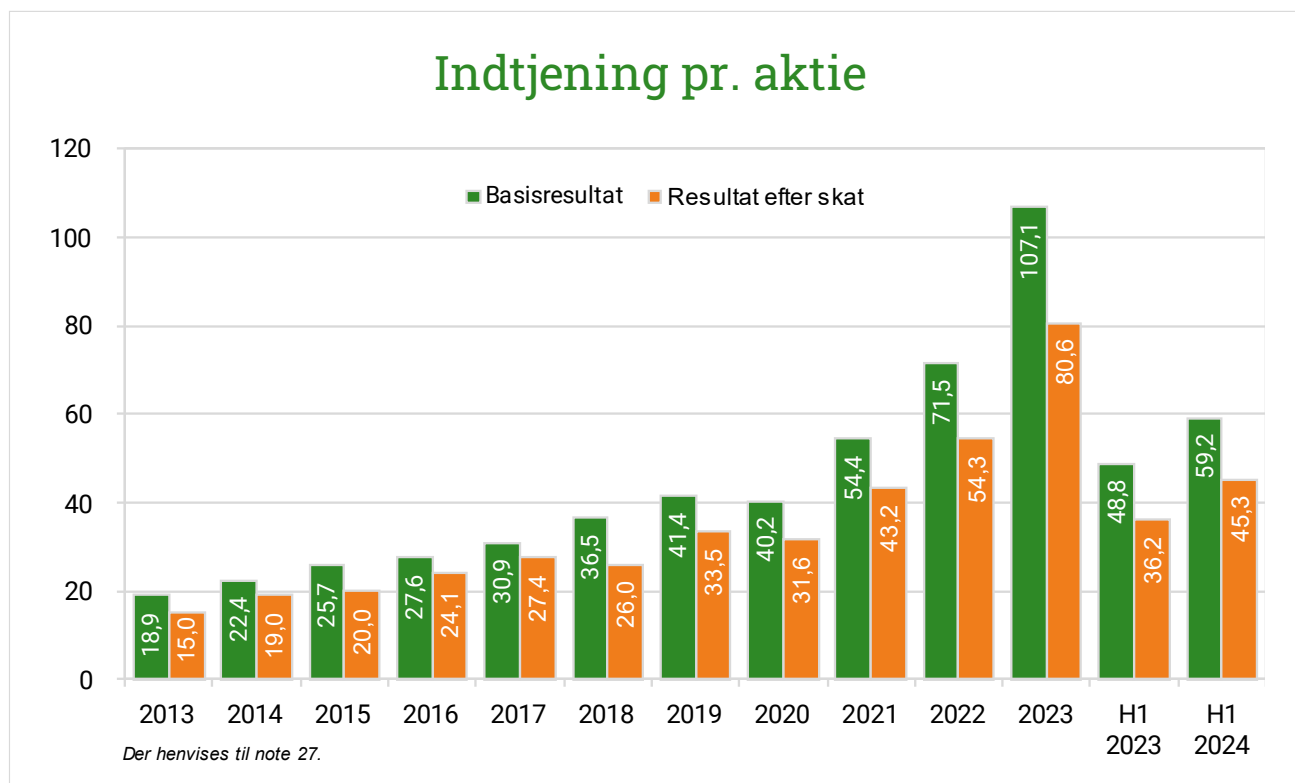
(i mio. kroner)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	2023
Basisindtjening i alt	2.051	1.796	3.828
Samlede udgifter og afskrivninger	508	471	963
<b>Basisresultat før nedskrivninger</b>	<b>1.543</b>	<b>1.325</b>	<b>2.865</b>
Nedskrivninger på udlån m.v.	+1	-1	-1
<b>Basisresultat</b>	<b>1.544</b>	<b>1.324</b>	<b>2.864</b>

## 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 59,2 kroner i 1. halvår 2024 mod 48,8 kroner i 2023, og resultatet efter skat ligeledes pr. 1. kroners aktie udgjorde 45,3 kroner i 1. halvår 2024 mod 36,2 kroner i 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 6 måneder positivt med netto 30 mio. kroner mod et negativt resultat på netto 28 mio. kroner i de første 6 måneder af 2023.

Det positive beholdningsresultat skyldes blandt andet, at der har været en indtjening på bankens beholdning af længere løbende obligationer, ligesom der har været en indsnævring af kreditspændet på visse erhvervsobligationer.

## Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver

Banken betragter af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver som værende en særlig post, idet en udgiftsførsel 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 10 mio. kroner i 1. halvår 2024, hvilket er uændret i forhold til 2023.

## Resultat før og efter skat

Resultatet før skat blev på 1.564 mio. kroner, hvilket forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 29,7% p.a.

Resultatet efter skat blev på 1.181 mio. kroner, hvilket forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 22,4% 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 i 1. halvår 2024 andraget 24,5% mod 23,8% i 1. halvår 2023.

## Balanceposter og eventualforpligtelser

Balancesummen udgjorde 75.616 mio. kroner ultimo juni 2024 mod 71.012 mio. kroner året før.

Udlånene er i perioden juni 2023 til juni 2024 steget fra 49.996 mio. kroner til 52.535 mio. kroner, svarende til 5,1%. I 1. halvår 2024 er udlånene steget med 1.654 mio. kroner, svarende til 3,3%.

Indlån inklusive puljeordninger er fra ultimo juni 2023 til ultimo juni 2024 steget med 5,9% fra 50.799 mio. kroner til 53.818 mio. kroner. I 1. halvår 2024 er bankens indlån steget med 1.191 mio. kroner, svarende til 2,3%.

Bankens eventualforpligtelser, herunder garantier, udgjorde 7.090 mio. kroner ved udgangen af juni 2024 mod 7.216 mio. kroner ultimo juni 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 3,1% i forhold til ultimo juni 2023 og med 2,1% i 1. halvår 2024.

Udviklingen fremgår af efterfølgende oversigt:

## Samlet kreditformidling

(i mio. kroner)	30. juni 2024	30. juni 2023	31. dec. 2023
Udlån m.v.	52.535	49.996	50.881
Realkredit - Totalkredit	47.363	46.144	46.766
Realkredit - DLR Kredit m.fl.	9.536	10.007	9.551
<b>I alt</b>	<b>109.434</b>	<b>106.147</b>	<b>107.198</b>

## Værdipapirer og markedsrisiko

Banken værdiansætter sin beholdning af værdipapirer til dagsværdi.

Posten "Aktier m.v." udgjorde 1.415 mio. kroner ultimo juni 2024 fordelt med 55 mio. kroner i børsnoterede aktier og investeringsforeningsbeviser samt 1.360 mio. kroner i sektoraktier m.v., primært i selskaberne DLR Kredit, BI Holding og PRAS.

Obligationsbeholdningen udgjorde 7.748 mio. kroner pr. 30. juni 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 0,9% af bankens kernekapital pr. 30. juni 2024.

Bankens tabsrisiko beregnet ud fra en Value-at-Risk-model (opgjort med en 10 dages horisont og 99% sandsynlighed) har i 1. halvår 2024 været følgende:

Value at Risk	Risiko i mio. kroner	Risiko i % i forhold til ultimo egenkapital
Højeste tabsrisiko	22,3	0,21
Mindste tabsrisiko	12,6	0,12
Gennemsnitlig tabsrisiko	15,5	0,15
Ultimo tabsrisiko	12,8	0,12

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 2,8 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 13,5 mia. kroner, således den samlede overdækning udgør 10,7 mia. kroner.

Bankens indlån (eksklusive puljeindlån) og egenkapital oversteg bankens udlån med 5,3 mia. kroner pr. 30. juni 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 0,8 mia. kroner.

Banken har i 1. halvår 2024 styrket likviditeten - dels er der indgået en låneaftale med Den Europæiske Investeringsbank på 100 mio. euro, og dels er der i årets første 6 måneder foretaget nyudstedelser af non-preferred senior kapital og preferred senior kapital for modværdien af i alt 1.152 mio. kroner. Endvidere henvises til 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 juni 2024 et LCR-nøgletal på 208% og et NSFR-nøgletal på 119%. 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 juni 2024 udgjorde 10.593 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 19,3 og 15,5 ved udgangen af juni 2024.

Kapitalprocenter	30. juni 2024	30. juni 2023	31. dec. 2023
Egentlig kernekapitalprocent	15,5	17,7	18,9
Kernekapitalprocent	15,5	17,7	18,9
Samlet kapitalprocent	19,3	20,7	23,0
NEP-kapitalprocent	28,0	27,5	28,9

Opgjort uden IFRS 9-overgangsordninger, som bortfalder primo 2025, udgjorde bankens samlede kapitalprocent 19,0 og kernekapitalprocent 15,2 pr. 30. juni 2024.

Ultimo juni 2024 er det individuelle solvensbehov opgjort til 8,9%. Solvensbehovet er inklusive 0,1%-point som følge af operationelle risici relateret til Finanstilsynets ejendomsinspektion i 2. kvartal 2024.

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

Med virkning fra den 30. juni 2024 blev den sektorspecifikke systemiske buffer for eksponeringer mod ejendomselskaber aktiveret med en sats på 7%, jf. efterfølgende.

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.

For banken medfører den sektorspecifikke systemiske buffer et tillæg på 0,9%.

Det samlede krav til bankens kapitalgrundlag udgjorde således 14,8% ultimo juni 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 juni 2024 var der udstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 3,8 mia. kroner. Banken har i 1. halvår 2024 udstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 928 mio. kroner - fordelt med 525 mio. kroner i 1. kvartal 2024 og 403 mio. kroner i 2. kvartal 2024.

Banken havde ultimo juni 2024 udstedt preferred senior kapital for modværdien af i alt 597 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 17-18 i nærværende halvårsrapport for diverse kapitaloplysninger.

Banken opererer med 3 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 indgik den 26. juni 2024 aftale om udstedelse af Tier 2-kapital den 31. juli 2024 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, som er unoteret, blev gennemført som en private placement til en institutionel investor.

Endvidere vil der efter opnået tilladelse fra Finanstilsynet ske førtidsindfrielse af Tier 2-kapital på 100 mio. euro senere i august 2024, jf. udsendt selskabsmeddelelse herom den 22. juli 2024.

Udstedelsen og førtidsindfrielsen sker som led i bankens løbende kapitalplanlægning.

Banken forventer ikke at have et refinansieringskrav vedrørende non-preferred senior kapital og Tier 2-kapital i resten af 2024. Af hensyn til den løbende kapitalplanlægning kan der dog blive foretaget udstedelser af non-preferred senior kapital og preferred senior kapital i den resterende del af 2024, såfremt dette vurderes opportunt.

## 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. juni 2024 tilbagekøbt i alt 637.900 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. juni 2024 således 26.068.839 kroner fordelt på aktier a nom. 1 krone, jf. efterfølgende:

	<b>Selskabskapital/ Antal aktier</b>
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 juni 2024	-637.900
Reelt antal aktier pr. 30. juni 2024	26.068.839

## 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	1. halvår			
		2024	2023	2023	2022
Likviditetspejlemærke	>100%	185,2%	182,1%	224,9%	143,4%
Store eksponeringer	<175%	128,9%	124,7%	116,9%	118,0%
Udlånsvækst	<20%	5,6%	6,6%	5,0%	17,5%
Ejendomseksponering	<25%	20,5%	21,2%	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 er banken rated med karakteren "AA", hvilket er den anden højeste rating-karakter på MSCI's ratingskala.

## Årets Finansvirksomhed - for 9. år i træk

Banken blev i juni 2024 kåret som Årets Finansvirksomhed blandt de store og mellemstore banker for niende år i træk. Kåringen skete i lighed med tidligere år af mediet FinansWatch i samarbejde med revisions- og rådgivningsvirksomheden EY.

Prisen som Årets Finansvirksomhed uddeles på baggrund af en sammenvejning af nøgletal for egenkapitalforrentning, vækst i indtægter, soliditet samt effektivitet.

Kåringen som Årets Finansvirksomhed er en anerkendelse af medarbejdernes store indsats i banken til gavn for kunderne.

## Medarbejdertrivsel og -tilfredshed

I lighed med tidligere år er den årlige måling af medarbejdertrivsel og -tilfredshed blevet gennemført i løbet af 2. kvartal 2024.

I forhold til 2023-målingen, hvor medarbejdertrivsel og -tilfredsheden var på det højeste niveau i den tid, sådanne målinger har været gennemført, er der i 2024-målingen sket en yderligere marginal forbedring heraf.

Både niveauet for medarbejdertrivsel og -tilfredshed samt forbedringen er meget positiv, og den høje medarbejdertrivsel- og tilfredshed er et godt grundlag for den fortsatte fokusering på bankens organiske vækststrategi, hvor der hver eneste dag arbejdes for at give både nuværende og nye kunder værdi af deres samarbejde med banken.

## Produkter

Banken har i juni 2024 indført gratis oprettelse og opbevaring (depotgebyr) samt kurtagefrihed for bankens aktiesparekonto-produkt for resten af 2024 samt for hele 2025.

Banken ønsker at støtte op om både en fortsat udvikling af aktiekulturen i Danmark og om den indgåede aftale om Iværksætterpakken mellem regeringen (Socialdemokratiet, Venstre og Moderaterne), Danmarksdemokraterne, Liberal Alliance, Det Konservative Folkeparti, Radikale Venstre og Dansk Folkeparti, som indeholder en yderligere forhøjelse af loftet for indskud på aktiesparekontoen til 160.000 kroner fra 2025.

Banken har desuden lanceret et nyt produkt, Månedsinvestering, i Mobilbanken. Ved det nye produkt overføres månedligt et fast beløb efter kundens eget valg, som derefter investeres automatisk i en investeringsforening ligeledes efter kundens eget valg.

Månedsinvestering kan oprettes direkte i Mobilbanken, og det er gratis at oprette og have en sådan, ligesom købsordre er både kurtage- og gebyrfri.

## Resultatforventninger for 2024

Den 17. januar 2024 udmeldte banken sine resultatforventninger for 2024. Bankens forventninger for 2024 udgør 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, opjusterer banken 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.

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

## Balanceposter og eventualforpligtelser

(Mio. kr.)	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	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	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	10.593	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	75.616	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	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.)	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
Egentlig kernekapital	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	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	9.849	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	14.231	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	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)	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
Egentlig kernekapitalprocent	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	15,5	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	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	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.		1/1-30/6 2024 1.000 kr.	1/1-30/6 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
1	Renteindtægter	1.919.485	1.469.582	3.325.508
2	Renteudgifter	556.681	294.637	785.976
	<b>Netto renteindtægter</b>	<b>1.362.804</b>	<b>1.174.945</b>	<b>2.539.532</b>
	Udbytte af aktier m.v.	118.623	90.094	90.214
3	Gebyrer og provisionsindtægter	559.588	504.419	1.029.411
3	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	51.328	46.701	93.419
	<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>1.989.687</b>	<b>1.722.757</b>	<b>3.565.738</b>
4	Kursreguleringer	+88.683	+49.128	+253.354
	Andre driftsindtægter	2.571	315	5.829
5,6	Udgifter til personale og administration	495.864	459.812	939.121
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	16.123	15.753	33.377
	Andre driftsudgifter	5.465	4.968	10.044
7,11	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+808	-5.269	-5.792
	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	+84
	<b>Resultat før skat</b>	<b>1.564.297</b>	<b>1.286.398</b>	<b>2.836.671</b>
8	Skat	383.618	306.122	681.449
	<b>Resultat efter skat</b>	<b>1.180.679</b>	<b>980.276</b>	<b>2.155.222</b>
	Anden totalindkomst	0	0	0
	<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>1.180.679</b>	<b>980.276</b>	<b>2.155.222</b>

## Basisresultat

Note nr.		1/1-30/6 2024 1.000 kr.	1/1-30/6 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
	Netto renteindtægter	1.368.130	1.212.747	2.615.661
3	Netto gebyrer og provisionsindtægter ekskl. værdipapirhandel	408.292	378.295	777.611
	Indtjening fra sektoraktier m.v.	127.712	86.451	192.974
3	Valutaindtjening	43.854	38.543	77.192
	Andre driftsindtægter	2.571	315	5.829
	<b>Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel i alt</b>	<b>1.950.559</b>	<b>1.716.351</b>	<b>3.669.267</b>
3	Værdipapirhandel	99.968	79.423	158.381
	<b>Basisindtjening i alt</b>	<b>2.050.527</b>	<b>1.795.774</b>	<b>3.827.648</b>
5,6	Udgifter til personale og administration	495.864	459.812	939.121
	Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	6.369	5.999	13.868
	Andre driftsudgifter	5.465	4.968	10.044
	Udgifter m.v. i alt	507.698	470.779	963.033
	<b>Basisresultat før nedskrivninger på udlån</b>	<b>1.542.829</b>	<b>1.324.995</b>	<b>2.864.615</b>
7	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+808	-763	-1.286
	<b>Basisresultat</b>	<b>1.543.637</b>	<b>1.324.232</b>	<b>2.863.329</b>
	Beholdningsresultat m.v.	+30.414	-28.080	-7.149
	Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	9.754	9.754	19.509
	<b>Resultat før skat</b>	<b>1.564.297</b>	<b>1.286.398</b>	<b>2.836.671</b>
8	Skat	383.618	306.122	681.449
	<b>Resultat efter skat</b>	<b>1.180.679</b>	<b>980.276</b>	<b>2.155.222</b>

## Balance

Note nr.		30. juni 2024 1.000 kr.	30. juni 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
	<b>Aktiver</b>			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	5.077.467	3.361.974	4.913.795
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	243.186	548.873	243.490
10,11,12	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	52.535.426	49.995.657	50.880.954
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	51.784.509	49.037.669	50.071.202
	Vindmølleudlån m.v. med direkte funding	750.917	957.988	809.752
13	Obligationer til dagsværdi	7.747.987	8.331.051	8.126.555
14	Aktier m.v.	1.415.379	1.375.472	1.470.945
	Kapitalandele i associerede virksomheder	485	481	485
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	12.063	11.982	12.063
15	Aktiver tilknyttet puljeordninger	6.593.548	5.314.808	5.845.400
16	Immaterielle aktiver	1.002.407	1.033.409	1.012.161
	Grunde og bygninger i alt	206.524	218.379	214.031
	Investeringsejendomme	829	3.667	3.667
	Domicilejendomme	192.607	196.440	194.684
	Domicilejendomme (leasing)	13.088	18.272	15.680
	Øvrige materielle aktiver	15.757	14.849	16.140
	Aktuelle skatteaktiver	0	0	42.753
	Udskudte skatteaktiver	14.737	43.305	20.006
	Aktiver i midlertidig besiddelse	100	4.000	350
	Andre aktiver	730.512	738.159	702.186
	Periodeafgrænsningsposter	20.543	19.215	18.326
	<b>Aktiver i alt</b>	<b>75.616.121</b>	<b>71.011.614</b>	<b>73.519.640</b>



## Balance

Note nr.		30. juni 2024 1.000 kr.	30. juni 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
	<b>Passiver</b>			
17	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.018.136	3.128.926	2.209.887
	Indlån og anden gæld i alt	53.817.895	50.798.600	52.626.495
18	Indlån og anden gæld	47.224.347	45.483.792	46.781.095
15	Indlån i puljeordninger	6.593.548	5.314.808	5.845.400
19	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	5.834.217	4.647.123	5.063.778
	Preferred senior kapital	2.116.857	1.508.219	2.251.655
	Non-preferred senior kapital	3.717.360	3.138.904	2.812.123
	Aktuelle skatteforpligtelser	249.789	254.962	0
	Andre passiver	984.138	905.204	1.042.253
	Periodeafgrænsningsposter	185	55	240
	<b>Gæld i alt</b>	<b>62.904.360</b>	<b>59.734.870</b>	<b>60.942.653</b>
11	Hensættelser til tab på garantier	50.952	59.997	60.025
11	Andre hensatte forpligtelser	26.897	26.861	26.648
	<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>77.849</b>	<b>86.858</b>	<b>86.673</b>
	Supplerende kapital	2.040.600	1.542.692	2.039.110
20	<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>2.040.600</b>	<b>1.542.692</b>	<b>2.039.110</b>
21	Selskabskapital	26.707	27.491	27.491
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	475	391	475
	Overført overskud	10.566.130	9.619.312	10.146.325
	Foreslået udbytte m.v.	-	-	276.913
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>10.593.312</b>	<b>9.647.194</b>	<b>10.451.204</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>75.616.121</b>	<b>71.011.614</b>	<b>73.519.640</b>
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
<b>Pr. 30. juni 2024:</b>					
<b>Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning</b>	<b>27.491</b>	<b>475</b>	<b>10.146.325</b>	<b>276.913</b>	<b>10.451.204</b>
<b>Totalindkomst</b>					
Periodens resultat			1.180.679		1.180.679
<b>Totalindkomst i alt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.180.679</b>	<b>0</b>	<b>1.180.679</b>
<b>Transaktioner med aktionærer</b>					
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			-1.414.190		-1.414.190
Salg af egne aktier			624.063		624.063
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			19.276		19.276
<b>Transaktioner med aktionærer i alt</b>	<b>-784</b>	<b>0</b>	<b>-760.874</b>	<b>-276.913</b>	<b>-1.038.571</b>
<b>Egenkapital på balancetidspunktet</b>	<b>26.707</b>	<b>475</b>	<b>10.566.130</b>	<b>0</b>	<b>10.593.312</b>
<b>Pr. 30. juni 2023:</b>					
<b>Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning</b>	<b>28.380</b>	<b>391</b>	<b>9.065.333</b>	<b>200.658</b>	<b>9.294.762</b>
<b>Totalindkomst</b>					
Periodens resultat			980.276		980.276
<b>Totalindkomst i alt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>980.276</b>	<b>0</b>	<b>980.276</b>
<b>Transaktioner med aktionærer</b>					
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			-1.074.501		-1.074.501
Salg af egne aktier			628.632		628.632
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			11.969		11.969
<b>Transaktioner med aktionærer i alt</b>	<b>-889</b>	<b>0</b>	<b>-426.297</b>	<b>-200.658</b>	<b>-627.844</b>
<b>Egenkapital på balancetidspunktet</b>	<b>27.491</b>	<b>391</b>	<b>9.619.312</b>	<b>0</b>	<b>9.647.194</b>
<b>Pr. 31. december 2023:</b>					
<b>Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning</b>	<b>28.380</b>	<b>391</b>	<b>9.065.333</b>	<b>200.658</b>	<b>9.294.762</b>
<b>Totalindkomst</b>					
Årets resultat		84	1.878.225	276.913	2.155.222
<b>Totalindkomst i alt</b>	<b>0</b>	<b>84</b>	<b>1.878.225</b>	<b>276.913</b>	<b>2.155.222</b>
<b>Transaktioner med aktionærer</b>					
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
<b>Transaktioner med aktionærer i alt</b>	<b>-889</b>	<b>0</b>	<b>-797.233</b>	<b>-200.658</b>	<b>-998.780</b>
<b>Egenkapital på balancetidspunktet</b>	<b>27.491</b>	<b>475</b>	<b>10.146.325</b>	<b>276.913</b>	<b>10.451.204</b>

# Kapitalopgørelse

	30. juni 2024	30. juni 2023	31. december 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kreditrisiko	43.827.066	41.716.483	41.658.951
Markedsrisiko	1.600.046	1.381.936	1.532.667
Operationel risiko	5.541.119	4.528.649	5.541.119
<b>Samlet risikoeksponering</b>	<b>50.968.231</b>	<b>47.627.068</b>	<b>48.732.737</b>
Egenkapital	10.593.312	9.647.194	10.451.204
Foreslået udbytte m.v.	-	-	-276.913
Fradrag for forventet udlodning	-767.442	-171.548	-
Tillæg for anvendt overgangsordning vedrørende IFRS 9	202.030	321.087	359.171
Fradrag for utilstrækkelig dækning af nødlidende eksponeringer	-23.582	-12.666	-5.680
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-246.101	-222.583	-188.016
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-16.476	-15.751	-16.095
Fradrag for immaterielle aktiver	-1.002.407	-1.033.409	-1.012.162
Udskudt skat på immaterielle aktiver	13.717	16.917	15.629
Udskudt skat på materielle aktiver m.v.	-28.453	-60.222	-35.634
Fradrag for ramme til aktietilbagekøbsprogram	-1.525.000	-385.000	-770.000
Aktuel udnyttelse af ramme til aktietilbagekøbsprogram	756.969	378.812	749.299
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-15.000	-55.000	-15.000
Aktuel udnyttelse af handelsramme til egne aktier	5	22	0
Fradrag for indirekte ejerskab af egne aktier	-25.012	-	-30.623
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>7.916.560</b>	<b>8.407.853</b>	<b>9.225.180</b>
<b>Kernekapital</b>	<b>7.916.560</b>	<b>8.407.853</b>	<b>9.225.180</b>
Supplerende kapital	2.040.511	1.544.730	2.040.628
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-107.641	-105.130	-78.297
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>9.849.430</b>	<b>9.847.453</b>	<b>11.187.511</b>
Kontraktuel senior funding	596.612	-	-
Non-preferred senior kapital	3.820.426	3.265.238	2.909.546
<b>NEP-kapitalgrundlag</b>	<b>14.266.468</b>	<b>13.112.691</b>	<b>14.097.057</b>
<b>Egentlig kernekapitalprocent (%)</b>	<b>15,5</b>	<b>17,7</b>	<b>18,9</b>
<b>Kernekapitalprocent (%)</b>	<b>15,5</b>	<b>17,7</b>	<b>18,9</b>
<b>Samlet kapitalprocent (%)</b>	<b>19,3</b>	<b>20,7</b>	<b>23,0</b>
<b>NEP-kapitalprocent (%)</b>	<b>28,0</b>	<b>27,5</b>	<b>28,9</b>
Kapitalkrav efter søjle I	4.077.458	3.810.165	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 (%)	0,9	-	-
Samlet krav til kapitalgrundlag (%)	14,8	13,9	14,0
Overdækning i %-point i forhold til individuelt solvensbehov	10,4	11,7	14,0
Overdækning i %-point i forhold til samlet krav til kapitalgrundlag	4,5	6,8	9,0
Subordinationskrav (%) - fastsat af Finanstilsynet	22,8	-	-
Overdækning i %-point i forhold til subordinationskravet	5,2	-	-
NEP-krav (%) - fastsat af Finanstilsynet	18,9	17,9	17,9
Overdækning i %-point i forhold til NEP-kravet	9,1	9,6	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.
<b>30. juni 2024</b>				
Risikovægtede eksponeringer		50.968		50.968
Kapitalkrav	22,8	11.621	18,9	9.633
Bufferkrav	-	-	5,9	2.983
<b>Samlet kapitalkrav</b>	<b>22,8</b>	<b>11.621</b>	<b>24,8</b>	<b>12.616</b>
Kapitalgrundlag		9.850		9.850
Non-preferred senior kapital		3.820		3.820
Preferred senior kapital		-		597
<b>Dækning i alt</b>	<b>26,8</b>	<b>13.670</b>	<b>28,0</b>	<b>14.267</b>
<b>Beregnet overdækning</b>	<b>4,0</b>	<b>2.049</b>	<b>3,2</b>	<b>1.651</b>

Note nr.		1/1-30/6 2024 1.000 kr.	1/1-30/6 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
<b>1</b>	<b>Renteindtægter</b>			
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker - netto	76.212	40.027	121.484
	Udlån og andre tilgodehavender	1.712.679	1.357.640	3.008.420
	Underkurs - amortisering af overtagne udlån m.v.	0	4.506	4.506
	Udlån - renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-29.756	-31.567	-63.594
	Obligationer - netto	155.440	95.590	235.514
	Afledte finansielle instrumenter i alt - netto	4.910	3.120	18.614
	Heraf valutakontrakter - netto	-4.647	5.972	8.251
	Heraf rentekontrakter - netto	9.557	-2.852	10.363
	Øvrige renteindtægter	0	266	564
	<b>Renteindtægter i alt</b>	<b>1.919.485</b>	<b>1.469.582</b>	<b>3.325.508</b>
	Heraf renteindtægter fra tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger bogført under posten "Udlån og andre tilgodehavender"	2.823	856	3.731
<b>2</b>	<b>Renteudgifter</b>			
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker - netto	7.810	14.317	36.453
	Indlån og anden gæld - netto	378.536	163.352	476.184
	Udstedte obligationer	110.947	75.471	177.930
	Efterstillede kapitalindskud	58.994	41.323	94.645
	Øvrige renteudgifter	394	174	764
	<b>Renteudgifter i alt</b>	<b>556.681</b>	<b>294.637</b>	<b>785.976</b>
<b>3</b>	<b>Brutto gebyrer og provisionsindtægter</b>			
	Værdipapirhandel	107.662	86.557	171.585
	Formuepleje og depoter	125.394	114.789	233.776
	Betalingsformidling	90.628	82.601	176.097
	Lånesagsgebyrer	38.994	41.149	86.870
	Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	135.208	121.336	248.293
	Pensions- og forsikringsprovisioner	39.851	38.835	76.795
	Øvrige gebyrer og provisioner	21.851	19.152	35.995
	<b>Brutto gebyrer og provisionsindtægter i alt</b>	<b>559.588</b>	<b>504.419</b>	<b>1.029.411</b>
	<b>Netto gebyrer og provisionsindtægter</b>			
	Værdipapirhandel	99.968	79.423	158.381
	Formuepleje og depoter	116.737	107.155	218.334
	Betalingsformidling	63.952	57.181	125.794
	Lånesagsgebyrer	34.520	37.436	79.078
	Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	135.208	121.336	248.293
	Pensions- og forsikringsprovisioner	39.851	38.835	76.795
	Øvrige gebyrer og provisioner	18.024	16.352	29.317
	<b>Netto gebyrer og provisionsindtægter i alt</b>	<b>508.260</b>	<b>457.718</b>	<b>935.992</b>
	Valutaindtjening	43.854	38.543	77.192
	<b>Netto gebyrer, provisionsindtægter og valutaindtjening i alt</b>	<b>552.114</b>	<b>496.261</b>	<b>1.013.184</b>

Note nr.		1/1-30/6 2024 1.000 kr.	1/1-30/6 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
<b>4</b>	<b>Kursreguleringer</b>			
	Andre udlån og tilgodehavender	-1.652	-225	8.835
	Obligationer	14.199	18.393	107.217
	Aktier m.v.	20.605	-1.767	110.006
	Investeringsejendomme	6.112	0	0
	Valuta	43.854	38.543	77.192
	Afledte finansielle instrumenter i alt	6.970	13.234	18.468
	Heraf valutakontrakter	-5.395	-466	24.727
	Heraf rentekontrakter	12.364	13.700	-6.261
	Heraf aktiekontrakter	1	0	2
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	406.498	3.289	507.479
	Indlån i puljeordninger	-406.498	-3.289	-507.479
	Udstedte obligationer m.v.	5.924	-17.124	-58.354
	Gæld til kreditinstitutter	-7.329	-1.926	-10.010
	<b>Kursreguleringer i alt</b>	<b>88.683</b>	<b>49.128</b>	<b>253.354</b>
	<b>Heraf udgør kursregulering til dagsværdisikring nedenstående og fordeler sig således:</b>			
	Valutakontrakter	-6.352	62	27.868
	Rentekontrakter	9.400	18.415	30.050
	Andre udlån og tilgodehavender	-1.643	573	10.445
	Gæld til kreditinstitutter	-7.329	-4.436	-10.010
	Udstedte obligationer	5.924	-12.688	-53.917
	Supplerende kapital	0	-1.926	-4.436
	<b>Resultateffekt af regnskabsmæssig sikring i alt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Udgifter til personale og administration</b>			
	Lønninger og vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab i alt	14.468	14.034	28.411
	Direktion	11.912	11.454	21.768
	Bestyrelse	2.545	2.580	5.665
	Repræsentantskab	11	0	978
	Personaleudgifter i alt	286.773	260.474	528.580
	Lønninger	221.561	198.148	406.093
	Pensioner	24.368	22.552	46.464
	Udgifter til social sikring	2.884	2.225	6.053
	Personaleantalsafhængige omkostninger	37.960	37.549	69.970
	Øvrige administrationsudgifter	194.623	185.304	382.130
	<b>Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b>495.864</b>	<b>459.812</b>	<b>939.121</b>
<b>6</b>	<b>Antal fuldtidsbeskæftigede</b>			
	Det gennemsnitlige antal beskæftigede i perioden omregnet til fuldtidsbeskæftigede har andraget	<b>663</b>	<b>647</b>	<b>653</b>
	Antal fuldtidsbeskæftigede ultimo perioden	<b>660</b>	<b>643</b>	<b>661</b>
<b>7</b>	<b>Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.</b>			
	Nettoændringer i nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter	38.888	52.072	32.418
	Faktisk realiserede nettotab	-9.940	-15.236	36.968
	Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-29.756	-31.567	-63.594
	<b>Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. i alt</b>	<b>-808</b>	<b>5.269</b>	<b>5.792</b>

## Noter

Note nr.		1/1-30/6 2024 1.000 kr.	1/1-30/6 2023 1.000 kr.	1/1-31/12 2023 1.000 kr.
<b>8</b>	<b>Skat</b>			
	Beregnet skat af årets indkomst	378.349	326.394	675.491
	Regulering af udskudt skat	5.269	-18.940	3.643
	Effekt på udskudt skat af ændring af skatteprocent	0	-1.332	-616
	Regulering af skat vedrørende tidligere år	0	0	2.931
	<b>Skat i alt</b>	<b>383.618</b>	<b>306.122</b>	<b>681.449</b>
	<b>Effektiv skatteprocent (pct.):</b>			
	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*	-1,5	-1,3	-1,3
	Effekt af ændring af skatteprocent	0,0	-0,1	0,0
	Regulering vedrørende tidligere år m.v.	0,0	0,0	0,1
	<b>Effektiv skatteprocent i alt</b>	<b>24,5</b>	<b>23,8</b>	<b>24,0</b>
	* Består primært af kursregulering af og udbytte fra sektoraktier.			
		<b>30. juni 2024 1.000 kr.</b>	<b>30. juni 2023 1.000 kr.</b>	<b>31. december 2023 1.000 kr.</b>
<b>9</b>	<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>			
	Anfordring	243.186	548.873	243.490
	<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>243.186</b>	<b>548.873</b>	<b>243.490</b>
<b>10</b>	<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>			
	Anfordring	9.141.420	9.423.397	7.978.024
	Til og med 3 måneder	5.337.677	4.120.135	2.968.599
	Over 3 måneder og til og med 1 år	7.476.903	7.886.406	10.578.051
	Over 1 år og til og med 5 år	13.260.496	11.847.979	12.396.714
	Over 5 år	17.318.930	16.717.740	16.959.566
	<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt</b>	<b>52.535.426</b>	<b>49.995.657</b>	<b>50.880.954</b>
	Heraf tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger	122.008	341.965	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.
<b>Pr. 30. juni 2024</b>				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	452.727	1.081.082	761.819	2.295.628
Garantier	6.025	9.912	35.015	50.952
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	11.791	15.106	0	26.897
<b>Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt</b>	<b>470.543</b>	<b>1.106.100</b>	<b>796.834</b>	<b>2.373.477</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	301.839	453.380	196.355	951.574
<b>Pr. 30. juni 2023</b>				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	249.178	1.069.398	948.809	2.267.385
Garantier	5.214	13.239	41.544	59.997
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	9.045	17.816	0	26.861
<b>Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt</b>	<b>263.437</b>	<b>1.100.453</b>	<b>990.353</b>	<b>2.354.243</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	130.982	436.336	275.505	842.823
<b>Pr. 31. december 2023</b>				
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
<b>Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt</b>	<b>399.251</b>	<b>1.062.292</b>	<b>873.046</b>	<b>2.334.589</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	257.186	493.756	199.026	949.968

	30. juni 2024	30. juni 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	-13.454	-25.815	-54.491
<b>Overtagne studie 3-nedskrivninger og -hensættelser i alt</b>	<b>87.398</b>	<b>129.528</b>	<b>100.852</b>



Note nr.

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

Nedskrivninger og hensættelser	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	Resultatførte nedskrivninger m.v.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>Pr. 30. juni 2024</b>					
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	84.882	33.600	44.807	163.289	163.289
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-45.278	-89.606	-96.267	-231.151	-231.151
Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	145.520	-131.829	-13.691	0	-
Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-13.493	76.620	-63.127	0	-
Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-347	-41.168	41.515	0	-
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-99.992	196.191	17.254	113.453	113.453
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-6.703	-6.703	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	1.910
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-18.553
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-29.756
<b>Nedskrivninger og hensættelser i alt</b>	<b>470.543</b>	<b>1.106.100</b>	<b>796.834</b>	<b>2.373.477</b>	<b>-808</b>
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	559	0	0	559	34
<b>Pr. 30. juni 2023</b>					
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	48.436	51.979	56.191	156.606	156.606
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-31.888	-88.949	-61.473	-182.310	-182.310
Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	142.694	-140.087	-2.607	0	-
Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-9.934	36.995	-27.061	0	-
Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-229	-14.923	15.152	0	-
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-112.402	214.856	-13.531	88.923	88.923
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-11.147	-11.147	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	3.314
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-29.697
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-31.567
<b>Nedskrivninger og hensættelser i alt</b>	<b>263.437</b>	<b>1.100.453</b>	<b>990.353</b>	<b>2.354.243</b>	<b>5.269</b>
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	1.029	0	0	1.029	638

Note nr.

11	<b>Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat</b>				<b>Resultatførte nedskrivninger m.v.</b>	
<b>Nedskrivninger og hensættelser - fortsat</b>		<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>I alt</b>	
		1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	
<b>Pr. 31. december 2023</b>						
	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
	<b>Nedskrivninger og hensættelser i alt</b>	<b>399.251</b>	<b>1.062.292</b>	<b>873.046</b>	<b>2.334.589</b>	<b>5.792</b>
	Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	593	0	0	593	202
				<b>30. juni 2024</b>	<b>30. juni 2023</b>	<b>31. december 2023</b>
				1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>12</b>	<b>Standset renteberegning</b>					
	Udlån og andre tilgodehavender med standset rente beregning udgør på balancetidspunktet			<b>67.710</b>	<b>81.056</b>	<b>119.789</b>
<b>13</b>	<b>Obligationer til dagsværdi</b>					
	Statsobligationer			0	963.710	367.089
	Realkreditobligationer			6.132.791	6.713.940	6.246.164
	Andre obligationer			1.615.196	653.401	1.513.302
	<b>Obligationer til dagsværdi i alt</b>			<b>7.747.987</b>	<b>8.331.051</b>	<b>8.126.555</b>
	<b>Obligationer til dagsværdi fordelt efter ratingklasser</b>			Procent	Procent	Procent
	Aaa/AAA			79	88	82
	A1/A+			1	0	1
	A2/A			2	0	1
	A3/A-			1	3	3
	Baa1/BBB+			1	1	1
	Baa2/BBB			1	1	2
	Baa3/BBB-			1	0	0
	Ba1/BB+			2	0	0
	Ikke rated			12	7	10
	<b>I alt</b>			<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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. juni 2024 1.000 kr.	30. juni 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
<b>14</b>	<b>Aktier m.v.</b>			
	Børsnoterede på Nasdaq Copenhagen	50.780	52.910	45.377
	Investeringsforeningsbeviser	4.375	11.150	8.911
	Unoterede aktier optaget til dagsværdi	11.339	8.678	11.339
	Sektoraktier optaget til dagsværdi	1.348.885	1.302.734	1.405.318
	<b>Aktier m.v. i alt</b>	<b>1.415.379</b>	<b>1.375.472</b>	<b>1.470.945</b>
<b>15</b>	<b>Aktiver tilknyttet puljeordninger</b>			
	Kontantindeståender	8.426	4.784	136.038
	Obligationer:			
	Øvrige obligationer	1.408.498	1.390.302	1.532.816
	Obligationer i alt	1.408.498	1.390.302	1.532.816
	Aktier:			
	Øvrige aktier	376.448	755.556	541.782
	Investeringsforeningsbeviser	4.825.741	3.185.995	3.634.764
	Aktier i alt	5.202.189	3.941.551	4.176.546
	Andre poster	-25.565	-21.829	0
	<b>Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt</b>	<b>6.593.548</b>	<b>5.314.808</b>	<b>5.845.400</b>
<b>16</b>	<b>Immaterielle aktiver</b>			
	<b>Goodwill</b>			
	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
	<b>Goodwill i alt på balancetidspunktet</b>	<b>923.255</b>	<b>923.255</b>	<b>923.255</b>
	<b>Kunderelationer</b>			
	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	9.754	9.754	19.509
	Periodens nedskrivninger	0	0	11.493
	De samlede afskrivninger på balancetidspunktet	115.936	84.934	106.182
	<b>Kunderelationer i alt på balancetidspunktet</b>	<b>79.152</b>	<b>110.154</b>	<b>88.906</b>
	<b>Immaterielle aktiver i alt på balancetidspunktet</b>	<b>1.002.407</b>	<b>1.033.409</b>	<b>1.012.161</b>
<b>17</b>	<b>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker</b>			
	Anfordring	708.535	762.858	849.133
	Til og med 3 måneder	558.684	930.912	12.980
	Over 3 måneder og til og med 1 år	8.038	127.452	556.329
	Over 1 år og til og med 5 år	400.664	733.167	395.902
	Over 5 år	342.215	574.537	395.543
	<b>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>2.018.136</b>	<b>3.128.926</b>	<b>2.209.887</b>

Note nr.		30. juni 2024 1.000 kr.	30. juni 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
<b>18</b>	<b>Indlån og anden gæld</b>			
	Anfordring	33.737.363	36.303.558	33.012.187
	Indlån og anden gæld med opsigelse:			
	Til og med 3 måneder	4.218.463	1.843.781	4.572.111
	Over 3 måneder og til og med 1 år	3.552.249	4.088.053	3.049.221
	Over 1 år og til og med 5 år	2.192.754	594.061	2.895.405
	Over 5 år	3.523.518	2.654.339	3.252.171
	<b>Indlån og anden gæld i alt</b>	<b>47.224.347</b>	<b>45.483.792</b>	<b>46.781.095</b>
	Heraf dækkede indskud omfattet af Garantiformuen	56,3%	56,1%	56,0%
	Der fordeles således:			
	Anfordring	33.795.970	34.199.087	34.115.670
	Med opsigelsesvarsel	5.579.587	4.166.999	4.630.822
	Tidsindskud	2.680.398	3.431.894	3.168.922
	Lange indlånsaftaler	2.009.709	713.765	1.663.875
	Særlige indlånsformer	3.158.683	2.972.047	3.201.806
	<b>Indlån og anden gæld i alt</b>	<b>47.224.347</b>	<b>45.483.792</b>	<b>46.781.095</b>
<b>19</b>	<b>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</b>			
	Til og med 3 måneder	743.291	0	372.647
	Over 3 måneder og til og med 1 år	798.515	372.365	728.180
	Over 1 år og til og med 5 år	3.371.094	3.893.794	3.562.256
	Over 5 år	921.317	380.964	400.695
	<b>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt</b>	<b>5.834.217</b>	<b>4.647.123</b>	<b>5.063.778</b>
	Der fordeles således:			
	Preferred senior kapital	2.141.530	1.543.676	2.289.649
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-24.673	-35.457	-37.994
	<b>Preferred senior kapital i alt</b>	<b>2.116.857</b>	<b>1.508.219</b>	<b>2.251.655</b>
	Non-preferred senior kapital	3.822.555	3.265.238	2.911.643
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-105.195	-126.334	-99.520
	<b>Non-preferred senior kapital i alt</b>	<b>3.717.360</b>	<b>3.138.904</b>	<b>2.812.123</b>
	<b>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt</b>	<b>5.834.217</b>	<b>4.647.123</b>	<b>5.063.778</b>
<b>20</b>	<b>Efterstillede kapitalindskud</b>			
	Supplerende kapital:			
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 100 mio. euro, udløb 22. august 2029	745.765	744.730	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
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-5.165	-2.038	-6.185
	<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>2.040.600</b>	<b>1.542.692</b>	<b>2.039.110</b>

Note nr.		30. juni 2024 1.000 kr.	30. juni 2023 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
<b>21</b>	<b>Selskabskapital</b>			
	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
	<b>Ultimo</b>	<b>26.706.739</b>	<b>27.491.339</b>	<b>27.491.339</b>
	Heraf reserveret til senere annullering	627.800	380.500	758.610
	<b>Selskabskapital i alt</b>	<b>26.707</b>	<b>27.491</b>	<b>27.491</b>
<b>22</b>	<b>Egne kapitalandele</b>			
	Egne kapitalandele optaget i balancen til	0	0	0
	Markedsværdi udgør	732.019	371.960	752.162
	Antal egne aktier (stk.):			
	Primo	758.610	826.527	826.527
	Køb i perioden	1.218.453	1.084.589	1.824.656
	Salg i perioden	-564.659	-642.267	-1.004.246
	Annullering i perioden	-784.600	-888.327	-888.327
	<b>Ultimo</b>	<b>627.804</b>	<b>380.522</b>	<b>758.610</b>
	Heraf reserveret til senere annullering	627.800	380.500	758.610
	Pålydende værdi af beholdningen af egne aktier ultimo	628	381	759
	Egne aktiers andel af selskabskapitalen ultimo (%)	2,4	1,4	2,8
<b>23</b>	<b>Eventualforpligtelser m.v.</b>			
	<b>Eventualforpligtelser</b>			
	Finansgarantier	3.683.173	2.629.265	2.038.132
	Tabsgarantier for realkreditlån	1.360.640	2.012.065	1.821.326
	Tinglysnings- og konverteringsgarantier	1.300.994	1.679.216	1.863.058
	Sektorgarantier	108.764	104.485	105.830
	Øvrige eventualforpligtelser	636.079	791.161	636.445
	<b>Eventualforpligtelser i alt</b>	<b>7.089.650</b>	<b>7.216.192</b>	<b>6.464.791</b>
	<b>Andre forpligtende aftaler</b>			
	Uigenkaldelige kredittilsagn m.v.	275.341	112.387	328.148
	<b>Andre forpligtende aftaler i alt</b>	<b>275.341</b>	<b>112.387</b>	<b>328.148</b>
<b>24</b>	<b>Aktiver stillet som sikkerhed</b>			
	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	750.917	957.988	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.	194.486	248.414	157.872

Note  
nr.

## 25 Udlån og garantier fordelt på sektorer og brancher

	30. juni 2024		30. juni 2023		31. december 2023	
	mio. kr.	pct.	mio. kr.	pct.	mio. kr.	pct.
<b>Offentlige myndigheder</b>	<b>0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>2,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,0</b>
<b>Erhverv:</b>						
Landbrug, jagt og skovbrug						
Kvægbrug m.v.	509,6	0,9	561,2	1,0	650,3	1,1
Svinebrug m.v.	593,2	1,0	546,9	1,0	596,5	1,0
Øvrige landbrug, jagt og skovbrug	3.301,8	5,5	2.917,8	5,1	3.157,2	5,5
Fiskeri	672,7	1,1	701,1	1,2	673,1	1,2
Industri og råstofudvinding	2.604,3	4,4	2.009,4	3,5	2.263,2	4,0
Energiforsyning						
Vedvarende energi	3.509,1	5,9	2.974,6	5,2	3.033,1	5,3
Øvrig energiforsyning	300,7	0,5	99,6	0,2	122,5	0,2
Bygge og anlæg	2.825,5	4,7	2.431,6	4,2	2.677,6	4,7
Handel	2.326,4	3,9	2.495,8	4,4	2.264,8	4,0
Transport, hoteller og restauranter	1.083,4	1,8	827,4	1,4	799,6	1,4
Information og kommunikation	128,3	0,2	148,1	0,3	136,9	0,2
Finansiering og forsikring	7.373,5	12,4	7.763,1	13,6	7.272,0	12,7
Fast ejendom						
Ejendomsfinansiering u. foranstående kreditorer	7.966,5	13,4	8.194,3	14,3	8.156,3	14,2
Anden ejendomsfinansiering	2.537,6	4,3	2.849,2	5,0	2.435,4	4,3
Øvrige erhverv	3.709,4	6,2	3.825,6	6,7	3.727,3	6,5
<b>Erhverv i alt</b>	<b>39.442,0</b>	<b>66,2</b>	<b>38.345,7</b>	<b>67,1</b>	<b>37.965,8</b>	<b>66,3</b>
Heraf andel til SMV'er (i %-point)	32.352,5	54,3	33.961,9	59,4	33.347,3	58,2
<b>Privat</b>	<b>20.131,3</b>	<b>33,8</b>	<b>18.804,2</b>	<b>32,9</b>	<b>19.318,2</b>	<b>33,7</b>
<b>I alt</b>	<b>59.574,1</b>	<b>100,0</b>	<b>57.151,9</b>	<b>100,0</b>	<b>57.285,7</b>	<b>100,0</b>

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.
<b>Pr. 30. juni 2024</b>						
<b>Kreditkvalitet*</b>						
Høj	63.243.113	16.850	0	0	63.259.963	74,7
Mellem	12.282.056	2.404.849	0	0	14.686.905	17,4
Lav	1.405.550	3.997.104	0	0	5.402.654	6,4
Kreditforringet	-	-	1.139.281	146.468	1.285.749	1,5
<b>I alt</b>	<b>76.930.719</b>	<b>6.418.803</b>	<b>1.139.281</b>	<b>146.468</b>	<b>84.635.271</b>	<b>100,0</b>
<b>Nedskrivninger m.v.</b>						
Individuelle					834.387	35,2
Modelberegnete					587.516	24,8
Ledelsesmæssige skøn					951.574	40,0
<b>I alt</b>	<b>470.543</b>	<b>1.106.100</b>	<b>709.436</b>	<b>87.398</b>	<b>2.373.477</b>	<b>100,0</b>
<b>Pr. 30. juni 2023</b>						
<b>Kreditkvalitet*</b>						
Høj	60.470.565	211.785	0	0	60.682.350	74,1
Mellem	11.133.865	2.486.795	0	0	13.620.660	16,6
Lav	1.411.794	4.533.973	0	0	5.945.767	7,3
Kreditforringet	-	-	1.434.877	227.957	1.662.834	2,0
<b>I alt</b>	<b>73.016.224</b>	<b>7.232.553</b>	<b>1.434.877</b>	<b>227.957</b>	<b>81.911.611</b>	<b>100,0</b>
<b>Nedskrivninger m.v.</b>						
Individuelle					1.012.162	43,0
Modelberegnete					499.258	21,2
Ledelsesmæssige skøn					842.823	35,8
<b>I alt</b>	<b>263.437</b>	<b>1.100.453</b>	<b>860.825</b>	<b>129.528</b>	<b>2.354.243</b>	<b>100,0</b>
<b>Pr. 31. december 2023</b>						
<b>Kreditkvalitet*</b>						
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
<b>I alt</b>	<b>74.206.719</b>	<b>6.739.687</b>	<b>1.297.358</b>	<b>161.384</b>	<b>82.405.148</b>	<b>100,0</b>
<b>Nedskrivninger m.v.</b>						
Individuelle					887.901	38,0
Modelberegnete					496.720	21,3
Ledelsesmæssige skøn					949.968	40,7
<b>I alt</b>	<b>399.251</b>	<b>1.062.292</b>	<b>772.194</b>	<b>100.852</b>	<b>2.334.589</b>	<b>100,0</b>

\* 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 Finanstilsynet 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 og fra og med 2019 for den fusionerede bank.

	<b>30. juni 2024</b>	<b>30. juni 2023</b>	<b>31. december 2023</b>
Beregningsgrundlag, antal aktier (stk.)	26.078.939	27.110.839	26.732.729



	1/1-30/6 2024	1/1-30/6 2023	1/1-31/12 2023
<b>Resultatopgørelsen i sammendrag (mio. kr.)</b>			
Netto renteindtægter	1.363	1.175	2.540
Udbytte af aktier m.v.	119	90	90
Netto gebyr- og provisionsindtægter	508	458	936
Netto rente- og gebyrindtægter	1.990	1.723	3.566
Kursreguleringer	+89	+49	+253
Andre driftsindtægter	3	0	6
Udgifter til personale og administration	497	460	939
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	16	16	33
Andre driftsudgifter	5	5	10
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	+1	-5	-6
Resultat før skat	1.565	1.286	2.837
Skat	384	306	682
Resultat efter skat	1.181	980	2.155
	<b>30. juni 2024</b>	<b>30. juni 2023</b>	<b>31. december 2023</b>
<b>Hovedtal fra balancen (mio. kr.)</b>			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	52.535	49.996	50.881
Indlån og anden gæld inkl. puljeordninger	53.818	50.799	52.626
Efterstillede kapitalindskud	2.041	1.543	2.039
Egenkapital	10.593	9.647	10.451
Balancesum	75.616	71.012	73.520

# Finanstilsynets officielle nøgletal m.v. for danske pengeinstitutter

		1/1-30/6 2024	1/1-30/6 2023	1/1-31/12 2023
<b>Kapitalprocenter:</b>				
Samlet kapitalprocent	pct.	19,3	20,7	23,0
Kernekapitalprocent	pct.	15,5	17,7	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.	28,0	27,5	28,9
<b>Indtjening:</b>				
Egenkapitalforrentning før skat	pct.	14,9	13,6	28,7
Egenkapitalforrentning efter skat	pct.	11,2	10,4	21,8
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	4,03	3,65	3,87
Omkostningsprocent	pct.	24,8	26,2	25,2
Afkastningsgrad	pct.	1,6	1,4	2,9
<b>Markedsrisiko:</b>				
Renterisiko	pct.	0,9	0,5	0,5
Valutaposition	pct.	1,6	0,7	0,6
Valutarisiko	pct.	0,0	0,0	0,0
<b>Likviditetsrisiko:</b>				
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	pct.	208,0	206,6	254,0
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	pct.	119,1	121,2	122,7
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	pct.	101,9	102,2	100,9
<b>Kreditrisiko:</b>				
Udlån i forhold til egenkapital		5,0	5,2	4,9
Udlånsvækst	pct.	3,3	20,7	5,0
Summen af store eksponeringer (< 175%)	pct.	128,9	124,7	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	0,1	0,2
<b>Aktieafkast:</b>				
Resultat pr. aktie <sup>1/3</sup>	kr.	4.471	3.530	7.814
Indre værdi pr. aktie <sup>1/2</sup>	kr.	40.620	35.584	39.095
Udbytte pr. aktie <sup>1</sup>	kr.	0	0	1.000
Børskurs i forhold til resultat pr. aktie <sup>1/3</sup>		26,1	27,7	12,7
Børskurs i forhold til indre værdi pr. aktie <sup>1/2</sup>		2,9	2,7	2,5

<sup>1</sup> Beregnet på grundlag af aktiestykstørrelse på 100 kroner.

<sup>2</sup> Beregnet med udgangspunkt i antal aktier i omløb ultimo.

<sup>3</sup> 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 halvårsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for perioden 1. januar - 30. juni 2024.

Halvårsrapporten 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 halvårsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 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 halvårsrapporten, 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 7. august 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