

DELÅRSRAPPORT

1. KVARTAL

2022



RørosBanken

RørosBanken Røros Sparebank

Kvartalsrapport 1–2022

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 2021. 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.

RørosBanken øker sitt eierskap i Eika Gruppen AS

RørosBanken har sammen med 51 alliansebanker i Eika Alliansen ervervet totalt 2 937 406 aksjer i Eika Gruppen AS, utgjørende til sammen 11,88 prosent av alle utstedte aksjer i selskapet. I forbindelse med aksjekjøpet har alliansebankene blitt enige om og tilsluttet seg til felles prinsipper for delvis rebalansering av eierskap, hvor deler av de ervervede aksjene tilfaller bankene i henhold til deres relative bidrag til vekst- og verdiutvikling i Eika Gruppen AS.

RørosBanken sin andel av kjøpet utgjør 74.118 nye aksjer til en pris på 242,50 pr. stk.

Hele bankens portefølje av aksjer i EikaGruppen AS er i ettertid vurdert til kr. 217,50. Den nye vurderingen gjør at vi får en resultatpost «andre inntekter som ikke blir omklassifisert til resultat» på MNOK 21,97. Beløpet inngår i egenkapitalens post «fond for urealiserte gevinster»

Etter kjøpet eier banken 2,34 % av Eika Gruppen AS.

Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn i 2021, i alt 34,8 MNOK mot 28,6 MNOK i fjor. Rentenetto er 1,88 % av gfk mot 1,65 % i fjor. Provisjonsinntekter er økt fra 11,3 MNOK i 2021 til 13,5 MNOK i år. Den største forbedringen kommer fra returprovisjon forsikring for 2021 som er utbetalt i 2022. Driftskostnadene øker med 1,6 MNOK til 20,6, MNOK, og utgjør 1,11 % av gfk, (1,10 % året før). Størst avvik fra 2021 kommer fra personalkostnad og økt markedsaktivitet. Inntektene fra valuta og verdipapirforvaltningen (obligasjoner og aksjer/egenkapitalbevis) viser en minus på 1,1 MNOK mot pluss på 0,3 MNOK i 2021. Forskjellen kommer fra en redusert kurs på vår obligasjonsportefølje. Det samme ser vi på vår pengemarkedsportefølje som har en negativ utvikling hittil i år med 0,3 MNOK. Resultat før tap og skatt utgjør 25,6 MNOK mot 21,9 MNOK i fjor på samme tid.

Det er 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 på bedriftsengasjement i steg 1 og steg 2 med 6,2 MNOK i første kvartal 2020. Det er ikke gjort endring på denne avsetningen.

Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av første kvartal 2022 er 40,5 MNOK mot 30,9 MNOK i 2021. Resultatmessig er det inngang på tap i første kvartal med 0,6 MNOK mot et tap på 5,8 MNOK i 2021.

Etter en beregnet skattekostnad på 6,8 MNOK får banken et resultat etter skatt på 19,7 MNOK i første kvartal mot 11,9 MNOK i 2021.

Det er i første kvartal bokført en verdiendring på egenkapitalinstrumenter med 21,9 mill. kroner. Beløpet resultatføres over utvidet resultat og øker fond for urealisert gevinst på balansen (se kommentar om eierskap i Eika Gruppen AS). Det gir et totalresultat for første kvartal på 41,6 MNOK mot 13,2 MNOK i 2021.

Balanseutvikling

Utlån i egen balanse er økt med 204 MNOK til 6.359 MNOK siden årsskiftet. Siste 12 mnd. er veksten 700 MNOK.

Utlån i Eika BoligKreditt er uendret siste 3 mnd. Total portefølje i EBK utgjør 1.675 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 26,3 % av alle personmarkedslån.

Utlån til bedriftsmarkedet, 1.872 MNOK er en økning med 96 MNOK siden årsskifte og en vekst på 189 MNOK siste 12 mnd. Bedriftsmarkedet utgjør nå 29,4 % av alle lån i egen balanse.

Utviklingen i misligholdte engasjement viser en liten oppgang fra 22,6 MNOK 31.12.21 til 35,3 MNOK. Av dette beløpet er 7,4 MNOK nedskrevet i steg 3. Bankens samlede nedskrivninger er økt med 9,6 MNOK siste 12 mnd. til samlet 40,5 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 9.158 MNOK. En 12-mnd vekst på 358 MNOK (opp 4,1 %). Kundeinnskuddene er redusert med 15 MNOK hittil i år og en vekst på 445 MNOK siste 12 mnd. (opp 9,1 %). Innskuddsdekning egen balanse er 83,4 % (85,8 %). Innskuddsdekning inklusive EBK er 66 % ((66,1 %).

De neste 12 mnd. kommer i alt 75 MNOK av vår obligasjonsgjeld til forfall den 01.06.22. Det er i 1.kvartal innfridd ett lån og obligasjonsgjelden er redusert med 37 mill. kroner. Bankens LCR er på 137,3 %. Likviditet er generelt tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Eksklusive årets overskudd er bankens bokførte egenkapital på 907,2 MNOK. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 703 MNOK, ren kjernekapitaldekning på 17,59 % (17,92 % i 2021).

Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 760 MNOK, kjernekapitaldekning på 19,03 % (19,52 % i 2021) og sum ansvarlig kapital på 840 MNOK som gir en kapitaldekning på 21,04 % (21,67 % i 2021).

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 (2,34%) og Eika Boligkreditt AS (1,83%). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 17,23 % (17,38 %), konsolidert kjernekapitaldekning 18,75 % (18,99 %) og konsolidert kapitaldekning 20,75 % (21,12 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Etter Norges Bank sin justering av foliorenten med 0,25% den 16.12.2021 og på nytt den 24.3.2022 har RørosBanken vedtatt å sette opp både innskudd- og utlånsrenter med virkning fra den 18.02.2022 og den 11.05.2022. Det forventes ytterligere renteoppgang de nærmeste 1-2 år. Etter nesten to år med pandemi hadde man vel knapt nok sett for seg scenariet vi nå er inne i. Mediebildet i år har vært preget av Russland sin invasjon av Ukraina. I tillegg har vi økte priser innen mange områder slik som mat, strøm, gjødsel, drivstoff, renter, tre, stål med mer. Dette er faktorer som i høyeste grad er med å spre usikkerhet også for vårt lokale næringsliv. Pandemien er nå på hell og de ulike kompensasjonsordningene er i ferd med å avvikles. Med bakgrunn i dette er perioden vi nå er inne i spennende og etter hvert vil da også langtidseffektene av både pandemi og krig kunne bli mere synlig også i vår region.

Røros, 25.04.2022

John Birger Tronsaune
styreleder

Trygve Rolseth
styrets nestleder

Lillian Sandnes
styremedlem

Nils Martin Tidemann
styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
styremedlem

Siri Fürst
styremedlem

Ståle Fredheim
styremedlem
ansatterrepresentant

Even Kokkvoll
adm. banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		47.516	39.409	169.832
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.132	1.433	0
Rentekostnader og lignende kostnader		14.844	12.289	48.718
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34.804	28.553	121.114
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.515	11.328	40.784
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		699	578	2.523
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-188	1.076	14.453
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-1.080	321	489
Andre driftsinntekter		169	216	624
Netto andre driftsinntekter		11.717	12.363	53.827
Lønn og andre personalkostnader		10.708	9.921	44.026
Andre driftskostnader		9.298	8.614	36.313
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		592	420	1.959
Sum driftskostnader		20.598	18.955	82.298
Resultat før tap		25.923	21.961	92.643
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-561	5.866	16.077
Resultat før skatt		26.484	16.095	76.566
Skattekostnad		6.823	4.227	17.149
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.661	11.868	59.417
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-948
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	21.971	1.300	4.541
Skatt		0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		21.971	1.300	3.593
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt		0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		41.632	13.168	63.010
Resultat per egenkapitalbevis		5,95	1,88	9,00

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		6.055	3.350	3.328
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		74.701	254.786	217.649
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6	6.318.500	5.627.891	6.113.535
Rentebærende verdipapirer	Note 8	557.411	589.338	526.382
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	485.797	605.098	570.054
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	9.432	4.131	4.131
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		22.544	21.017	23.068
Andre eiendeler		8.208	6.725	8.262
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		7.482.648	7.112.336	7.466.409

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.22	31.03.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.456	241.048	50.679
Innskudd fra kunder		5.301.369	4.856.537	5.314.804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	1.022.506	1.024.619	1.059.291
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		32.206	17.328	23.356
Pensjonsforpliktelser		11.986	13.660	11.986
Forpliktelser ved skatt		6.761	12.257	16.857
Andre avsetninger		3.137	647	3.324
Ansvarlig lånekapital	Note 10	80.345	80.268	80.317
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		6.533.766	6.246.364	6.560.614
Innskutt egenkapital		70.000	70.000	70.000
Opptjent egenkapital		777.250	724.104	775.795
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		41.632	11.868	0
Sum egenkapital		948.882	865.972	905.795
Sum gjeld og egenkapital		7.482.648	7.112.336	7.466.409

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>													
Egenkapital 31.12.2021	70.000	0	229	60.000	696.954	8.360	0	0	3.591	66.660	0	0	905.794
Resultat etter skatt												19.661	19.661
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg										21.971			21.971
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.971	0	19.661	41.632
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					-682								-682
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner					3.661	412			1.627	-3.562			2.138
Egenkapital 31.03.2022	70.000	0	229	59.318	700.615	8.772	0	0	5.218	85.069	0	19.661	948.882
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
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

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 – 31.03.2022

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 overenstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2021. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

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 gruppevis 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. 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, 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 6,2 mill. kroner.

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.

Misligholdsdefinisjon

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

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 8).

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.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital er uvesentlig ved implementering.

Leieforpliktelse	Årlig leie	Utløp leieperiode	Samlet leieforpliktelse 01.01.22
Parkveien 53A	703	31.08.2025	2.625

Benyttet diskonteringsrente for avtalen er 2%. Felleskostnader er ikke medtatt ved beregning av fremtidig forpliktelse ihht. IFRS 16. Leiebetalingen forfaller kvartalsvis.

Note 3 – Tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60% eies av Røros Kommune. Selskapet hadde i 2021 et årsresultat på 1.187 TNOK.

RørosBanken eier 50 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Resterende 50 % eies av Tolga–Os Sparebank. Selskapet hadde i 2021 et årsresultat på – 758 TNOK.

Nytt selskap for 2022: RørosBanken eier 21,66% av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9%.

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	Resultatandel -		Utgående balanse
						Netto kapitalendring	kostnad/+inntekt	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	3.317	475	3.357
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	50 %	500	400,00	981	-379	1.481
Røros Vekst AS	960528859	193.848	22 %	3.674	-	920	-	4.594
Sum investering i tilknyttet selskap				4.214				9.432

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	Resultatandel -		Utgående balanse
						Netto kapitalendring	kostnad/+inntekt	
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

Note 4 - Misligholdte og kredittforringede engasjement

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.437	1.557	2.773
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	33.952	0	19.844
Nedskrivninger i steg 3	-7.400	0	-7.819
Netto misligholdte engasjementer	27.989	1.557	14.798

Andre kredittforringede

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	33.952	6.830	34.163
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.696	49.596	14.928
Nedskrivninger i steg 3	-11.739	-7.106	-12.256
Netto andre kredittforringede engasjement	26.910	49.320	36.835

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

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Landbruk	176.106	152.370	183.289
Industri	61.625	64.309	73.779
Bygg, anlegg	227.790	164.514	179.653
Varehandel	57.741	44.122	56.876
Transport	45.851	54.172	50.178
Eiendomsdrift etc	1.055.145	830.169	1.061.325
Annen næring	249.176	373.389	171.019
Sum næring	1.873.434	1.683.045	1.776.119
Personkunder	4.485.595	3.975.785	4.379.070
Brutto utlån	6.359.029	5.658.830	6.155.189
Steg 1 nedskrivninger	-3.355	-2.900	-3.182
Steg 2 nedskrivninger	-18.035	-20.932	-18.399
Steg 3 nedskrivninger	-19.139	-7.106	-20.075
Netto utlån til kunder	6.318.500	5.627.892	6.113.533
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.675.159	1.688.477	1.704.429
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.993.659	7.316.369	7.817.962

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

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	640	2.581	12.483	15.705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32	-533	0	-501
Overføringer til steg 2	-79	881	0	802
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	59	22	5	85
Utlån som er fraregnet i perioden	-63	-95	-930	-1.088
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	91	2	55
Andre justeringer	500	30	0	530
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	1.050	2.977	11.560	15.587

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.821.572	518.916	36.009	4.376.496
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	92.689	-92.689	0	0
Overføringer til steg 2	-164.516	164.516	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	368.106	6.805	0	374.911
Utlån som er fraregnet i perioden	-244.590	-22.349	-619	-267.558
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	3.873.261	575.199	35.389	4.483.849

BEDRIFTSMARKEDET

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.542	15.817	7.623	25.982
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	206	-618	0	-412
Overføringer til steg 2	-142	483	0	342
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	184	25	99	308
Utlån som er fraregnet i perioden	-99	-619	-12	-730
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-139	-30	-95	-265
Andre justeringer	-247	0	0	-247
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	2.304	15.059	7.616	24.979

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.268.121	475.800	34.772	1.778.694
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52.309	-52.309	0	0
Overføringer til steg 2	-23.684	23.684	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	162.904	263	0	163.167
Utlån som er fraregnet i perioden	-49.418	-17.452	189	-66.681
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	1.410.232	429.986	34.962	1.875.180

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	275	53	0	328
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-1	0	5
Overføringer til steg 2	-12	31	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	15	19	0	34
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-71	-16	0	-86
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-42	14	0	-28
Andre justeringer	13	2	0	15
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	184	102	0	286

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	263.863	19.155	927	283.945
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.950	-2.950	0	0
Overføringer til steg 2	-5.820	5.820	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.614	890	0	32.505
Engasjement som er fraregnet i perioden	-35.125	-129	-866	-36.119
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	257.482	22.787	61	280.330

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-7	2.390	15.390
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-237	3.438	1.274
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	27		
Foretatt nedskrivninger i steg 3		0	122
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			
Foretatt nedskrivninger i steg 3		152	302
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-157	-115	-477
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-187		-534
Tapskostnader i perioden	-561	5.865	16.077

Note 7 - Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) for balansen. Det rapporteres ikke segment for resultatregnskapet.

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	0	0	34.804	34.804	0	0	28.553	28.553	0	0	121.114	121.114
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			-188	-188			1.076	1.076			14.453	14.453
Netto provisjonsinntekter	0	0	12.816	12.816	0	0	10.750	10.750	0	0	38.261	38.261
Inntekter verdipapirer			-1.080	-1.080			321	321			489	489
Andre inntekter			169	169			216	216			624	624
Sum andre driftsinntekter	0	0	11.717	11.717	0	0	12.363	12.363	0	0	53.827	53.827
Lønn og andre personalkostnader			10.708	10.708			9.921	9.921			44.026	44.026
Avskrivninger på driftsmidler			592	592			420	420			1.959	1.959
Andre driftskostnader			9.298	9.298			8.614	8.614			36.313	36.313
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	20.598	20.598	0	0	18.955	18.955	0	0	82.298	82.298
Tap på utlån	0	0	-561	-561	0	0	5.866	5.866	0	0	16.077	16.077
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	0	0	26.484	26.483	0	0	16.095	16.096	0	0	76.566	76.567
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.468.262	1.850.238		6.318.500	3.969.210	1.658.681		5.627.891	4.363.365	1.750.171		6.113.536
Innskudd fra kunder	3.649.709	1.651.660		5.301.369	3.329.082	1.527.454		4.856.536	3.714.318	1.600.486		5.314.804

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

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	536.041	21.370		557.411
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.421	238.383		239.804
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.631	239.362	245.993
Sum	537.462	266.384	239.362	1.043.208

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over
Inngående balanse 01.01		203.132
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio SDC)		(41)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		21.971
Investering		17.974
Salg		(3.674)
Utgående balanse	-	239.362

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	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

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

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO001-0766934	06.06.2016	06.06.2021	8.000	-	8.000	0	3 mnd. NIBOR + 1,30 %
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	115.000	-	115.000	37.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	100.000	75.000	100.000	75.000	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	200.000	145.000	200.000	145.000	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	250.000	200.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	200.000	250.000	200.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	100.000	200.000	100.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
Påløpt ikke kapitalisert rente			0	2.506	1.619	2.291	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.022.506	1.024.619	1.059.291	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.345	80.268	80.317	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.345	80.268	80.317	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				31.03.2022
Obligasjonsgjeld	1.059.291		-37.000	215	1.022.506
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.059.291	0	-37.000	215	1.022.506
Ansvarlige lån	80.317	0	0	28	80.345
Fondsobligasjoner	60.000	0	0	17	60.017
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	140.317	0	0	45	140.362

Note 10 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	700.614	648.281	696.954
Gavefond	0	0	0
Utjevningfond	3.522	2.704	3.110
Fond for urealiserte gevinster	66.689	65.710	70.251
Sum egenkapital	841.054	786.924	840.544
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-1.053	-1.199	-1.101
Fradrag i ren kjernekapital	-137.480	-116.676	-119.913
Ren kjernekapital	702.521	669.049	719.530
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-2.355	0	-2.259
Sum kjernekapital	760.166	729.049	777.271
Ansvarlig lånekapital	80.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	80.000	80.000	80.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	840.166	809.049	857.271
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.797	17.239	2.220
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	20.502	5.396	5.503
Foretak	319.785	361.478	295.107
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.939.263	2.507.725	2.822.624
Forfalte engasjementer	56.646	95.472	56.521
Høyrisiko engasjementer	51.692	127.680	51.199
Obligasjoner med fortrinnsrett	42.170	43.908	44.746
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	36.030	28.571
Andeler verdipapirfond	7.243	63.771	31.267
Egenkapitalposisjoner	123.584	96.355	100.642
Øvrige engasjementer	119.169	101.952	128.776
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.687.851	3.457.006	3.567.176
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	305.983	277.130	305.982
Beregningsgrunnlag	3.993.834	3.734.136	3.873.158
Kapitaldekning i %	21,04 %	21,67 %	22,13 %
Kjernekapitaldekning	19,03 %	19,52 %	20,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,59 %	17,92 %	18,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,06 %	10,16 %	10,26 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,34 % i Eika Gruppen AS og på 1,83 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	831.205	782.728	719.530
Kjernekapital	904.489	855.245	777.271
Ansvarlig kapital	1.001.203	951.005	857.271
Beregningsgrunnlag	4.823.952	4.502.903	3.873.158
Kapitaldekning i %	20,75 %	21,12 %	22,13 %
Kjernekapitaldekning	18,75 %	18,99 %	20,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,23 %	17,38 %	18,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,14 %	9,13 %	10,26 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2022 70.000.000 kroner fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandel pr. 31.12.21, tilsvarende for 2021 med utgangspunkt i eierandel 31.12.20.

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	70.000	70.000
Overkursfond	229	229
Utjevningsfond	3.522	2.704
Sum eierandelskapital (A)	73.751	72.933
Sparebankens fond	700.615	648.907
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	700.615	648.907
Fond for urealiserte gevinster	90.287	67.010
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Betalte renter fondsobligasjon	-682	-626
Avsatt utbytte, ikke utbetalt	5.250	5.880
Udisponert resultat	19.661	11.868
Sum egenkapital	948.882	865.972
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,52 %	10,10 %
Utbytte for 2021		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,50	
Samlet utbytte	5.250	

20 største egenkapitalbevis eiere 31.03.2022	Antall EK-bevis	Eierandel
Bjugn Sparebank	52.000	7,43 %
Per Magne Langen	30.700	4,39 %
Frian AS	25.100	3,59 %
Jan Tamnes	19.900	2,84 %
Fevang AS	18.467	2,64 %
Liv Marie Engan	17.300	2,47 %
Per Arne Utne	16.600	2,37 %
Byehjørnet AS	16.500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,80 %
A1 Holding AS	12.100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,54 %
Bjørn Kosberg	9.767	1,40 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,37 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,24 %
Torhild Geitle	8.700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,24 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,24 %
Arnfinn Viken	8.700	1,24 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,24 %
Sum 20 største	316.634	45,23 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	383.366	54,77 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

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	44,96 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	385.300	55,04 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Note 12 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	42,5 %	48,0 %	51,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,1 %	6,0 %	9,0 %
Egenkapitalavkastning*	8,5 %	5,6 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,9 %	29,5 %	30,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,52 %	-0,20 %	-0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	1,82 %	2,41 %	2,30 %
Netto rentemargin hittil i år	1,88 %	1,65 %	1,67 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,06 %	0,69 %	0,82 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,4 %	29,7 %	28,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,2 %	29,8 %	27,7 %
Innskuddsdekning	83,4 %	85,8 %	86,4 %
<hr/>			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,59 %	17,92 %	17,76 %
Kjernekapitaldekning	19,03 %	19,52 %	19,32 %
Kapitaldekning	21,04 %	21,67 %	21,38 %
Leverage ratio	10,06 %	10,16 %	9,16 %
Likviditet			
LCR	137	140	169
NSFR	134	145	139

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.