

DELÅRSRAPPORT

1. KVARTAL

2021



RørosBanken

RørosBanken Røros Sparebank

Kvartalsrapport 1-2021

Regnskapsprinsipp

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer av årsregnskapet for 2020, herunder overgangen til IFRS-regnskap fra 01.01.2020. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år er litt lavere enn i 2020, i alt 28,5 mill. kroner mot 29,3 i 2020. Rentenetto er 1,65 % av gfk mot 1,96 % i fjor. Provisjonsinntekter er økt fra 9,0 mill. kroner i 2020 til 11,3 mill. kroner i år. Den største forbedringen kommer fra returprovisjon forsikring for 2020 som er utbetalt i 2021.

Driftskostnadene øker med 1,0 mill. kroner til 19,0 mill. og utgjør 1,10 % av gfk, (1,19 % året før). Inntektene fra valuta og verdipapirforvaltningen (obligasjoner og aksjer/egenkapitalbevis) er kraftig forbedret fra -8,7 mill. kroner i 2020 til 0,3 mill. kroner i år. Den store forskjellen kommer fra nedskrivning på bankens obligasjons- og aksjeportefølje pr. utgangen av Q1 2020. Resultat før tap og skatt utgjør 21,9 mill. kroner mot 10,9 mill. i fjor på samme tid.

Sett i lys av Covid 19-pandemien er det nå en usikker tid og det forventes en vesentlig økning i mislighold og tap. Ved hjelp av en

kvalifisert vurdering på gruppenivå av bransjers ulike risikoer, økte banken sine nedskrivninger i steg 1 og steg 2 med 7,1 mill. kroner i første kvartal 2020. Det er ikke gjort endring på denne avsetningen. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av første kvartal 2021 er 30,9 mill. kroner mot 22,8 mill. kroner i 2020. Resultatmessig tap i første kvartal blir 5,8 mill. kroner mot et tap på 4,9 mill. kroner i 2020. Etter en beregnet skattekostnad på 4,2 mill. kroner får banken et resultat etter skatt på 11,9 mill. kroner i første kvartal mot 3,9 mill. kroner i 2020.

Det er i første kvartal bokført en verdiendring på egenkapitalinstrumenter med 1,3 mill. kroner. Beløpet resultatføres over utvidet resultat og øker fond for urealisert gevinst på balansen.

Balanseutvikling

Utlån i egen balanse er økt med 169 mill. til 5.628 mill. kroner siden årsskiftet. Siste 12 mnd. er veksten 460 mill. kroner.

Utlån i Eika Bolig Kreditt er redusert med netto 16 mill. kroner siste 3 mnd. Total portefølje i EBK utgjør 1.688 mill. kroner. Det er en økning med 0,9 % fra årsskiftet. Utlån i EBK utgjør etter dette 29,8 % av alle personmarkedslån.

Utlån til bedriftsmarkedet, 1.683 mill. kroner er en økning med 33 mill. kroner siden årsskifte og en vekst på 117 mill. kroner siste 12 mnd. Bedriftsmarkedet utgjør nå 29,7 % av alle lån i egen balanse.

Utviklingen i misligholdte lån viser en nedgang fra 6,1 mill. kroner 31.12.20 til 1,6 mill. kroner. Utviklingen av kredittforringede lån (tidligere tapsutsatte lån) viser en økning fra 31,9 mill. kroner 31.12.20 til 49,3 mill. kroner. Av dette beløpet er 7,1 mill. kroner nedskrevet i steg 3. Bankens samlede nedskrivninger er økt med 5,9 mill. kroner siste kvartal, til samlet 30,9 mill. kroner.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 8.800 mill. kroner. En 12-mnd vekst på 1.100 mill. kroner (opp 14,2 %).

Kundeinnskuddene er økt med 400 mill. (opp 9,0 %) hittil i år og en vekst på 872 mill. kroner siste 12 mnd. (opp 21,8 %). Innskuddsdekning egen balanse er 85,8 % (76,8 %). Innskuddsdekning inklusive EBK er 66,1 % (58,9 %). Den kraftige innskuddsveksten siste 6 mnd. kommer fra nye vergemålskunder.

De neste 12 mnd. kommer i alt 313 mill. kroner av vår obligasjonsgjeld og F-lån til forfall. Det første, 100 mill. kroner i F-lån den 06.04.21.

Det er i 1.kvartal både utstedt nytt lån og gjort tilbakekjøp i utestående lån. Nytt 5 års obligasjonslån på 100 mill. kroner ble tatt opp i februar med rente NIBOR + 0,60 %. Netto obligasjonsgjeld er i første kvartal redusert med 92 mill. kroner.

RørosBanken har pr. 30.3. tatt opp F-lån med 190 mill. kroner.

Bankens LCR er på 139,6 %. Likviditet er generelt tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Eksklusive årets overskudd er bankens bokførte egenkapital på 786,9 mill. kroner. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 669 mill. kroner, ren kjernekapitaldekning på 17,92 % (18,22 % i 2020). Inkludert fondsobligasjon på 60 mill. og et ansvarlig lån på 80 mill. kroner får banken en kjernekapital på 729 mill. kroner, kjernekapitaldekning på 19,52 % (19,95 % i 2020) og sum ansvarlig kapital på 809 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 21,67 % (22,32 % i 2020).

Konsolidert kapitaldekning

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende

gruppe. For RørosBanken betyr det en forholdsmessig konsolidering med eierandel i Eika Gruppen AS (1,99%) og Eika Boligkreditt AS (1,83%). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 17,38 % (17,70 %), konsolidert kjernekapitaldekning 18,99 % (19,58 %) og konsolidert kapitaldekning 21,12 % (21,77 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Norges Bank har i sin pengepolitiske rapport Q1 2021 fremhevet at Koronapandemien har ført til et kraftig tilbakeslag i norsk økonomi. Lave renter bidrar til å dempe tilbakeslaget og reduserer faren for mer langvarige konsekvenser for produksjon og sysselsetting. Det er imidlertid stor usikkerhet for den videre gjenoppbyggingen i økonomien. Smittespredningen og strengere smittevern har bidratt til å dempe den økonomiske aktiviteten. Styringsrenten er uendret og ligger fremdeles på null prosent. Norges Bank vurderer imidlertid utsiktene og risikobildet slik at styringsrenten vil mest sannsynlig bli satt opp i løpet av andre halvår.

Lokalt næringsliv har blitt rammet ulikt under første kvartal. Hotel og serveringssteder har delvis vært nedstengt med permitteringer som resultat. De næringer som er avhengig av reiselivet har blitt hardt rammet. Grunnet strenge restriksjoner ble Femundløpet, Rørosmartnan, Norgescup i skiskyting mfl. avlyst. Imidlertid er det en rekke virksomheter som i perioden har levert gode tall.

Røros, 26.04.2021

Erling Mjelva
styreleder

John Birger Tronsaune
styrets nestleder

Bente Sundt
styremedlem

Nils Martin Tidemann
styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
styremedlem

Lillian Sandnes
styremedlem

Ståle Fredheim
styremedlem
ansattrepresentant

Even Kokkvoll
adm. banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	1. kv. 2021	1. kv. 2020	01.01.- 31.03.2021	01.01.- 31.03.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		39.409	50.400	39.409	50.400	170.044
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.433	3.098	1.433	3.098	7.858
Rentekostnader og lignende kostnader		12.289	24.111	12.289	24.111	63.480
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28.553	29.387	28.553	29.387	114.422
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.328	9.009	11.328	9.009	33.983
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		578	764	578	764	2.860
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.076	210	1.076	210	16.468
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	321	-9.139	321	-9.139	-1.902
Andre driftsinntekter		216	98	216	98	293
Netto andre driftsinntekter		12.363	-586	12.363	-586	45.982
Lønn og andre personalkostnader		9.921	9.576	9.921	9.576	39.174
Andre driftskostnader		8.614	7.844	8.614	7.844	34.749
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		420	462	420	462	1.574
Sum driftskostnader		18.955	17.882	18.955	17.882	75.497
Resultat før tap		21.961	10.919	21.961	10.919	84.907
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	5.866	4.934	5.866	4.934	7.050
Resultat før skatt		16.095	5.985	16.095	5.985	77.857
Skattekostnad		4.227	2.058	4.227	2.058	16.991
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.868	3.927	11.868	3.927	60.866
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-4.902
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	1.300	0	1.300	0	10.839
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.300	0	1.300	0	5.937
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		13.168	3.927	13.168	3.927	66.803
Resultat per egenkapitalbevis		1,88	5,60	1,88	5,60	9,54

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.350	5.660	3.892
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		254.786	138.806	254.322
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	5.627.891	5.167.085	5.458.870
Rentebærende verdipapirer	Note 8	589.338	456.674	545.817
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	605.098	326.477	503.283
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	4.131	2.800	4.131
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		21.017	21.065	21.437
Andre eiendeler		6.725	7.121	10.738
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		7.112.336	6.125.688	6.802.490

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.21	31.03.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		241.048	160.898	241.927
Innskudd fra kunder		4.856.537	3.984.069	4.456.975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	1.024.619	1.056.550	1.115.408
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		17.328	37.281	22.423
Pensjonsforpliktelser		13.660	10.868	13.660
Forpliktelser ved skatt		12.257	0	17.637
Andre avsetninger		647	0	753
Ansvarlig lånekapital	Note 9	80.268	80.420	80.277
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		6.246.364	5.330.086	5.949.060
Innskutt egenkapital		70.000	70.000	70.000
Opptjent egenkapital		724.104	661.169	723.430
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.506	60.000
Periodens resultat etter skatt		11.868	3.927	0
Sum egenkapital		865.972	795.602	853.430
Sum gjeld og egenkapital		7.112.336	6.125.688	6.802.490

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebank-ens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	70.000	0	229	60.000	648.907	8.584	0	0	3.591	62.119	0	0	853.430
Resultat etter skatt												11.868	11.868
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg										1.300			1.300
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.300	0	11.868	13.168
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					-626								-626
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 31.03.2021	70.000	0	229	60.000	648.281	8.584	0	0	3.591	63.419	0	11.868	865.972
Egenkapital 31.12.2019	70.000	0	229	0	607.508	3.340	0	0	0	0	0	0	681.077
Overgang til IFRS				60.000	-4.275	-505			54.871				110.091
Egenkapital 01.01.2020	70.000	0	229	60.000	603.233	2.835	0	0	54.871	0	0	0	791.168
Resultat etter skatt												3.924	3.924
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg													0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.924	3.924
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					506								506
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 31.03.2020	70.000	0	229	60.506	603.233	2.835	0	0	54.871	0	0	3.924	795.598

Noter

Note 1 - Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og et rådgivningskontor i Oslo.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2021 – 31.03.2021

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 1.kvartal er ikke revisorbekreftet og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i overgangsnoten i årsrapport for 2019. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap, bortsett fra ny misligholdsdefinisjon og IFRS 16. IFRS-regelverket krever at finansielle eiendeler måles til virkelig verdi, det vil isolert sett bidra til mer volatil resultat.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note generelle regnskapsprinsipper i overgangsnote i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Primærnæringer og industri (mat, drikke, fôr)

2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: banken har ingen med vesentlig eksponering
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Eiendom, bygg og anlegg, industri (andre)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Reisebyrå/turisme, varehandel (øvrige).
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Overnatting og servering

Hver grad av risiko (1–5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 6,2 mill. kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 6.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Likevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet har økt med 0,9 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 6.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 7).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden.

RørosBankens avdelingskontor i Oslo holder til i leide lokaler. Banken har ingen andre vesentlige leieavtaler over 1 år ved innføringen av IFRS 16.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital er uvesentlig ved implementering.

Leieforpliktelse	Årlig leie	Utløp leieperiode	Samlet leieforpliktelse 01.01.21
Parkveien 53A	703	31.08.2025	3.180

Benyttet diskonteringsrente for avtalen er 2%. Felleskostnader er ikke medtatt ved beregning av fremtidig forpliktelse iht. IFRS 16. Leiebetalingen forfaller kvartalsvis. Implementeringen vil bli foretatt pr. 30.6.2021. Implementeringseffekten anses å ha uvesentlig betydning for regnskapstallene for 1.kvartal 21.

Note 3 – Tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60% eies av Røros Kommune. Selskapet hadde i 2020 et årsresultat på 2.556 TNOK.

RørosBanken eier også 50 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Resterende 50 % eies av Tolga–Os Sparebank. Selskapet hadde i 2020 et årsresultat på 940 TNOK.

31.3.21							Netto	Resultatandel -	Utgående
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	kapitalendring	kostnad/+inntekt	balanse	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	2.295	726	2.335	
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	50 %	500	-	1.296	508	1.796	
Sum investering i tilknyttet selskap				540				4.131	

31.3.20							Netto	Resultatandel -	Utgående
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	kapitalendring	kostnad/+inntekt	balanse	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	760	59	800	
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	50 %	500	-	1.500	-243	2.000	
Sum investering i tilknyttet selskap				540				2.800	

Note 4 – Misligholdte og kredittforringede engasjement

Mislighold over 90 dager

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.557	18.023	6.860
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	3	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	-689
Netto misligholdte engasjementer	1.557	18.026	6.171

Andre kredittforringede

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.830	483	5.553
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	49.596	4.571	30.416
Nedskrivninger i steg 3	-7.106	-1.100	-4.028
Netto andre kredittforringede engasjement	49.320	3.954	31.941

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Landbruk	152.370	152.832	158.416
Industri	64.309	95.329	79.019
Bygg, anlegg	164.514	272.835	240.307
Varehandel	44.122	49.694	30.061
Transport	54.172	46.452	53.322
Eiendomsdrift etc	830.169	814.899	957.900
Annen næring	373.389	134.160	131.098
Sum næring	1.683.045	1.566.201	1.650.123
Personkunder	3.975.785	3.623.704	3.833.753
Brutto utlån	5.658.830	5.189.906	5.483.876
Steg 1 nedskrivninger	-2.900	-2.348	-2.757
Steg 2 nedskrivninger	-20.932	-19.373	-17.534
Steg 3 nedskrivninger	-7.106	-1.100	-4.717
Netto utlån til kunder	5.627.892	5.167.085	5.458.868
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.688.477	1.574.246	1.704.429
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.316.369	6.741.331	7.163.297

Note 6 – Nedskrivninger

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

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

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

PERSONMARKEDET

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	426	4.199	1.837	6.463
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-115	0	-110
Overføringer til steg 2	-20	400	0	380
Overføringer til steg 3	-1	-89	281	191
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	99	441	0	540
Utlån som er fraregnet i perioden	-19	-116	-292	-427
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	-362	-173	-540
Andre justeringer	58	20	0	77
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	543	4.379	1.653	6.575

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.511.889	310.633	11.231	3.833.753
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	21.572	-21.572	0	0
Overføringer til steg 2	-68.789	68.789	0	0
Overføringer til steg 3	-259	-2.215	2.475	0
Nye utlån utbetalt	320.429	2.748	0	323.177
Utlån som er fraregnet i perioden	-167.992	-7.835	-5.319	-181.145
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	3.616.851	350.547	8.387	3.975.785

BEDRIFTSMARKEDET

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.330	13.334	2.880	18.544
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45	-795	0	-751
Overføringer til steg 2	-286	3.319	0	3.033
Overføringer til steg 3	0	-219	2.574	2.355
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	70	737	663	1.470
Utlån som er fraregnet i perioden	-81	-47	-663	-791
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	201	218	0	419
Andre justeringer	78	7	0	85
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.357	16.554	5.453	24.365

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.261.327	366.464	22.332	1.650.123
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.991	-24.991	0	0
Overføringer til steg 2	-163.804	163.804	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.064	10.064	0
Nye utlån utbetalt	73.452	1.751	0	75.204
Utlån som er fraregnet i perioden	-35.058	-6.959	-112	-42.129
Konstaterte tap			-152	-152
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	1.160.909	490.005	32.132	1.683.046

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	158	185	0	343
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-56	0	-49
Overføringer til steg 2	0	6	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	25	11	0	36
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-20	-90	0	-111
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	16	0	11
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	166	72	0	238

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	227.955	31.283	0	259.239
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.321	-8.321	0	0
Overføringer til steg 2	-810	810	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/andre ubenyttede kreditter og garantier	36.567	26	0	36.593
Engasjement som er fraregnet i perioden	-33.033	-3.701	292	-36.442
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	239.000	20.098	292	259.390

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.390	-9.100	-5.483
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3.438	14.072	12.677
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	152	42	99
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-115	-80	-243
Tapskostnader i perioden	5.865	4.934	7.050

Note 7 – Segmentinformasjon

RørosBanken har ikke utarbeidet segmentinformasjon pr 31.03.21.

Note 8 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 – Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 – Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 – Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	571.106	18.232		589.338
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4.519	398.772		403.291
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.630	195.177	201.807
Sum	575.625	423.634	195.177	1.194.436

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01		193.947
Realisert gevinst/tap		-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio SDC)		(70)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		1.300
Investering		
Salg		-
Utgående balanse	-	195.177

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	428.991	26.232		455.223
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3.309	131.421		134.730
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.735	187.812	194.547
Sum	432.300	164.388	187.812	784.500

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01		188.112
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg		(300)
Utgående balanse	-	187.812

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO001-0766934	06.06.2016	06.06.2021	8.000	8.000	119.000	99.000	3 mnd. NIBOR + 1,30 %
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	115.000	115.000	115.000	115.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	100.000	100.000	200.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	200.000	200.000	100.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	200.000	200.000	150.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	200.000	200.000	200.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	100.000	100.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0804628	31.08.2017	31.08.2020	100.000	-	70.000	0	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
Påløpt ikke kapitalisert rente 31.12		05.09.2022	0	1.619	2.550	1.408	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.024.619	1.056.550	1.115.408	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.268	80.420	80.277	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.268	80.420	80.277	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2020				31.03.2021
Obligasjonsgjeld	1.115.408	100.000	-191.000	211	1.024.619
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.115.408	100.000	-191.000	211	1.024.619
Ansvarlige lån	80.277	0	0	-9	80.268
Fondsobligasjoner	60.000	0	0	0	60.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	140.277	0	0	-9	140.268

Note 10 – Kapitaldekning

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	648.281	603.234	648.907
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	2.704	2.834	2.704
Fond for urealiserte gevinster	65.710	54.871	65.710
Sum egenkapital	786.924	731.168	787.550
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-1.199	0	-1.052
Fradrag i ren kjernekapital	-116.676	-116.978	-116.265
Ren kjernekapital	669.049	614.190	670.233
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	0	-1.679	-1.201
Sum kjernekapital	729.049	672.511	729.032
Ansvarlig lånekapital	80.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	80.000	80.000	80.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	809.049	752.511	809.032
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	17.239	1.216	8.225
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.396	5.153	5.409
Foretak	361.478	446.732	337.852
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.507.725	2.374.503	2.506.808
Forfalte engasjementer	95.472	22.356	22.667
Høyrisiko engasjementer	127.680	0	120.962
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.908	37.563	43.876
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	36.030	6.918	5.901
Andeler verdipapirfond	63.771	30.375	63.529
Egenkapitalposisjoner	96.355	88.880	100.285
Øvrige engasjementer	101.952	106.421	99.261
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.457.006	3.120.117	3.314.775
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	277.130	250.681	277.130
Beregningsgrunnlag	3.734.136	3.370.798	3.591.905
Kapitaldekning i %	21,67 %	22,32 %	22,52 %
Kjernekapitaldekning	19,52 %	19,95 %	20,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,92 %	18,22 %	18,66 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,16 %	10,85 %	10,64 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,99 % i Eika Gruppen AS og på 1,83 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	782.728	728.929	784.242
Kjernekapital	855.245	800.250	856.757
Ansvarlig kapital	951.005	896.569	952.521
Beregningsgrunnlag	4.502.903	4.117.387	4.374.626
Kapitaldekning i %	21,12 %	21,78 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	18,99 %	19,44 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,38 %	17,70 %	17,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,13 %	9,15 %	9,42 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2021 70.000.000 kroner fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.20, tilsvarende for 2020 med utgangspunkt i eierandelsbrøk 31.12.19.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	70.000	70.000
Overkursfond	229	229
Utevningsfond	2.704	2.835
Sum eierandelskapital (A)	72.933	73.064
Sparebankens fond	648.907	603.234
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	648.907	603.234
Fond for urealiserte gevinster	67.010	54.871
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Betalte renter fondsobligasjon	-626	506
Avsatt utbytte, ikke utbetalt	5.880	
Udisponert resultat	11.868	3.927
Sum egenkapital	865.972	795.602
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,10 %	10,80 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,40	
Samlet utbytte	5.880	

20 største egenkapitalbevis eiere 31.03.2021	Antall EK-bevis	Eierandel
Bjugn Sparebank	52.000	7,40 %
Per Magne Langen	30.700	4,40 %
Frian AS	25.100	3,60 %
Jan Tamnes	19.900	2,80 %
Fevang AS	17.500	2,50 %
Liv Marie Engan	17.300	2,50 %
Per Arne Utne	16.600	2,40 %
Byehjørnet AS	16.500	2,40 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,90 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,80 %
A1 Holding AS	12.100	1,70 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,50 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,40 %
Bjørn Kosberg	8.800	1,30 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,20 %
Torhild Geitle	8.700	1,20 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,20 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,20 %
Arnfinn Viken	8.700	1,20 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,20 %
Sum 20 største	314.700	45,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	385.300	55,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

20 største egenkapitalbevis eiere 31.03.2020	Antall EK-bevis	Eierandel
Bjugn Sparebank	52.000	7,40 %
Per Magne Langen	30.700	4,40 %
Frian AS	25.100	3,60 %
Jan Tamnes	19.900	2,80 %
Fevang AS	17.500	2,50 %
Liv Marie Engan	17.300	2,50 %
Per Arne Utne	16.600	2,40 %
Byehjørnet AS	16.500	2,40 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,90 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,80 %
A1 Holding AS	12.100	1,70 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,50 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,40 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,30 %
Torhild Geitle	8.700	1,20 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,20 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,20 %
Arnfinn Viken	8.700	1,20 %
Bjørn Kosberg	8.700	1,20 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,20 %
Sum 20 største	314.600	45,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	385.400	55,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Note 12 - Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.03.2021	31.03.2020	03.12.2020
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	48,0 %	47,4 %	50,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,0 %	7,8 %	7,0 %
Egenkapitalavkastning*	5,6 %	2,1 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,5 %	22,5 %	29,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,20 %	-0,27 %	-0,27 %
Utlånsmargin hittil i år	2,41 %	2,78 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,65 %	1,96 %	1,81 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,69 %	0,26 %	0,96 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,7 %	30,2 %	30,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,8 %	30,3 %	30,8 %
Innskuddsdekning	85,8 %	76,8 %	81,3 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,92 %	18,22 %	18,66 %
Kjernekapitaldekning	19,52 %	19,95 %	20,30 %
Kapitaldekning	21,67 %	22,32 %	22,52 %
Leverage ratio	10,16 %	10,85 %	10,64 %
Likviditet			
LCR	140	119	141
NSFR	145	139	140