

4. kvartalsrapport og foreløpig årsregnskap 2021



4. KVARTAL

- Økning i årsresultat, positivt påvirket av tilbakeføring av covid-19 tapsavsetning.
- Økning i rentenetto i 4. kvartal.
- Årlig innskuddsvekst 22,5 prosent.
- Utlånsvekst næring siste året 9,1 prosent, og for privatkunder 7,2 prosent.

137,4 MILL.

Banken har et **resultat før skatt** på 137,4 millioner kroner (86,0 millioner kroner). Reverserte avsetninger på tap i 2021 utgjør den største resultatforbedringen sammenliknet med fjoråret.

9,6 %

Resultat etter skatt i år gir en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 9,6 prosent (6,6 prosent).

46,1 %

Kostnad / inntektsforhold siste året var **46,1 prosent**, samme nivå som for underliggende drift i året 2020. På grunn av engangskostnad til konvertering av kjernebanksystem (13,1 millioner kroner) endte nivået på 52,4 prosent for 2020.

8,40 KR

Egenkapitalbeviserens andel av årsresultatet utgjør 12,11 millioner kroner eller kr. 12,11 per egenkapitalbevis. Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 8,40 per egenkapitalbevis og at kr. 3,71 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet.

16,0 %

Ved utgangen av året er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 16,0 prosent, ned fra 16,3 prosent per 31.12.2020.

7,6 %

Banken har en 12 måneders vekst i **utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 7,6 prosent (16,3 prosent), tilsvarende 842 millioner kroner (1.553 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 11,9 milliarder kroner.

14,0 MRD.

Banken har en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 14,0 milliarder kroner, en økning siste året på 1,46 milliarder kroner (1,68 milliarder kroner), tilsvarende 11,7 prosent (15,5 prosent).

Delårsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra 2020. Revisjon av årsregnskapet er ikke fullført.

Økt årsresultat

Bankens resultat før skatt utgjorde 137,4 millioner kroner (86,0 millioner kroner). Resultatet for 2020 inkluderte 13,1 millioner kroner i kostnader knyttet til fremtidig konvertering av kjernebankløsning, samt 17,0 millioner kroner i covid-19 tapsavsetninger. I 2021 resultatet inngikk de nevnte 17,0 millioner kroner som en positiv engangseffekt fra tilbakeføring av tapsavsetninger for covid-19.

Årets skattekostnad var 29,4 millioner kroner (16,2 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 108,0 millioner kroner (69,8 millioner kroner). Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 9,6 prosent (6,6 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 6,8 millioner kroner (13,9 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 114,8 millioner kroner (83,7 millioner kroner).

Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2021 med 14,9 millioner kroner til 170,1 millioner kroner (155,2 millioner kroner). Lav 3 måneders NIBOR, og derav reduserte kostnader på finansieringen, ga en større reduksjon i rentekostnadene, hvilket bidro til økning i rentenetto for året. Netto renteinntekter, som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, falt fra 1,65 prosent i 2020 til 1,58 prosent for 2021, men har en positiv utvikling i 4. kvartal etter renteheving.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 49,7 millioner kroner (41,7 millioner kroner), som var en økning på 8 millioner kroner fra året før. Økningen kommer fra høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 9,2 millioner kroner (10,9 millioner kroner). Redusert bruk av tjenester fra samarbeidspartner ga lavere provisjonskostnader i 2021.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 19,7 millioner kroner (19,6 millioner kroner). Utbyttene kommer fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en netto kostnad på 1,8 millioner kroner (+1,7 millioner kroner). Renteporporteføljen ga et negativt bidrag på 3,7 millioner kroner (+0,1 millioner kroner). Aksjer ga en inntekt på 0,6 millioner kroner (+0,5 millioner kroner). Valutainntekter økte med 0,1 millioner kroner til 1,3 millioner kroner.

Lavere driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 105,3 millioner kroner (108,7 millioner kroner), en nedgang på 3,4 millioner kroner. 2020 var preget av engangskostnader på 13,1 millioner kroner. I 2021 har banken høyere kostnader som følge av økt bemanning, økt aktivitetsnivå og forberedelser til sammenslåing med Blaker Sparebank.

Avskrivninger er økt i 2021, som følge av IFRS 16 Leieavtaler, tidligere klassifisert som leiekostnader.

Bankens kostnad/inntektsforhold var 46,1 prosent i 2021, og på samme nivå som underliggende drift i 2020 (46,1 prosent). Men forholdstallet var høyere i 2020 (52,4 prosent), som følge av de nevnte engangskostnadene.

Tap på utlån med tilbakeføring

Tap på utlån utgjorde en netto inntekt på 14,2 millioner kroner, mot en netto kostnad på 12,7 millioner kroner i 2020. Covid-19 tapsavsetning på 17 millioner kroner fra 2020, ble tilbakeført i 2021.

Netto inntekten består av nedgang i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 15,1 millioner kroner, en økning i steg 3 med 1,2 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,5 millioner kroner. Konstaterte tap utgjorde 0,1 million kroner. Banken har ingen covid-19 tapsavsetning per 31.12.2021.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ikke større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. Ved kvartalsslutt er misligholdet fortsatt lavt.

Se note 1, 2 og 3 for ytterligere spesifikasjoner.

Vekst i forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var på 11,2 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,35 milliarder kroner siste 12 måneder.

Sterk utlån- og innskuddsvekst

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2021 var 9,1 milliarder kroner, en økning på 732 millioner kroner (8,7 prosent) de siste 12 månedene. Utlån til privatkunder beløp seg til 6,6 milliarder kroner (72,4 prosent) og næringslån var på 2,5 milliarder kroner (27,6 prosent).

Banken har avlastet egen balanse for boliglån innenfor 75 prosent til Eika Boligkreditt (EBK), til sammen 2,82 milliarder kroner.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 11,9 milliarder kroner per 31. desember 2021, en økning på 842 millioner kroner (7,6 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2021 var 9,4 milliarder kroner (78,9 prosent) utlån til privatkunder og 2,5 milliarder kroner (21,1 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 632 millioner kroner siste året. Næringslån er økt med 210 millioner kroner.

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 529 millioner kroner (221 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.198 millioner kroner (954 millioner kroner). Banken

har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 200 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2021 var på 210 prosent (124 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 7,2 milliarder kroner, som er en økning på 1,3 milliarder kroner (22,5 prosent) fra 2020. Innskuddsprosenten økte til 79,2 prosent (70,3 prosent).

Senior obligasjonsgjeld ble redusert med 200 millioner kroner i 2021. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 400 millioner kroner. Forfalte senior obligasjonslån var 600 millioner kroner i 2021.

Vekst sysselsetter kapitalen

Ansvarlig lån var 140 millioner kroner ved utgangen av året (50 millioner kroner). Fondsobligasjonen, klassifisert som egenkapital, var på 75 millioner. Fond for urealiserte gevinster var 107 millioner kroner (100,2 millioner kroner). Sum egenkapital var 1.221,5 millioner kroner, hvorav egenkapitalbeveiseiernes andel utgjorde 120,2 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 8,4 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 16,0 prosent (16,3 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 17,4 prosent (17,8 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 19,7 prosent (18,9 prosent). Styret vurderer løpende tiltak for å sikre at banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav,

samt rustet for ytterligere vekst i årene fremover.

Styrets forslag til utbytte og gaver

Egenkapitalbeveiseiernes andel av årsresultatet er 12,11 millioner kroner eller kr 12,11 per egenkapitalbevis. Styret foreslår at kr 8,40 per egenkapitalbevis utbetales i kontantutbytte og at kr 3,71 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet. Utbytte tilsvarer en direkte avkastning på 4,7 prosent. Effektiv avkastning for investorer gjennom 2021 har vært 40,8 prosent.

Styret foreslår videre at 8 millioner kroner avsettes til gavefond og at 84,8 millioner kroner overføres til sparebankens fond, etter fradrag for renter til fondsobligasjon.

Større og sterkere lokalbank i 2022

Bankens markedsområde er i en spennende utvikling med befolkningsvekst, etablering av næringsvirksomhet og boligutbygging. Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2022, samt mål om effektivisering for å styrke konkurransekraften.

Året 2022 blir et spennende år med forberedelser til sammenslåing med Blaker Sparebank, med mål om å være en samlet bank fra 1. oktober. Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken for deg og lokalmiljøet, bare mer solid og med et større lokalt kompetansemiljø.

Romerike Sparebank - for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 14. februar 2022 I styret for Romerike Sparebank

Morten Kokkim
styreleder

Jo Anders Moflag
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
Styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Arne H. Ramstad
styremedlem

Malin Renate Ranheim
styremedlem

Siri Berggreen
adm. banksjef

Resultatregnskap

	Note	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020	31.12.2021	31.12.2020
Tall i hele 1.000 kroner.					
Renteinntekter og lignende inntekter		67.258	58.787	248.760	250.539
Rentekostnader og lignende kostnader		-22.580	-16.783	-78.642	-95.325
Netto renteinntekter		44.679	42.004	170.119	155.214
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.408	12.589	49.726	41.753
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.613	-3.474	-9.237	-10.948
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.842	1.978	19.658	19.579
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.795	91	-1.806	1.745
Netto andre driftsinntekter		12.842	11.184	58.341	52.128
Sum driftsinntekter		57.521	53.188	228.460	207.343
Lønn og andre personalkostnader		-14.400	-14.735	-53.019	-49.675
Andre driftskostnader		-14.090	-26.759	-48.405	-58.851
Avskrivninger		-960	-44	-3.877	-186
Sum driftskostnader		-29.450	-41.539	-105.301	-108.712
Resultat før tap		28.071	11.649	123.159	98.631
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-447	-2.330	14.206	-12.652
Resultat før skatt		27.624	9.319	137.365	85.979
Skatt på resultat		-6.653	-1.259	-29.411	-16.213
Resultat etter skatt		20.971	8.060	107.953	69.766
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		944	29.152	6.939	14.124
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		58	80	-104	-239
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		1.003	29.232	6.835	13.885
Totalresultat		21.973	37.292	114.788	83.651

Balanse

Tall i hele 1.000 kroner.

Eiendeler	Note	31.12.2021	31.12.2020
Konter og kontantekvivalenter		3.205	3.691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		526.066	217.513
Utlån til og fordringer på kunder – brutto	1 og 2	9.118.375	8.386.266
– nedskrivninger utlån – steg 1 og 2	1 og 3	-8.755	-24.095
– nedskrivninger utlån – steg 3	1 og 3	-4.980	-3.697
Sum netto utlån og fordringer på kunder		9.104.640	8.358.474
Rentebærende verdipapirer	5	1.197.949	954.271
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	316.553	283.873
Eierinteresser i tilknyttede selskap		11.270	0
Varige driftsmidler		11.609	485
Andre eiendeler		10.501	10.407
Sum eiendeler		11.181.794	9.828.714
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner		58.972	46.333
Innskudd og andre innlån fra kunder		7.219.813	5.895.822
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	2.455.248	2.651.262
Annen gjeld		41.387	43.806
Avsetning		44.584	19.438
Ansvarlig lånekapital	6	140.313	50.260
Sum gjeld		9.960.317	8.706.921
Egenkapital			
Innskutt egenkapital – eierandelskapital	7	101.250	101.250
Innskutt egenkapital – fondsobligasjonskapital		75.000	75.000
Opptjent egenkapital		1.045.227	945.543
Sum egenkapital	8 og 9	1.221.477	1.121.793
Sum gjeld og egenkapital		11.181.794	9.828.714
Poster utenom balansen			
Garantier	1	72.336	67.952
Eika Boligkreditt		2.824.804	2.715.176

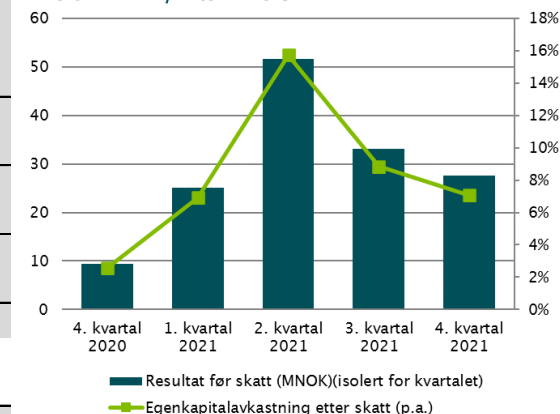
Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapital	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevning- fond	Utbytte	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
Egenkapital per 30.09.2020	100.000	1.250	75.000	6.116	0	767.596	6.972	71.339	60.102	1.088.375
Utdeling av gaver							-2.445			-2.445
Renter fondsobligasjon									-1.429	-1.429
Resultat 4. kvartal								29.232	8.060	37.292
Urealisert gevinst obligasjoner i FUG nullstilles								-323	323	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				91		655			-746	0
Renter på fondsobligasjon				-421		-3.036			3.457	0
Disponeringer				8.490		55.476	5.800		-69.766	0
Egenkapital per 31.12.2020	100.000	1.250	75.000	14.277	0	820.691	10.328	100.248	0	1.121.793
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-7.400			-736			-8.136
Renter fondsobligasjon									-768	-768
Totalresultat 1. kvartal								1.507	18.970	20.477
Egenkapital per 31.03.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	9.591	101.754	18.203	1.133.366
Utdeling av gaver							-3.077			-3.077
Renter fondsobligasjon									-755	-755
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster								-89	89	0
Totalresultat 2. kvartal								-16.547	42.853	26.306
Egenkapital per 30.06.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	6.515	85.118	60.389	1.155.840
Utdeling av gaver							-96			-96
Renter fondsobligasjon									-760	-760
Totalresultat 3. kvartal								20.872	25.159	46.032
Egenkapital per 30.09.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	6.419	105.991	84.789	1.201.017
Utdeling av gaver							-708			-708
Renter fondsobligasjon									-805	-805
Resultat 4. kvartal								1.003	20.971	21.973
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				10		79			-89	0
Fordeling av renter på fondsobligasjon				-356		-2.731			3.088	0
Disponeringer				12.460		87.494	8.000		-107.953	0
Egenkapital per 31.12.2021	100.000	1.250	75.000	18.990	0	905.532	13.711	106.993	0	1.221.477

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021
Netto renteinntekter	42,0	41,1	41,7	42,6	44,7
Sum netto driftsinntekter	11,2	9,7	24,8	11,0	12,8
Sum driftskostnader	-41,5	-25,4	-22,7	-27,8	-29,5
Resultat før tap	11,6	25,4	43,9	25,8	28,1
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-2,3	-0,4	7,8	7,2	-0,4
Resultat før skatt	9,3	25,0	51,6	33,1	27,6
Skatt	-1,3	-6,1	-8,8	-7,9	-6,7
Resultat etter skatt	8,1	19,0	42,9	25,2	21,0
Resultatposter over utvidet resultat	29,2	1,5	-16,5	20,9	1,0
Totalresultat	37,3	20,5	26,3	46,0	22,0

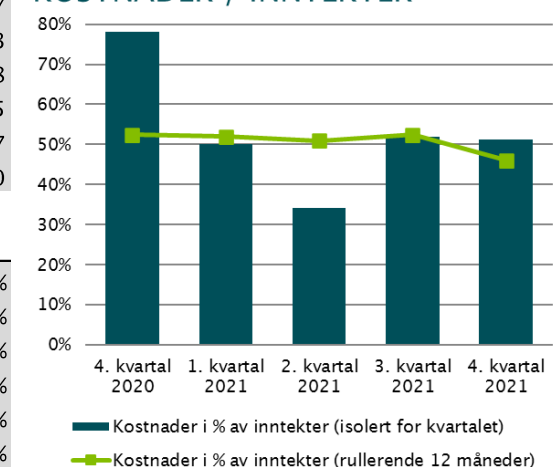
RESULTAT / LØNNSOMHET



Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	12.544	13.188	13.742	14.061	14.007
Forvaltningskapital	9.829	10.404	10.945	11.271	11.182
Gj.sn. forv.kapital gjennom 12 mnd.	9.417	9.739	10.056	10.416	10.767
Brutto utlån inkl. lån i EBK	11.101	11.455	11.619	11.845	11.943
Brutto utlån (egen balanse)	8.386	8.671	8.823	9.056	9.118
Utlån EBK	2.715	2.784	2.796	2.789	2.825
Utlån næring	2.306	2.471	2.411	2.415	2.517
Innskudd	5.896	6.262	6.762	7.029	7.220

KOSTNADER / INNTEKTER



Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

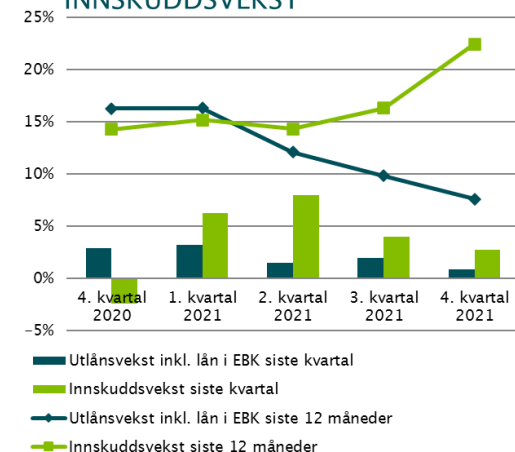
Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	1,77 %	1,69 %	1,66 %	1,62 %	1,65 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	0,48 %	0,40 %	0,99 %	0,42 %	0,48 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,34 %	0,78 %	1,70 %	0,97 %	0,78 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	78,1 %	50,0 %	34,1 %	51,8 %	51,2 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	52,4 %	52,0 %	50,9 %	52,4 %	46,1 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.) *	-0,11 %	-0,02 %	0,35 %	0,32 %	-0,02 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)	2,6 %	6,9 %	15,7 %	8,8 %	7,1 %

* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

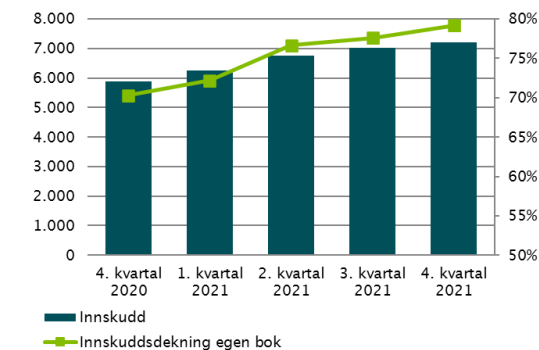
Nøkkeltall – siste fem kvartal

	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021
Balansevekst					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	2,9 %	3,2 %	1,4 %	1,9 %	0,8 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	16,3 %	16,3 %	12,1 %	9,8 %	7,6 %
Næringskunder – utlånsvekst siste 12 måneder	30,6 %	33,3 %	20,9 %	9,5 %	9,1 %
Privatkunder – utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	13,0 %	12,4 %	10,0 %	9,9 %	7,2 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-2,4 %	6,2 %	8,0 %	3,9 %	2,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	14,3 %	15,2 %	14,3 %	16,3 %	22,5 %
Likviditet					
Innskuddsdekning	70,3 %	72,2 %	76,6 %	77,6 %	79,2 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	53,1 %	54,7 %	58,2 %	59,3 %	60,5 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	30,9 %	31,0 %	30,4 %	29,6 %	30,0 %
LCR	124 %	238 %	253 %	348 %	210 %
NSFR	126 %	129 %	128 %	127 %	130 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	20,8 %	21,6 %	20,7 %	20,4 %	21,1 %
Næringslån i % av brutto utlån	27,5 %	28,5 %	27,3 %	26,7 %	27,6 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,16 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,10 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	0,34 %	0,34 %	0,50 %	0,29 %	0,45 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,33 %	0,33 %	0,23 %	0,15 %	0,15 %
– steg 1 og 2	0,29 %	0,29 %	0,18 %	0,11 %	0,10 %
– steg 3	0,04 %	0,04 %	0,05 %	0,04 %	0,05 %
Personal					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	49	47	46	51	52
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	256	281	299	276	269
Egenkapitalbevis					
	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Antall egenkapitalbevisiere	366	373	375	382	331
Antall utstedte egenkapitalbevis	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Eierbrøk	11,51 %	11,52 %	11,56 %	11,56 %	10,85 %
Børskurs per dato (kroner)	131,00	152,00	156,00	164,00	177,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	127,07	121,95	124,95	130,18	131,85
Resultat hittil i år per EK-bevis (kroner)	8,07	2,10	6,96	9,78	12,11
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	16,23	17,87	11,12	12,54	14,61
P/B (pris/bokført egenkapital)	1,03	1,25	1,25	1,26	1,34

UTLÅNS- OG INNSKUDDSVEKST



INNSKUDD



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for Romerike Sparebank omfatter perioden 01.01.2021 – 31.12.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2020.

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2020. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

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 balanse-tidspunktet. 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 kvaliteten i den beregnede

verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av effekter 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 risiko-klassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markeds-utvikling (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 1, 2 og 3 i årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Ny misligholdsdefinisjon fom. 2021

Fra 01.01.2021 er ny misligholdsdefinisjon implementert, som gir flere kunder innenfor andre kredittforringede engasjementer, uten at det foreligger en reell risikoøkning. Følgende kriterier er lagt til grunn fom. 01.01 for rapportert mislighold:

- Mislighold over 90 dager hvor kredittengasjement har hatt minst 1 prosent av kredittengasjementet i uorden i minst 90 dager, i tillegg til at det utgjør minst 1.000 kroner for personkundeengasjement og minst 2.000 kr for næringskundeengasjement.
- Andre kredittforringede engasjement er kredittengasjementer som er merket med UTP (unlikely to pay). Merkingen gjøres på kunder basert på subjektive og objektive vurderinger etter konkrete kriterier. Inkluderer også kunder som vurderes å ha smitte fra misligholdte kunder over 90 dager eller er UTP-merket.
- Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som mislighold i 90 dager etter friskmelding.

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap

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

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.

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	1.000	4.974	3.697	9.671
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	177	-583	0	-405
Overføringer til steg 2	-21	1.023	0	1.001
Overføringer til steg 3	0	-196	451	254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	40	2	46	88
Utlån som er fraregnet i perioden	-118	-1.031	-1.254	-2.402
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	66	62	0	128
Andre justeringer	-257	-1.963	0	-2.220
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 31.12.2021	888	2.287	2.940	6.114

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	5.681.274	358.508	39.991	6.079.773
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	84.558	-84.558	0	0
Overføringer til steg 2	-222.855	227.264	-4.410	0
Overføringer til steg 3	-4	-15.300	15.303	0
Nye utlån utbetalt	2.178.585	113.889	0	2.292.474
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.620.490	-121.051	-28.910	-1.770.451
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet per 31.12.2021	6.101.069	478.753	21.974	6.601.796

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	11.785	6.335	0	18.121
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	132	-598	0	-466
Overføringer til steg 2	-195	1.662	0	1.467
Overføringer til steg 3	-21	-167	2.040	1.852
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	92	3	0	96
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.236	-926	0	-2.162
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	79	-1.059	0	-980
Andre justeringer	-7.749	-2.559	0	-10.307
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 31.12.2021	2.888	2.693	2.040	7.621

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	2.004.766	299.629	2.099	2.306.493
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	53.412	-53.412	0	0
Overføringer til steg 2	-146.365	146.365	0	0
Overføringer til steg 3	-6.678	-21.842	28.520	0
Nye utlån utbetalt	736.682	44.893	0	781.576
Utlån som er fraregnet i perioden	-461.094	-108.199	-2.196	-571.489
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til næringskunder per 31.12.2021	2.180.723	307.434	28.422	2.516.579

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	121	388	0	509
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	5	-37	0	-32
Overføringer til steg 2	-16	217	0	201
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	4	0	26
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-58	-302	82	-279
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	4	0	-10
Andre justeringer	182	64	-82	164
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 31.12.2021	242	338	0	580

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2020	421.090	27.214	264	448.568
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	747	-749	1	0
Overføringer til steg 2	-21.838	21.838	0	0
Overføringer til steg 3	0	-23	23	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	255.877	7.872	16	263.765
Engasjement som er fraregnet i perioden	-220.268	-18.915	-264	-239.447
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 31.12.2021	435.608	37.238	40	472.886

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2021	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger per 31.12	3.697	4.017
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	297
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.617	1.632
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.333	-1.280
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-969
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.980	3.697

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2021	31.12.2020
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	1.201	430
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	-15.065	12.149
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	0	969
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	116	6
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-459	-902
Periodens tapkostnader	-14.206	12.652

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2020 IFRS 9				31.12.2021 IFRS 9			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder – amortisert kost	12.786	11.309	3.697	27.792	3.776	4.979	4.980	13.735
Eika Boligkreditt	286			286	479			479
Garantier og ubenyttede rammekreditter	121	388		509	242	338		580
Lånetilsagn	17			17	32			32
Sum nedskrivninger	13.210	11.697	3.697	28.604	4.528	5.317	4.980	14.825
Bokført som reduksjon av balanseposter	12.786	11.309	3.697	27.792	3.776	4.979	4.980	13.735
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	424	388		812	753	338		1.091

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2021	31.12.2020
Primærnæring	27.030	26.171
Industri	16.068	17.484
Bygg og anlegg	549.865	344.092
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	58.298	68.408
Tjenesteytende næring ellers	235.431	209.626
Omsetning og drift av fast eiendom	1.613.351	1.625.499
Transport / kommunikasjon	16.536	15.213
Sum næring	2.516.579	2.306.493
Personkunder	6.601.796	6.079.773
Brutto utlån til kunder	9.118.375	8.386.266
Steg 1 nedskrivninger	-3.776	-12.786
Steg 2 nedskrivninger	-4.979	-11.309
Steg 3 nedskrivninger	-4.980	-3.697
Netto utlån til kunder	9.104.640	8.358.474
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	2.824.804	2.715.176
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	11.929.445	11.073.650

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	31.12.2021	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement – personmarked	3.123	11.355
Brutto misligholdte engasjement – næringsmarked	6.267	2.000
Nedskrivninger i steg 3	-832	-683
Netto misligholdte engasjement	8.558	12.672
Andre kredittforringede		
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarked	18.901	28.636
Brutto andre kredittforringede engasjement – næringsmarked	22.253	43
Nedskrivninger i steg 3	-4.148	-3.014
Netto andre kredittforringede engasjement	37.005	25.665
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	45.564	38.337

Note 4 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Balansetall 31.12.2021	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	9.312.823	2.630.356	11.943.180
Innskudd fra kunder	4.872.964	2.346.850	7.219.813

Balansetall 31.12.2020	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	8.702.200	2.399.241	11.101.442
Innskudd fra kunder	3.787.505	2.108.316	5.895.822

Note 5 – 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.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS (EBK) er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK og EG 286,4 millioner kroner av totalt 302,8 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

31.12.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.197.949		1.197.949
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.537	1.537
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.036	2.208	302.773	315.017
Sum verdipapirer	10.036	1.200.158	304.309	1.514.503

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2021	270.150	1.777
Verdiendringer ført mot resultatet	0	609
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	6.552	
Tilgang / kjøp	26.072	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	-850
Utgående balanse 31.12.2021	302.773	1.537

31.12.2020

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		954.271		954.271
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.777	1.777
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.621	2.325	270.150	282.096
Sum verdipapirer	9.621	956.596	271.927	1.238.144

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2020	233.545	4.325
Verdiendringer ført mot resultatet	0	441
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	14.103	
Tilgang / kjøp	22.634	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	-132	-2.989
Utgående balanse 31.12.2020	270.150	1.777

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010837172	300.000	300.452	3 M Nibor + 0,57 %	20.11.2018	20.05.2022
NO 0010805666	300.000	300.225	3 M Nibor + 0,72 %	12.09.2017	12.09.2022
NO 0010848286	300.000	300.125	3 M Nibor + 0,66 %	21.03.2019	21.03.2023
NO 0010832579	300.000	301.045	3 M Nibor + 0,69 %	19.09.2018	19.09.2023
NO 0010868862	300.000	300.493	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	300.180	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010907199	400.000	400.714	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0010907165	250.000	250.382	3 M Nibor + 0,59 %	20.11.2020	20.02.2024
Påløpte rentekostnader	3.616	0			
Over / underkurs	1.633	1.633			
Senior obligasjonslån – bokført verdi	2.455.248	2.455.248			

Låneavtalene, med opptak før 2019, har en ramme på 300 millioner kroner. I 2019 er lånerammen økt til 400 millioner kroner på nye lån.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – ansvarlig lån

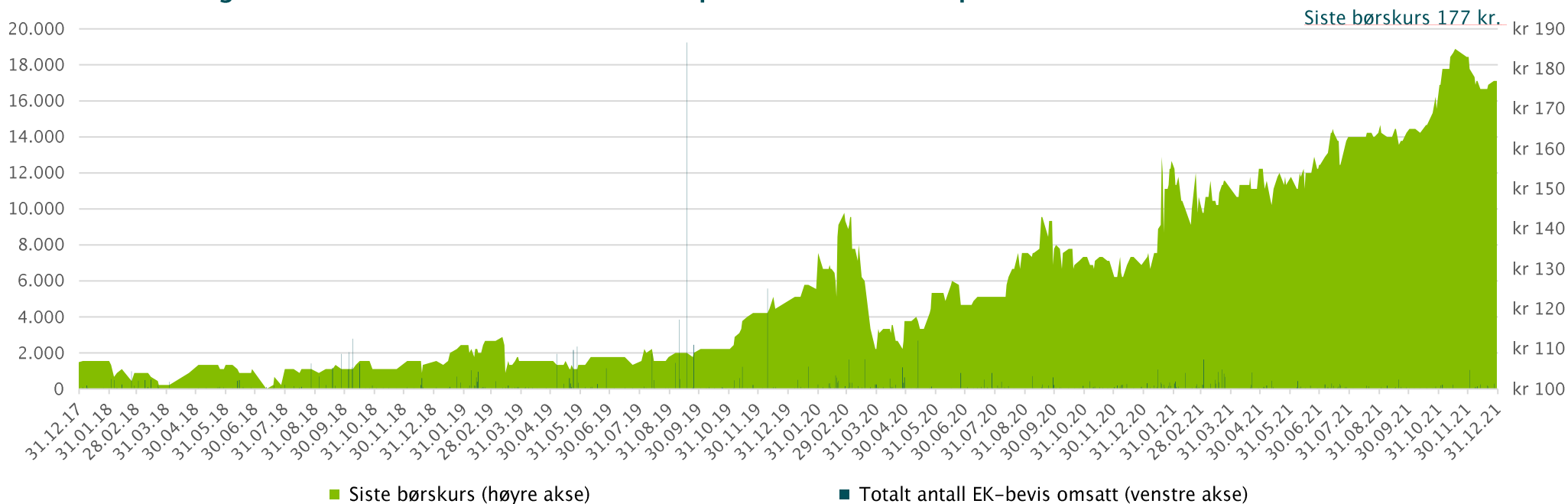
ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	50.291	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2029
NO 0011036774	90.000	90.022	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2031
Påløpte rentekostnader	313	0			
Ansvarlig lån – bokført verdi	140.313	140.313			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			Forfall /	Andre	Balanse
Type verdipapir	31.12.2020	Emittert	tilbakekjøp	endringer	31.12.2021
Senior obligasjonsgjeld	2.651.262	400.000	-600.000	3.986	2.455.248
Ansvarlig lån	50.260	90.000	0	-53	140.313

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
Huser, Ole-Vidar	91.330	9,1 %	Bredde Invest AS	22.802	2,3 %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91.330	9,1 %	Tosterud Holding AS	21.845	2,2 %
Aurskog Sparebank	57.779	5,8 %	Stubberud, Knut	18.500	1,9 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	46.519	4,7 %	Huser, Hanne	18.330	1,8 %
A Management AS	38.870	3,9 %	Valskaar Holding AS	17.470	1,7 %
Skigarden AS	27.460	2,7 %	Størstrøm, Stein Arne	13.990	1,4 %
Willys AS	27.460	2,7 %	Holsten, Erik	13.770	1,4 %
Braaten, Tarje	26.634	2,7 %	Asak Eiendom AS	13.120	1,3 %
Floraveien Invest AS	26.180	2,6 %	Johan Kr. Bjørnstad Holding AS	10.570	1,1 %
Riisalleen Invest AS	26.090	2,6 %	Sum 20 største eiere	632.949	63,3 %
Huser, Morten Erland	22.900	2,3 %	Sum øvrige eiere	367.051	36,7 %
			Sum totalt	1.000.000	100,0 %

Antall omsatte og siste børskurs EK-bevis for ROMER på Euronext Growth på Oslo Børs



Note 8 – Eierbrøk og resultat per egenkapitalbevis

Eierbrøk vektet gjennomsnitt er utregnet med utgangspunkt i eierbrøk per 31.12.2020, justert for utbetalinger i perioden.
Antall utstedte egenkapitalbevis er 1.000.000.

	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Eierandelskapital	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Overkursfond	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
Utjevningsfond	10.590	6.877	6.877	6.877	6.877
Sum eierandelskapital (A)	111.840	108.127	108.127	108.127	108.127
Sparebankens fond	905.532	820.691	820.691	820.691	820.691
Gavefond	13.711	6.419	6.515	9.591	10.328
Grunnfondskapital (B)	919.244	827.110	827.206	830.282	831.019
Fond for urealiserte gevinster	106.993	105.991	85.118	101.754	100.248
Fondsobligasjon	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Avsatt utbytte	8.400	-	-	-	7.400
Annen egenkapital	-	84.789	60.389	18.203	-
Sum egenkapital	1.221.477	1.201.017	1.155.840	1.133.366	1.121.793
Eierbrøk A/(A+B)	10,85 %	11,56 %	11,56 %	11,52 %	11,51 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	11,54 %	11,53 %	11,52 %	11,52 %	12,17 %
Resultat etter skatt hittil i år	107.953	86.982	61.823	18.970	69.766
- renter fondsobligasjon hittil i år	-3.088	-2.283	-1.523	-768	-3.457
+ realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	89	89	89		
Resultatdisponering til sparebankens fond og egenkapitalbevisere	104.955	84.789	60.389	18.203	66.309
Resultat per egenkapitalbevis i hele kroner	12,11	9,78	6,96	2,10	8,07

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis ihht. vektet gjennomsnittlig eierbrøk og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året.

Resultat og utbytte per egenkapitalbevis	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Egenkapitalbeviserens andel av bankens resultat (kroner)	12.113.434	8.069.796	12.068.757
Antall utstedte egenkapitalbevis	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Totalt resultat per egenkapitalbevis (kroner)	12,11	8,07	12,07
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (kroner)	8,40	7,40	6,40
Rest foreslått overført til utjevningsfond, per egenkapitalbevis (kroner)	3,71	0,67	5,67
Utbyttegrad	69 %	92 %	53 %
Effektiv avkastning per egenkapitalbevis			
Børskurs per 31.12	177,00	131,00	120,00
Utbetalt utbytte i året	7,40	6,40	7,40
Børskurs per 01.01	131,00	120,00	106,00
Effektiv avkastning i kroner	53,40	17,40	21,40
Effektiv avkastning i prosent	40,8 %	14,5 %	20,2 %
Direkte avkastning (avsatt utbytte i % av børskurs ved årets slutt)	4,7 %	5,6 %	5,3 %

Nøkkelinformasjon for foreslått kontantutbytte 2021

Vedtaksdato	31.03.2022
Siste dag inklusive	31.03.2022
Ex-dato	01.04.2022
Record date (eierregisterdato)	04.04.2022
Betalingsdato	08.04.2022

Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	Banken		Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Eierandelskapital	100.000	100.000	138.107	132.232
Overkursfond	1.250	1.250	153.769	135.251
Sparebankens fond	905.532	820.691	745.994	672.164
Gavefond	13.711	10.328	13.711	10.328
Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	10.590	6.877	10.590	6.877
Fond for urealiserte gevinster	106.993	100.248	108.453	101.313
Sum egenkapital	1.138.077	1.039.393	1.170.623	1.058.164
Immaterielle eiendeler			-678	-695
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.526	-1.238	-2.121	-1.854
Fradrag i ren kjernekapital	-201.361	-178.280	-39.528	-25.947
Ren kjernekapital	935.190	859.875	1.128.296	1.029.668
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	95.618	92.842
Kjernekapital	1.010.190	934.875	1.223.915	1.122.510
Ansvarlig lånekapital	140.000	50.000	165.943	72.471
Netto ansvarlig kapital	1.150.190	984.875	1.389.858	1.194.981
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)				
Stater	0	0	0	112
Lokale og regionale myndigheter (herunder ko	29.244	62.651	67.097	93.709
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	129.128	56.901	189.249	119.307
Foretak	116.295	100.584	144.522	122.736
Massemarked	0	0	61.713	63.801
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.298.978	3.861.740	5.264.733	4.655.218
Forfalte engasjementer	60.011	33.346	63.320	35.145
Høyrisiko-engasjementer	341.784	494.854	341.784	494.854
Obligasjoner med fortrinnsrett	53.438	35.517	76.137	55.102
Fordring på institusjoner og foretak med korts	90.474	19.535	90.474	19.535
Andeler i verdipapirfond	0	0	2.992	3.091
Egenkapitalposisjoner	141.830	103.816	166.856	126.991
Øvrige engasjement	69.673	62.218	80.680	68.435
CVA-tillegg	0	0	68.511	64.280
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.330.854	4.831.161	6.618.068	5.922.317
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	391.691	355.229	423.426	389.696
Beregningsgrunnlag	5.722.545	5.186.391	7.041.494	6.312.013
Ren kjernekapitaldekning i %	16,3 %	16,6 %	16,0 %	16,3 %
Kjernekapitaldekning i %	17,7 %	18,0 %	17,4 %	17,8 %
Kapitaldekning i %	20,1 %	19,0 %	19,7 %	18,9 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	8,9 %	9,4 %	8,1 %	8,6 %