

DELÅRSRAPPORT

3. KVARTAL

2021



RørosBanken

RørosBanken Røros Sparebank

Kvartalsrapport 3-2021

Regnskapsprinsipp

Delårsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse 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 høyere enn i 2020, i alt 87,1 mill. kroner mot 84,2 i 2020. Rentenetto er 1,62 % av gfk mot 1,81 % i fjor. Provisjonsinntekter er økt fra 24,2 mill. kroner i 2020 til 29,9 mill. kroner i år. Den største forbedringen kommer fra returprovisjon forsikring og provisjon Eika Boligkreditt. Driftskostnadene øker med 7,4 mill. kroner til 60,7 mill. og utgjør 1,13 % av gfk, (1,14 % året før). Hittil i år det det utgiftsført 2,9 mill. kroner til den kommende datakonvertering, beløpet i 2020 var 0. Inntektene fra valuta og verdipapirforvaltningen (obligasjoner og aksjer/egenkapitalbevis) er kraftig forbedret fra -4,3 mill. kroner i 2020 til 1,3 mill. kroner i år. Den store forskjellen kommer fra nedskrivning på bankens obligasjons- og aksjeportefølje pr. utgangen av Q3 2020. Resultat før tap og skatt utgjør 68,5 mill. kroner mot 63,4 mill. i fjor på samme tid.

Sett i lys av Covid 19-pandemien er det fortsatt en usikker tid og det forventes en 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. Som en konsekvens av endret og strammere beregning på forventet tap for PM-kunder ble avsetningen redusert med 0,9 mill. kroner i andre kvartal 2021. Det gjenstår fortsatt 6,2 mill. kroner i avsetning fra 2020. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av tredje kvartal 2021 er 34,5 mill. kroner mot 10,5 mill. kroner i 2020. Resultatmessig tap hittil i år er 9,3 mill. kroner, tilsvarende i 2020 var et tap på 5,9 mill. kroner. Etter en beregnet skattekostnad på 12,1 mill. kroner får banken et ordinært resultat etter skatt på 47,1 mill. kroner ut tredje kvartal mot 45,7 mill. kroner i 2020. Det er i tredje kvartal bokført en verdiendring på egenkapitalinstrumenter med 4,8 mill. kroner. Beløpet resultatføres over utvidet resultat og øker fond for urealisert gevinst på balansen. Samlet utvidet resultat ut tredje kvartal blir 51,9 mill. kroner mot 34,6 mill. kroner i 2020.

Balanseutvikling

Utlån i egen balanse har økt med 593 mill. til 6.077 mill. kroner siden årsskiftet. Siste 12 mnd. er veksten 760 mill. kroner eller 14 %. Av dette har personmarkedet en utlånsvekst på 673 mill. kroner (18,5 %) siste 12 mnd. og bedriftsmarkedet en utlånsvekst på 87 mill. kroner (5,2 %) siste 12 mnd. Bedriftsmarkedet utgjør nå 28,7 % av alle lån i egen balanse. Utlån i Eika Boligkreditt er redusert med netto 13 mill. kroner siden årsskifte. Total portefølje i EBK utgjør 1.691 mill. kroner. Utlån i EBK utgjør etter dette 28,1 % av alle personmarkedslån. Samlet utlånsvekst inkl. EBK siste 12 mnd. er 10,1 % (710 mill. kroner).

Utviklingen i misligholdte lån viser en utvikling fra 6,2 mill. kroner 31.12.20 til 6,8 mill. kroner. Utviklingen av kredittforringede lån (tidligere tapsutsatte lån) viser en økning fra 31,9 mill. kroner 31.12.20 til 70,8 mill.

kroner. Av dette beløpet er 9,5 mill. kroner nedskrevet i steg 3.

Kundeinnskuddene er økt med 811 mill. (opp 18,2 %) hittil i år og en vekst på 1.084 mill. kroner siste 12 mnd. (opp 25,9 %). Innskuddsdekning egen balanse er 86,7 % (78,7 % i 2020). Innskuddsdekning inklusive EBK er 67,8 % (59,3 %). Den kraftige innskuddsveksten siste 12 mnd. kommer fra nye vergemålskunder i første halvår, denne veksten har nå flatet ut.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 9.014 mill. kroner. En 12-mnd vekst på 887 mill. kroner (opp 10,9 %).

De neste 12 mnd. kommer i alt 145 mill. kroner av vår obligasjonsgjeld til forfall. Det første, 45 mill. kroner den 22.3.22. Det er i 3.kvartal innfridd F-lån med 90 mill. kroner og tilbakekjøpt obligasjonslån med 70 mill. kroner. Bankens LCR er på 141,6 %. Likviditet er tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Eksklusive årets overskudd er bankens bokførte egenkapital på 850,5 mill. kroner. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 665,7 mill. kroner, ren kjernekapitaldekning på 17,29 % (17,69 % i 2020).

Inkludert fondsobligasjon på 60 mill. og et ansvarlig lån på 80 mill. kroner får banken en kjernekapital på 724,5 mill. kroner, kjernekapitaldekning på 18,82 % (19,38 % i 2020) og sum ansvarlig kapital på 804,5 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 20,89 % (21,69 % 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 16,77 % (17,09 %), konsolidert kjernekapitaldekning 18,34 % (18,78 %) og konsolidert kapitaldekning 20,41 % (21,06 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Norges Bank satte opp styringsrenten gjeldende fra 24. september til 0,25%. Neste rentebeslutning offentliggjøres 4. november. RørosBanken har varslet sine lånekunder om en renteøkning med inntil 0,25%.

Næringslivet i regionen bærer nå preg av økt aktivitet som følge av gjenåpning etter strenge regler i forbindelse med pandemien. Det planlegges for større arrangementer som vil få ringvirkninger for næringslivet.

Røros, 26.10.2021

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

Beløp i tusen kroner	Noter	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	3. kv. 2021	3. kv. 2020	2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		119.543	130.406	40.695	38.578	170.044
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		4.055	6.638	1.309	1.292	7.858
Rentekostnader og lignende kostnader		36.504	52.888	12.328	11.590	63.480
Netto renteinntekter		87.094	84.156	29.676	28.280	114.422
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		29.903	24.243	9.406	7.689	33.983
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.824	2.194	633	811	2.860
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12.253	14.703	115	1.039	16.468
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.312	-4.365	704	1.964	-1.902
Andre driftsinntekter		456	148	96	25	293
Netto andre driftsinntekter		42.100	32.535	9.688	9.906	45.982
Sum driftsinntekter		129.194	116.691	39.364	38.186	160.404
Lønn og andre personalkostnader		32.543	29.527	10.604	9.027	39.174
Andre driftskostnader		26.386	22.330	8.974	7.002	34.749
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.762	1.386	587	462	1.574
Sum driftskostnader		60.691	53.243	20.165	16.491	75.497
Resultat før tap		68.503	63.448	19.199	21.695	84.907
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	9.258	5.877	810	754	7.050
Resultat før skatt		59.245	57.571	18.389	20.941	77.857
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		12.138	11.903	1.598	5.113	16.991
Resultat av ordinær drift etter skatt		47.107	45.668	16.791	15.828	60.866
				0	0	
				0	0	
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	Note 7	0	0	0	0	-4.902
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		4.781	-11.052	10.726	0	10.839
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		4.781	-11.052	10.726	0	5.937
				0	0	
Verdiendring utlån til virkelig verdi				0	0	
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				0	0	
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat				0	0	
Sum andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0	0
				0	0	
Sum andre inntekter og kostnader		4.781	-11.052	10.726	0	5.937
				0	0	
Totalresultat		51.888	34.616	27.517	15.828	66.803
Resultat per egenkapitalbevis		7,41	4,95	3,93	2,26	9,54

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.881	4.358	3.892
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		74.936	74.977	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	6.043.095	5.289.428	5.458.870
Rentebærende verdipapirer	Note 8	543.210	531.030	545.817
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	622.243	453.642	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		23.005	21.613	21.437
Andre eiendeler		9.356	7.349	10.738
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		7.323.857	6.385.197	6.802.490

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.21	30.09.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		80.385	243.410	241.927
Innskudd fra kunder		5.268.668	4.184.717	4.456.975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	946.340	1.015.174	1.115.408
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		20.843	16.573	22.423
Pensjonsforpliktelser		13.660	8.000	13.660
Forpliktelser ved skatt		12.629	12.413	17.637
Andre avsetninger		3.470	638	753
Ansvarlig lånekapital	Note 9	80.263	80.257	80.277
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		6.426.258	5.561.182	5.949.060
Innskutt egenkapital		70.000	70.000	70.000
Opptjent egenkapital		715.711	647.992	723.430
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.355	60.000
Periodens resultat etter skatt		51.888	45.668	0
Sum egenkapital		897.599	824.015	853.430
Sum gjeld og egenkapital		7.323.857	6.385.197	6.802.490

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-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												47.107	47.107
Estimatavik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg										4.781			4.781
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.781	0	47.107	51.888
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte						-5.880							-5.880
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					-1.839								-1.839
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.09.2021	70.000	0	229	60.000	647.068	2.704	0	0	3.591	66.900	0	47.107	897.599
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												45.668	45.668
Estimatavik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg									-11.052				-11.052
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	-11.052	0	0	45.668	34.616
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital				355	-2.125								-1.770
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.09.2020	70.000	0	229	60.355	601.108	2.835	0	0	43.819	0	0	45.668	824.014

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 – 30.09.2021

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 2.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 2020. 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, før)

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. I juni 2021 er det utført endringer i bankens PD-modell for personmarkedet. Modellen er blitt strengere og bedre til å beregne forventet mislighold.

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 et 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, likvidetsrisiko 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 tidshorison**
- **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 Parkveien 53A	Årlig leie 703	Utløp leieperiode 31.08.2025	Samlet leieforpliktelse 01.01.21 3.180
-----------------------------------	-------------------	---------------------------------	---

Benyttet diskonteringsrente for avtalen er 2%. Felleskostnader er ikke medtatt ved beregning av fremtidig forpliktelse ihht. IFRS 16. Leiebetalingen forfaller kvartalsvis. Implementeringen er foretatt pr. 30.6.2021. Implementeringseffekten har uvesentlig betydning for regnskapstallene.

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 Eiendomsmeglere i Fjellregionen AS. Resterende 50 % eies av Tolga-Os Sparebank. Selskapet hadde i 2020 et årsresultat på 940 TNOK.

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

30.9.20							Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	Netto kapitalendring		
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	760	59	800
Eiendomsmeglere 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

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.751	6.702	6.860
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9.682	1.633	0
Nedskrivninger i steg 3	-5.617	0	-689
Netto misligholdte engasjementer	6.816	8.335	6.171

Andre kredittforringede

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	55.622	477	5.553
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	24.655	4.593	30.416
Nedskrivninger i steg 3	-9.502	-1.100	-4.028
Netto andre kredittforringede engasjement	70.775	3.970	31.941

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

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Landbruk	170.012	155.082	158.416
Industri	75.598	90.841	79.019
Bygg, anlegg	199.703	256.561	240.307
Varehandel	59.291	34.300	30.061
Transport	55.122	17.449	53.322
Eiendomsdrift etc	1.025.852	964.413	957.900
Annen næring	162.760	139.861	131.098
Sum næring	1.748.338	1.658.507	1.650.123
Personkunder	4.329.264	3.654.411	3.833.753
Brutto utlån	6.077.602	5.312.918	5.483.876
Steg 1 nedskrivninger	-2.807	-2.790	-2.757
Steg 2 nedskrivninger	-16.580	-19.600	-17.534
Steg 3 nedskrivninger	-15.120	-1.100	-4.717
Netto utlån til kunder	6.043.095	5.289.428	5.458.868
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.690.989	1.742.578	1.704.429
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.734.084	7.032.006	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

30.09.2021	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	16	-147	0	-130
Overføringer til steg 2	-39	682	-173	470
Overføringer til steg 3	-2	-2.095	5.525	3.428
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	46	4	634	684
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-447	-429	-923
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	103	117	17	237
Andre justeringer	37	-524	122	-366
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	541	1.788	7.533	9.863

30.09.2021	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	29.625	-29.625	0	0
Overføringer til steg 2	-125.612	125.764	-152	0
Overføringer til steg 3	-1.474	-54.048	55.522	0
Nye utlån utbetalt	1.015.270	64.684	2.080	1.082.034
Utlån som er fraregnet i perioden	-531.397	-38.639	-16.488	-586.523
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	3.898.301	378.768	52.194	4.329.264

BEDRIFTSMARKEDET

30.09.2021	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	166	-1.237	0	-1.071
Overføringer til steg 2	-353	2.621	0	2.268
Overføringer til steg 3	0	-585	849	264
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	111	31	4.532	4.674
Utlån som er fraregnet i perioden	-228	-974	-562	-1.764
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-40	1.268	29	1.257
Andre justeringer	280	333	-95	518
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2.266	14.792	7.632	24.690

30.09.2021	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	57.582	-57.582	0	0
Overføringer til steg 2	-197.920	197.920	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.238	3.238	0
Nye utlån utbetalt	326.898	25.063	303	352.263
Utlån som er fraregnet i perioden	-171.424	-90.956	8.484	-253.896
Konstaterte tap			-152	-152
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.276.463	437.671	34.205	1.748.338

UBENYTTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

30.09.2021	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	21	-131	0	-110
Overføringer til steg 2	-5	94	0	89
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	33	12	0	45
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-16	-33	0	-49
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	-9	0	-15
Andre justeringer	16	3	0	19
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	200	121	0	321

30.09.2021	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	5.662	-5.662	0	0
Overføringer til steg 2	-5.394	5.394	-2.885	-2.885
Overføringer til steg 3	0	-2.885	-2.885	-5.771
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	65.795	475	1	66.271
Engasjement som er fraregnet i perioden	-45.773	-9.093	8.710	-46.157
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	248.245	19.511	2.940	270.696

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	9.755	-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	-1.346	14.241	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	302	89	99
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-263	-107	-243
Tapskostnader i perioden	8.448	5.123	7.050

Note 7 – Segmentinformasjon

RørosBanken har ikke utarbeidet segmentinformasjon pr 30.09.21.

Note 8 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 - Verdssetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelses.

Nivå 2 - Verdssetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelses 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.

30.09.2021				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	526.363	16.847		543.210
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3.793	409.063		412.856
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.630	202.757	209.387
Sum	530.156	432.540	202.757	1.165.453

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		193.947
Realisert gevinst/tap		-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio SDC)		(54)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		4.781
Investering		4.181
Salg		(98)
Utgående balanse	-	202.757

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	513.611	17.419		531.030
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4.175	272.336		276.511
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.736	173.195	179.931
Sum	517.786	296.491	173.195	987.472

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		187.812
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio SDC)		211
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(11.052)
Investering		
Salg		(3.776)
Utgående balanse	-	173.195

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	45.000	45.000	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	130.000	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 %
NO001-0766934	06.06.2016	06.06.2021	119.000	-	119.000	99.000	3 mnd. NIBOR + 1,30 %
Påløpt ikke kapitalisert rente		05.09.2022	0	1.340	1.174	1.408	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				946.340	1.015.174	1.115.408	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.263	80.257	80.277	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.263	80.257	80.277	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.06.2021	30.09.2021				30.09.2021
Obligasjonsgjeld	1.016.386		0	-70.000	-46	946.340
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.016.386		0	-70.000	-46	946.340
Ansvarlige lån	80.256		0	0	7	80.263
Fondsobligasjoner	60.000		0	0	0	60.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	140.256		0	0	7	140.263

Note 10 – Kapitaldekning

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	647.097	601.110	648.907
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	2.704	2.834	2.704
Fond for urealiserte gevinster	70.491	43.819	65.710
Sum egenkapital	790.521	717.992	787.550
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-1.170	-988	-1.052
Fradrag i ren kjernekapital	-123.646	-102.674	-116.265
Ren kjernekapital	665.705	614.330	670.233
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-1.201	-1.180	-1.201
Sum kjernekapital	724.504	673.150	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	804.504	753.150	809.032

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.627	2.194	8.225
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.356	5.414	5.409
Foretak	318.971	375.992	337.852
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.762.492	2.521.331	2.506.808
Forfalte engasjementer	87.836	13.094	22.667
Høyrisiko engasjementer	55.592	0	120.962
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.858	43.356	43.876
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	5.901
Andeler verdipapirfond	74.025	63.358	63.529
Egenkapitalposisjoner	96.726	88.607	100.285
Øvrige engasjementer	120.918	108.577	99.261
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.573.401	3.221.923	3.314.775
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	277.130	250.681	277.130
Beregningsgrunnlag	3.850.531	3.472.604	3.591.905
Kapitaldekning i %	20,89 %	21,69 %	22,52 %
Kjernekapitaldekning	18,82 %	19,38 %	20,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,29 %	17,69 %	18,66 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,77 %	10,41 %	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.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	780.736	717.948	784.242
Kjernekapital	853.711	789.281	856.757
Ansvarlig kapital	950.048	885.044	952.521
Beregningsgrunnlag	4.654.443	4.201.877	4.374.626
Kapitaldekning i %	20,41 %	21,06 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	18,34 %	18,78 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,77 %	17,09 %	17,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,74 %	8,81 %	9,42 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 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.

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	59.765	54.871
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Betalte renter fondsobligasjon	-1.233	506
Avsatt utbytte, ikke utbetalt	0	
Udisponert resultat	30.316	3.927
Sum egenkapital	870.688	795.602
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,10 %	10,80 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,40	
Samlet utbytte, utbetalt april 2021	5.880	

20 største egenkapitalbevis eiere 30.09.2021	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	18.467	2,60 %
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 %
Bjørn Kosberg	9.767	1,40 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,40 %
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	316.634	45,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	383.366	55,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

20 største egenkapitalbevis eiere 30.09.2020	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	8.800	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 %

Note 12 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,5 %	50,1 %	50,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	14,0 %	2,5 %	7,0 %
Egenkapitalavkastning*	6,8 %	7,1 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	24,7 %	20,9 %	29,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,04 %	-0,26 %	-0,27 %
Utlånsmargin hittil i år	2,17 %	2,60 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,62 %	1,81 %	1,81 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,88 %	0,98 %	0,96 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,7 %	31,2 %	30,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,1 %	33,2 %	30,8 %
Innskuddsdekning	88,7 %	78,8 %	81,3 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,57 %	17,69 %	18,66 %
Kjernekapitaldekning	19,12 %	19,38 %	20,30 %
Kapitaldekning	21,24 %	21,69 %	22,52 %
Leverage ratio	9,66 %	10,41 %	10,64 %
Likviditet			
LCR	142	113	141
NSFR	139	141	140