

**DELÅRSRAPPORT
1. KVARTAL
2023**



RørosBanken

RørosBanken Røros Sparebank

Kvartalsrapport 1-2023

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 2022. 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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger.

Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn i 2022, i alt 43,7 MNOK mot 34,8 MNOK i fjor. Rentenetto er 2,20 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,65 % i fjor. Provisjonsinntekter er redusert fra 13,5 MNOK i 2022 til 10,0 MNOK i år. Nedgangen skyldes i hovedsak lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt som følge av at banken taper marginer på renteøkningen med 6 ukers varslingsfrist til våre kunder. Driftskostnadene øker med 4,6 MNOK til 25,2 MNOK, og utgjør 1,27 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, (1,10 % året før). Størst avvik fra 2022 kommer fra personalkostnad og økte kostnader knyttet til konvertering av IT plattform. Inntektene fra valuta og verdipapirforvaltningen (obligasjoner og aksjer/egenkapitalbevis) er på 0,1 MNOK mot et tap på 1,1 MNOK i 2022. Avkastning på pengemarkedsfond er på 1,2 MNOK mot et tap på 0,3 MNOK i 2022. Resultat før tap og skatt utgjør 25,6 MNOK mot 21,9 MNOK i fjor på samme tid. Verdiøkningen på pengemarkedsfond og obligasjoner følger den generelle utviklingen i disse markedene.

Det er fortsatt en usikker tid og det forventes en økning i mislighold og tap.

Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av første kvartal 2023 er 52,8MNOK mot 40,5 MNOK i første kvartal 2022. Første kvartal er det ført tap på 3,2 MNOK mot en inngang på 0,6 MNOK i 2022.

Etter en beregnet skattekostnad på 6,4 MNOK får banken et resultat etter skatt på 20,8 MNOK i første kvartal mot 19,7 MNOK i 2022.

Balanseutvikling

Utlån i egen balanse er redusert med 75,5 MNOK til 6.628 MNOK siden årsskiftet. Siste 12 mnd. er veksten 310 MNOK.

Utlån i Eika BoligKreditt er uendret siste 3 mnd. Total portefølje i EBK utgjør 1.719 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 26,16 % av alle personmarkedslån.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 1.832MNOK, og er redusert med 48,5 MNOK siden årsskifte og har en reduksjon på 41 MNOK siste 12 mnd. Bedriftsmarkedet utgjør nå 27,4 % av alle lån i egen balanse.

Utviklingen i misligholdte engasjement viser en reduksjon fra 62,5 MNOK 31.12.22 til 49,1 MNOK pr 31.03.2023. Av dette beløpet er 30,4 MNOK nedskrevet i steg 3. Bankens samlede nedskrivninger er økt med 12,3 MNOK siste 12 mnd. til samlet 52,8 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 9.702 MNOK. En 12-mnd vekst på 544 MNOK (opp 5,9 %).

Kundeinnskuddene er redusert med 63,7 MNOK hittil i år, men har en vekst på 310 MNOK siste 12 mnd. (tilsvarende 4,9%). Innskuddsdekning egen balanse er 84,4% (83,4 %). Innskuddsdekning inklusive EBK er 67 % (66 %).

De neste 12 mnd. kommer i alt 150 MNOK av vår obligasjonsgjeld til forfall. Første forfall på 50 MNOK ble betalt 03.04.2023. Det er i 1.kvartal innfridd lån med 135 MNOK mens det er tatt opp to nye lån på til sammen 200 MNOK.

Bankens LCR er på 236%. Likviditet er generelt tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Eksklusive årets overskudd er bankens bokførte egenkapital på 1018,8 MNOK. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 775,54 MNOK, ren kjernekapitaldekning på 20,3 % (17,60 % i 2022). Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 832,49 MNOK, kjernekapitaldekning på 21,8 % (19,00 % i 2022) og sum ansvarlig kapital på 912,49 MNOK som gir en kapitaldekning på 23,9 % (21,00% i 2022).

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 (2,31%) og Eika Boligkreditt AS (1,79%). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 19,10 % (16,80 %), konsolidert kjernekapitaldekning 20,70 % (18,30 %) og konsolidert kapitaldekning 22,70 % (20,40 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Norges Bank besluttet i rentemøte den 23. mars å heve styringsrenten fra 2,75 til 3,0 prosent. Det er videre varslet at det med all sannsynlighet vil bli to renteøkninger til før sommeren. Bakgrunnen for dette er at inflasjonen er klart over målet som Norges Bank har satt.

Videre er det knyttet usikkerhet rundt banksektoren internasjonalt. Det er også pekt på at lønnsveksten er på vei opp i Norge og arbeidstakerorganisasjonene forventer reallønnsvekst. Det er ikke tvil om at disse endringene vil medføre store utfordringer for næringslivet og etter hvert også personmarkedet.

Røros, 17.4.2023

Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
styreleder

Trygve Rolseth
styrets nestleder

Lillian Sandnes
styremedlem

Nils Martin Tidemann
styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
styremedlem

Siri Fürst
styremedlem

Gry Catrin Krokstad
ansattes representant

Even Kokkvoll
adm. banksjef

Resultatregnskap

Resultatregnskap - morbank

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		83.999	47.516	254.579
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.486	2.132	
Rentekostnader og lignende kostnader		45.781	14.844	96.230
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		43.704	34.804	158.349
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.088	13.515	43.264
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		693	699	2.676
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.202	-188	17.527
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	1.052	-1.080	-1.099
Andre driftsinntekter		157	169	621
Netto andre driftsinntekter		11.806	11.717	57.637
Lønn og andre personalkostnader		12.524	10.708	48.028
Andre driftskostnader		12.015	9.298	46.379
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		649	592	1.742
Sum driftskostnader		25.188	20.598	96.149
Resultat før tap		30.322	25.923	119.837
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3.191	-561	12.771
Resultat før skatt		27.131	26.484	107.066
Skattekostnad		6.388	6.823	22.289
Resultat av ordinær drift etter skatt		20.743	19.611	84.777
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	1.949
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	0	21.971	34.505
Skatt		0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	21.971	36.454
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		20.743	41.632	121.231
Resultat per egenkapitalbevis		2,84	5,95	11,50

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		79.240	6.055	77.344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		78.889	74.701	88.881
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6	6.628.770	6.318.500	6.704.290
Rentebærende verdipapirer	Note 8	610.827	557.411	563.026
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	544.458	485.797	492.539
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	9.649	9.432	9.432
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		21.060	22.544	21.709
Andre eiendeler		10.269	8.208	7.721
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		7.983.162	7.482.648	7.964.942

Balanse – Gjeld og egenkapital

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.163	75.456	101.135
Innskudd fra kunder		5.596.027	5.301.369	5.659.424
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	1.106.722	1.022.506	1.040.910
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		33.409	32.206	27.592
Pensjonsforpliktelse		7.561	11.986	7.561
Forpliktelse ved skatt		15.879	6.761	25.339
Andre avsetninger		2.297	3.137	3.164
Ansvarlig lånekapital	Note 10	80.579	80.345	80.624
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		6.943.637	6.533.766	6.945.749
Innskutt egenkapital		70.000	70.000	70.000
Opptjent egenkapital		888.782	777.250	889.197
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		20.743	41.632	0
Sum egenkapital		1.039.525	948.882	1.019.197
Sum gjeld og egenkapital		7.983.162	7.482.648	7.964.946

Egenkapitaloppstilling

	<u>Innskutt egenkapital</u>					<u>Opptjent egenkapital</u>							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 31.12.2022	70.000	0	229	60.000	774.368	11.779	0	0	5.218	97.603	0	0	1.019.196
Resultat etter skatt												20.743	20.743
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 31.03.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.743	20.743
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					-414								-414
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 31.03.2023	70.000	0	229	59.586	774.368	11.779	0	0	5.218	97.603	0	20.743	1.039.525
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

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 01.01.2023 – 31.03.2023.

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 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 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. 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, 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 (øvrigt).
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 prisse 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 bruksretteieidelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieidelen 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. Bruksretteieidelen 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 2022 et årsresultat på 190 TNOK. RørosBanken eier 50 % av Eiendomsmeglere i Fjellregionen AS.

Resterende 50 % eies av Tolga-Os Sparebank. Selskapet hadde i 2022 et årsresultat på 333 TNOK. RørosBanken eier 21,66% av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9%.

Rørosbanken deltok i januar 2023 i en emisjon i Røros Vekst as med 217 TNOK.

31.3.23							Netto	Resultatandel -	Utgående
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	kapitalendring	kostnad/+inntekt	balanse	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	3.317	-	3.357	
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	50 %	500	-	981	-	1.481	
Røros Vekst AS	960528859	193.848	22 %	3.891	-	920	-	4.811	
Sum investering i tilknyttet selskap				4.431				9.649	

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

Note 4 - Misligholdte og kredittforringede engasjement

Mislighold over 90 dager

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	38.693	1.437	39.109
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10.455	33.952	23.398
Nedskrivninger i steg 3	-30.401	-7.400	-35.916
Netto misligholdte engasjementer	18.747	27.989	26.591

Andre kredittforringede

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.270	33.952	5.282
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.297	4.348	4.423
Nedskrivninger i steg 3	-1.264	-21.261	-1.325
Netto andre kredittforringede engasjement	8.303	17.039	8.380

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

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Landbruk	152.816	176.106	181.469
Industri	102.152	61.625	98.356
Bygg, anlegg	238.802	227.790	233.023
Varehandel	58.532	57.741	57.460
Transport	46.838	45.851	46.895
Eiendomsdrift etc	1.050.809	1.055.145	1.090.159
Annen næring	182.462	249.176	173.559
Sum næring	1.832.411	1.873.434	1.880.921
Personkunder	4.848.716	4.485.595	4.878.146
Brutto utlån	6.681.127	6.359.029	6.759.067
Steg 1 nedskrivninger	-2.442	-3.355	-2.938
Steg 2 nedskrivninger	-18.260	-18.035	-14.931
Steg 3 nedskrivninger	-31.656	-19.139	-36.908
Netto utlån til kunder	6.628.770	6.318.500	6.704.290
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.719.083	1.675.159	1.726.489
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.347.853	7.993.659	8.430.779

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

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	640	2.581	12.483	15.705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57	-814	0	-757
Overføringer til steg 2	-59	1.056	0	996
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	62	10	3	76
Utlån som er fraregnet i perioden	-148	-280	-1.417	-1.844
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-88	40	10.260	10.212
Andre justeringer	-73	411	0	338
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	391	3.004	21.330	24.725

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.308.844	525.942	43.360	4.878.147
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	79.829	-79.829	0	0
Overføringer til steg 2	-198.112	198.112	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	279.845	6	0	279.851
Utlån som er fraregnet i perioden	-262.758	-47.126	603	-309.281
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	4.207.648	597.105	43.964	4.848.716

BEDRIFTSMARKEDET

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.298	12.350	24.757	39.404
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	91	-334	0	-243
Overføringer til steg 2	-204	929	0	724
Overføringer til steg 3	-138	0	426	288
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	36	210	36	283
Utlån som er fraregnet i perioden	7	-778	-4.790	-5.561
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-40	3.264	-9.794	-6.570
Andre justeringer	-308	-385	0	-693
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.743	15.256	10.634	27.632

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.352.380	501.138	27.821	1.881.339
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65.850	-65.850	0	0
Overføringer til steg 2	-108.286	108.286	0	0
Overføringer til steg 3	-5.320	0	5.320	0
Nye utlån utbetalt	46.201	2.038	0	48.239
Utlån som er fraregnet i perioden	-45.211	-33.567	-18.389	-97.168
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.305.614	512.045	14.752	1.832.411

UBENYTTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	201	78	0	278
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-8	45	0	38
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	16	0	38
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-32	-33	0	-65
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	1	0	-7
Andre justeringer	10	6	0	16
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	184	113	0	298

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	289.825	19.457	1.031	310.313
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-7.603	7.603	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	18.304	912	0	19.216
Engasjement som er fraregnet i perioden	-28.272	-4.300	-381	-32.953
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	272.253	23.673	650	296.576

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.179	-7	15.390
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.516	-237	1.274
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er		27	
Foretatt nedskrivninger i steg 3	60	0	122
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er		0	
Foretatt nedskrivninger i steg 3		0	302
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-117	-157	-477
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-447	-187	-534
Tapskostnader i perioden	3.191	-561	16.077

Note 7 - Segmentinformasjon

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

BALANSE	1. kvartal 2023				1. Kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån og fordringer på kunder	4.848.716	1.832.411		6.681.127	4.485.595	1.873.434		6.359.029	4.878.146	1.880.922		6.759.068
Innskudd fra kunder	3.629.532	1.966.495		5.596.027	3.649.709	1.651.660		5.301.369	3.676.373	1.983.049		5.659.422

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.

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		610.827		610.827
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	2.105	271.992		274.097
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	267.012	270.360
Sum	2.105	886.167	267.012	1.155.284

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	266.884	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio SDC)	128	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg		
Utgående balanse	267.012	-

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

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
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	-

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO001-2772237	28.11.2022	01.03.2023	50.000			50.000	4,21% fastrente
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	100.000		75.000		
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	200.000	50.000	145.000	135.000	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	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	200.000	250.000	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	100.000	250.000	200.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-2811852	17.01.2023	04.02.2027	100.000	100.000			3 mnd. NIBOR + 1,13 %
NO001-2811860	18.01.2023	04.02.2028	100.000	100.000			3 mnd. NIBOR + 1,19 %
Påløpt ikke kapitalisert rente			0	6.722	2.506	5.910	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.106.722	1.022.506	1.040.910	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.579	80.345	80.624	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.579	80.345	80.624	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	1.040.910	200.000	-135.000	812	1.106.722
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910	200.000	-135.000	812	1.106.722
Ansvarlige lån	80.481	0	0	98	80.579
Fondsobligasjon bokført som egenkapital	60.000	0	0	0	60.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	140.481	0	0	98	140.579

GJELD TIL KREDITTINSTITUSJON

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	Rentevilkår
KfS, grønt innlån	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
KfS, grønt innlån	11.05.2022	11.05.2026	50.000	50.000	0	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
Sum gjeld til kreditforetak				100.000	50.000	100.000	

Note 10 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	774.368	700.614	774.368
Gavefond	0	0	0
Utjevningfond	3.729	3.522	11.779
Fond for urealiserte gevinster og vurderingsforskjeller	102.821	66.689	94.772
Sum egenkapital	951.147	841.054	951.147
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-1.165	-1.053	-1.065
Fradrag i ren kjernekapital	-174.443	-137.480	-174.185
Ren kjernekapital	775.539	702.521	775.897
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-3.053	-2.355	-3.079
Sum kjernekapital	832.486	760.166	832.818
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	912.486	840.166	912.818
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16.401	7.797	17.138
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	35.332	20.502	25.847
Foretak	133.052	319.785	128.031
Massemarked	395.300	0	393.068
Pantsikkerhet eiendom	2.559.608	2.939.263	2.623.148
Forfalte engasjementer	33.834	56.646	30.397
Høyrisiko engasjementer	46.723	51.692	60.049
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.645	42.170	40.669
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	53.587	7.243	3.482
Egenkapitalposisjoner	124.570	123.584	121.910
Øvrige engasjementer	38.376	119.169	45.950
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.480.428	3.687.851	3.489.689
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	344.583	305.983	344.583
Beregningsgrunnlag	3.825.011	3.993.834	3.834.272
Kapitaldekning i %	23,9 %	21,0 %	23,8 %
Kjernekapitaldekning	21,8 %	19,0 %	21,7 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,3 %	17,6 %	20,2 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,7 %	9,8 %	10,4 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,31 % i Eika Gruppen AS og på 1,79 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.035.716	831.599	932.329
Kjernekapital	1.119.823	904.417	1.007.290
Ansvarlig kapital	1.232.052	1.000.544	1.104.968
Beregningsgrunnlag	5.417.073	4.785.976	4.679.391
Kapitaldekning i %	22,7 %	20,4 %	23,6 %
Kjernekapitaldekning	20,7 %	18,3 %	21,5 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,1 %	16,8 %	19,9 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,8 %	8,7 %	9,7 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2023 70.000.000 kroner fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.22, tilsvarende for 2022 med utgangspunkt i eierandelsbrøk 31.12.21.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	70.000	70.000
Overkursfond	229	229
Utjevningfond	11.779	3.522
Sum eierandelskapital (A)	82.008	73.751

Sparebankens fond	774.368	700.615
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	774.368	700.615

Fond for urealiserte gevinster	97.603	90.287
Fond for vurderingsforskjeller	5.218	5.218
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Betalte renter fondsobligasjon	-414	-682
Udisponert resultat	20.743	19.661
Sum egenkapital	1.039.526	948.882

Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,58 %	9,55 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte for 2022

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,50
Samlet utbytte, utbetalt april 2023	8.050

20 største egenkapitalbevis eiere 31.03.2023	Antall EK-bevis	Eierandel
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 %
Kikamo AS	12.174	1,74 %
A1 Holding AS	12.100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,54 %
Bjørn Kosberg	10.767	1,54 %
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	277.808	40,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	422.192	60,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

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 %

Note 12 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	47,3 %	42,5 %	47,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	24,0 %	7,1 %	16,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt*	8,1 %	5,6 %	9,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,7 %	26,9 %	26,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	-1,10 %	0,52 %	-0,90 %
Utlånsmargin hittil i år	1,73 %	1,82 %	1,63 %
Netto rentemargin hittil i år	2,20 %	1,88 %	2,07 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,04 %	1,06 %	1,52 %
<i>* Basert på totalresultat</i>			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,4 %	29,4 %	27,8 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,1 %	27,2 %	26,1 %
Innskuddsdekning	83,8 %	83,4 %	83,7 %
Soliditet på konsolidert nivå *			
Ren kjernekapitaldekning	19,1 %	16,8 %	19,9 %
Kjernekapitaldekning	20,7 %	18,3 %	21,5 %
Kapitaldekning	22,7 %	20,4 %	23,6 %
Leverage ratio	8,8 %	10,1 %	9,7 %
Likviditet			
LCR	236	137	128
NSFR	135	134	133

* Banken innførte massemarked fra Q3 2022.

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.