

2022

RørosBanken

Årsrapport



Innhold

Årsberetning 2022.....	3
Resultatregnskap.....	30
Eiendeler.....	31
Gjeld og egenkapital.....	31
Kontantstrøm.....	32

Nøkkeltall.....	33
Endringer i egenkapitalen.....	34
Regnskapsprinsipper.....	35
Noter.....	35
Revisors beretning.....	86

Om RørosBanken

- Røros Sparebank

Det var to høyere funksjonærer ved Røros kobberverk og en personellkapellan som tok initiativet til å starte Røros Sparebank på vårparten i 1841. Presten var den toneangivende i det forberedende arbeidet. Sparebankene skulle fremme sedelighet, flid, orden og sparsommelighet, formål som det falt naturlig for prestene å gå inn for.

Den 29. oktober 1842 samles de sju medlemmene i direksjonen til møte og fatter følgende vedtak: «...Røraas Sparebank begynner sin Virksomhed Løverdag den 12. November Førstkommende....».

Helt siden oppstarten for 180 år siden har gaver til allmennyttige formål blitt utdelt. Til dels betydelig midler i form av gaver. Da banken fylte 75 år i 1917 ble det avsatt et fond til et nytt sykehus på Røros. Beløpet tilsvarte 10 % av bankens egenkapital. De siste årene har Forstanderskapet i RørosBanken avsatt i størrelsesorden kr. 2,3 millioner hvorav kr. 1,5 mill. til RørosBankens Næringsfond, kr. 500.000,- til styrets benyttelse for ulike prosjekter samt kr. 300.000,- til lag og foreninger. I tillegg kommer støtte til ulike prosjekter i form av sponsorvirksomhet i størrelsesorden kr. 4-5 mill. årlig.

I bankens forretningsidé heter det: RørosBanken tar samfunnsansvar. RørosBanken skal være en aktivstøttespiller innenfor finansielle tjenester og økonomisk rådgivning til enkeltpersoner, små og mellomstore bedrifter. Med en kombinasjon av individuell rådgivning og

moderne nettløsninger har vi aktiv omsorg for din helhetsøkonomi.

I dag er RørosBanken et finanshus som tilbyr tjenester innenfor bank, forsikring, sparing og plassering. Med god støtte i fra Eika Alliansen og produkselskaper ser vi lyst på fremtiden.

RørosBankens forretningsidé:

RørosBanken tar samfunnsansvar.
RørosBanken skal være en aktiv støttespiller innenfor finansielle tjenester og økonomisk rådgivning til enkeltpersoner, små og mellomstore bedrifter. Med en kombinasjon av individuell rådgivning og moderne nettløsninger har vi aktiv omsorg for din helhetsøkonomi.

Alltid ved din side.

13.652

Kunder

Ved årsskiftet hadde banken 13.652 kunder. Herav 12.242 personkunder og 1.410 bedriftskunder.

8,05 mill.

Utbytte

For kalenderåret 2022 utbetaler banken utbytte til eierne på 8,050 millioner kroner. Dette tilsvarer et utbytte på 11,50kr pr. EK-bevis.

15 mill.

Sponsor/gave

I løpet av de 3 siste årene har banken utbetalt mer enn 15 millioner kroner til lokalsamfunnet

416

Eiere

Vi har 416 EK-beviseiere ved utgangen av 2022, en økning med 20 eier gjennom året.

4.128

Følgere

Banken har 4.128 følgere på sosiale medier, fordelt på 3.200 Facebook-følgere og 928 Instagram-følgere. Dette tilsvarer en total økning på 5,5 % fra fjoråret.

50

Medarbeidere

Ved årsskiftet hadde banken 50 meget kompetente medarbeidere som er med på å gi kundene våre den best mulige kundeopplevelsen. Dette er en økning på 3 fra forrige år.

84,8 mill.

Resultat etter skatt

Banken leverer et resultat etter skatt på 84,8 millioner kroner i 2022, mot 59,4 i 2021.

20,24 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av året hadde banken 20,24% i ren kjernekapitaldekning, mot 18,58 % i 2021.

9,691 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av året hadde banken en forretningskapital inkl. EBK på 9,691mrd. mot 9,140 mrd. i 2021.

8,485 mrd.

Brutto utlån

Bankens totale brutto utlån ved utgangen av året 8,485 mrd. mot 7,829 mrd. i 2021.

27,8 %

Andelen utlån bedrifter

Av bankens totale utlånsportefølje er 27,8 % utlånt til bedriftsmarkedet, mot 28,9 % i 2021.

9,8 %

Utlånsvekst

Banken har en utlånsvekst i 2022 på 9,8 %, fordelt på 3,2% vekst i EBK, 11,5 % vekst PM og 5,8 % vekst BM.

RørosBanken i 2022

2022 startet med fortsatt strenge koronarestriksjoner. Femundløpet ble avviklet med klare begrensninger. Opplysninger om gjenåpning kom for sent til at Rørosmartnan kunne gjennomføres. Besøkende for Vinterfestspill bar nok også preg av at vi nettopp hadde lagt bak oss en omfattende pandemi med stor skepsis til store sammenkomster.

RørosBanken fylte 180 år og benyttet alle anledninger og arrangementer gjennom året til å markere dette. RørosBanken har ansatt en trainee innen kommunikasjon via ordningen med Fjelltrainee. Hun har bidratt godt til synlighet både internt og eksternt. Flere medarbeidere har gått av med pensjon i løpet av 2022 og det har vært flere ansatte som har sluttet i vår virksomhet. I skrivende stund har banken rekruttert mange nye medarbeidere med god og spennende bakgrunn for arbeidet videre i årene som kommer. Antallet ansatte og årsverk er ganske stabilt sammenlignet med 2021.

RørosBanken har hatt god vekst i 2022. Ansvarer som vi tok på oss i 2021 med å betjene en større forsikringsportefølje på vegne av Eika Forsikring har banken lyktes med. Kundeundersøkelsene for bedriftsmarked og personmarked viser gode tall som tilsier at det jobbes målrettet og godt i banken.

RørosBanken ble Miljøfyrtårnsertifisert våren 2021. Et viktig arbeid for på alvor å sette miljøtema på dagsorden, og som har vært arbeidet godt med også i 2022.

Kravene til kundekontroll har medført flere ressurser lagt til denne type oppgaver. Sentralt her står RørosBankens ansvar i å hindre at banken blir benyttet til hvitvasking og

terrorfinansiering. Fokuset på kontroll og forsvarlig drift av vår bankvirksomhet har medført at banken har opprettet et eget AHV-team som dekker hele virksomhetens forretningsområder og utgjør vel 3 årsverk.

I september fikk RørosBanken besøk av Finansminister Trygve Slagsvold Vedum i følge med fylkesvaraordfører Hallem mfl. Tema for banken var blant annet endringen av systemrisikobufferen og dens betydning for utlån til næringslivet lokalt. Etter et sterkt påtrykk fra mange hold er denne foreløpig utsatt til 31.12.2023. Ellers fikk Finansministeren en god redegjørelse for lokalt næringsliv og hvilke utfordringer en står ovenfor. Møte var kort, men veldig effektivt.

Styret gjennomførte sin årlige strategisamling i Eika sine lokaler i Oslo. Der fikk styret gode presentasjoner fra alle forretningsområdene for de ulike lederne i Eika. Hovedfokuset internt for 2023 blir å gjennomføre en vellykket konvertering av bankens kjernesystem fra SDC til TietoEvry herunder omfattende opplæring av de ansatte. Dette er en prosess som startet i 2022 og som avsluttes for de siste bankene i Eika Alliansen høsten 2023. RørosBanken flyttes over i juni 2023.

180 år!



Stolt samarbeidspartner med lokalsamfunnet!



RørosBanken tar sitt samfunnsansvar når vi fortsatt i begynnelsen av 2022 opplever nedstengning og smitteverntiltak. Banken, som ble etablert i 1842, feirer i år 180 årsjubileum. Det ble markert gjennom arrangement utover hele året.

Det skulle starte med Femundløpet der planene var lagt for at banken skulle ha aktiviteter på flere av sjekkpunktene. Spesielt på sjekkpunkt Røros, Malmplassen, der det var planlagt med stor folkefest. Femundløpet ble gjennomført, men helt uten publikumsaktiviteter. Til tross for dette opprettholdt RørosBanken sin støtte til Femundløpet.

Verre gikk det med RørosMartnan, den ble avlyst og dermed uteble inntektene fullt ut. Vi støttet RørosMartnan slik at det er mulig å kunne komme tilbake når samfunnet åpner.

Endelig kunne vi begynne å leve litt mer normalt og årets Vinterfestspill ble arrangert som vanlig. Vi hadde konsert, Pengegaloppen, i bankens lokaler torsdag og mottaksområdet i banken var fylt til randen. Stemningen var god, og festspillene ble et godt arrangement.

Eika har etablert en forsikringsavtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund. Det er en god avtale for alle forbundets medlemmer og vi har utviklet et godt samarbeide med flere lokallag. Vi har deltatt på mange arrangement. Blant annet var vi sammen med Eika på jakt og fiskedagene på Elverum i august. Røros Jeger- og Fisk bygger ny lærduebane og nytt klubbhus. Sammen hadde vi et stort arrangement i Verket der både Jens Kvernmo og podkasten «Jegerpreik» deltok med inspirerende foredrag.

200 var tilstedte og Røros Jeger og Fisk fikk alle inntektene, mens RørosBanken tok utgiftene.

For andre år brukte vi Lokalverdi til søknad og tildeling av gavemidler for lag og foreninger. Totalt ble det delt ut kr.200.000. I tillegg har styret tildelt prosjektmidler for kr.580.000. Årets julegave på kr.30.000 gikk til Frelsesarmeen Røros.

Det har vært flere godt besøkte kundearrangement i løpet av året. Det har vært fagseminar rettet mot næringslivet og kundekvelder med tema sparing for personkunder. Sjeføkonom Jan Ludvig Andreassen har alltid gode og fornuftige refleksjoner over dagens situasjon og han har vært både på Røros og RørosBankens kundekveld i Oslo.

Vi arrangerer tradisjonell sparebankuke med lykkehjul, tippe innholdet på grisen og tømme sparebøssene som faste poster. Vi besøkte både Glåmos og Brekken i tillegg til at vi hadde langåpent i banken. I år inviterte vi alle barn til kino i Storstuggu. Dette er aktiviteter som skaper engasjement både fysisk og digitalt gjennom våre sosiale medier.

Årets Næringskonferanse ble arrangert 15.november med 150 deltagere og vi hadde et imponerende program. Fra foredragsholderne kan nevnes Hans Wilhelm Steinfeldt, Tord Lien, Tore O Sandvik, Tove Moe Dyrhaug, Jan Håvard Solhus med flere.



Norsk og internasjonal økonomi

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivitsveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høyere inflasjon enn ventet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året,

i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter lån.

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Lokalt næringsliv



Lokalt næringsliv

2022 var året vi skulle se fremover etter en anstrengt periode med nedstengninger, vaksinering, hjemmekontor, reiserestriksjoner med mer. Men pandemien ble overlappet av sterk prisvekst innen mange ulike områder. Innledningsvis var det kanskje størst fokus på de voldsomme økningene når det gjaldt trevirke. Ubalanse mellom tilbud og etterspørsel samt sterk konkurranse i et stort internasjonalt marked var faktorer som det ble vist til for å forklare denne prisstigningen.

Stål, gjødsel, drivstoff, mat, renter m.m. er andre eksempler som har fått kraftig prisstigning. Høsten 2022 ble vi rammet av strømkrisen. Lavere fyllingsgrad i vannmagasinene, mindre vind over Europa samt for stor krafteksport til utlandet har ført til galopperende strømpriser for svært mange mennesker. Dette rammer de private så vel som de næringsdrivende.

Pandemien, krigen i øst og nevnte prisstigninger er med på å skape usikkerhet blant mange næringsaktører uavhengig av bransje. Lange leveringstider og mangel på arbeidskraft har i tillegg blitt kjente begreper det siste året. Markedsendringene treffer internasjonalt og nasjonalt, men også etter hvert oss som bor i vår region.

For bare ett år siden så privatøkonomien til nordmenn en del annerledes ut enn den gjør i dag. Pandemien hadde gitt oss rekordlave renter. Dette, kombinert med et begrenset sosialt handlingsrom, førte til at mange av oss hadde færre og mindre utgifter.

Mange kjenner i dag på en langt strammere økonomi enn hva de er vant til. Strømprisene øker i store deler av landet, prisveksten på varer og tjenester er vedvarende og renten på lån har økt betydelig. Alle disse faktorene er med på å bidra til at forbrukerne får redusert kjøpekraft noe som igjen rammer næringsaktørene.

Formålet med renteøkningen er å «kjøle» ned økonomien. I praksis betyr det at sentralbanken ønsker at vi som forbrukere skal redusere forbruket vårt. Dette vil da igjen gå ut over næringslivet i større eller mindre grad alt etter hva den enkelte vil prioritere å bruke penger på. Næringslivet i fjellregionen er mangfoldig og har etter vår oppfatning vært flinke til å omstille seg over en lengre periode.

Fremtidsutsikter

Vi har lagt nok et krevende år bak oss. Nå er det tid for å sette seg nye mål for det nye året. Se inn i glasskula og gjør seg noen tanker om hva dette året vil kunne bringe.

Nedslagsfeltet til RørosBanken når stadig nye områder også når det gjelder næringsvirksomhet. RørosBanken befester stadig sin posisjon som næringslivets hovedsamarbeidspartner for små og mellomstore virksomheter – i hele vårt geografiske nedslagsfelt! Vi er inne i en positiv utvikling hva gjelder tilgang på nye kunder.

Årets tilbakemelding på kundeundersøkelsen er «all time high» og vi skal fortsette å utvikle oss slik at vi kan yte enda bedre rådgivning for de av kundene som ønsker slik bistand også i året som kommer.

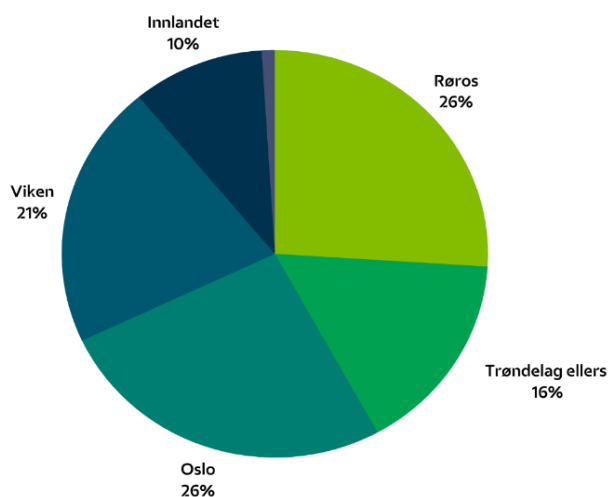
RørosBankens Næringsfond

Stiftelsen RørosBankens Næringsfond ble stiftet 27. februar 2012, basert på vedtak i RørosBankens forstanderskap samme dato. Stiftelsens grunnkapital er kr. 1.000.000. Stiftelsen har sin virksomhet i Røros. RørosBankens Næringsfond har til formål å støtte tiltak for å styrke og utvikle næringsvirksomhet i Rørosregionen. Stiftelsen har ingen ansatte. Etter 2 år preget av korona og usikre tider ble alle fondets oppsparte midler brukt til lokalt næringsliv. I 2022 ble fondet tildelt kr. 1,5 millioner. Styret har i 2022 hatt 4 styremøter med 11 søknader til behandling og av disse er 9 bedrifter blitt innvilget tilskudd med totalt kr. 1.016.000.

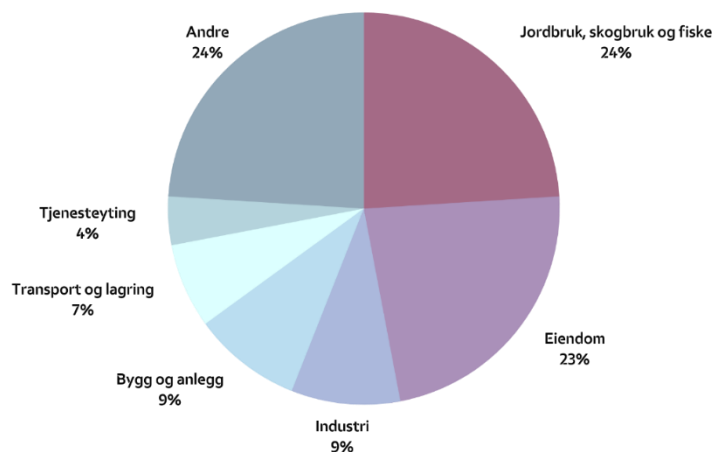
RørosBankens utlån til lokalt næringsliv

Utlån til næringsliv i Røros kommune utgjør ca. 26% av bankens totale BM-lån. Dette er en noe lavere andel enn for 2021 da denne lå på ca. 28%. Lokalt er eksponeringen i hovedsak inn mot eiendomsbransjen (35%), men også primærnæringene er nokså markant og utgjør 25% av eksponeringen. God geografisk og bransjemessig spredning bidrar til å redusere bankens kredittrisiko totalt sett.

Geografisk fordeling BM - Utlån 2022



Utlånsfordelt bransjeeksponering i nærområdet 2022



Personmarked



RørosBanken har kunder i alle landets fylker.

24% av utlån til personmarkedet er gitt i Røros kommune. Største geografisk område for utlån er Viken (26%) etterfulgt av Oslo (17%), Innlandet og Trøndelag (8% hver) og andre. Andelen utlån har økt i markedsområdet Viken. Avdelingen har hatt bra vekst i utlån med 8,5%, noe som er over snittet for banknæringen. Innskudd har en liten nedgang på 1%. Totalt for avdelingen gir det en tilfredsstillende vekst i alle geografiske områder og avdelingen lykkes med organisering i team som betjener hver sine markedsområder Røros, Oslo og Østlandet og fjernbetjening.

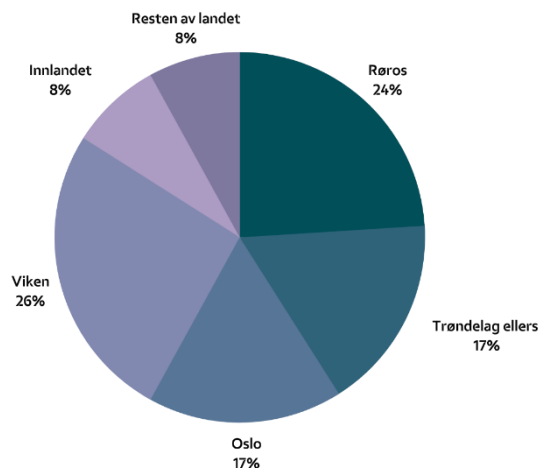
Pandemisituasjonen har roet seg, men blitt avløst av en formidabel kostnadsvekst særlig på drivstoff, mat, strøm og lånerenteøkninger. Denne kostnadsveksten har gjort den økonomiske hverdagen langt tøffere for mange av kundene. Den viktigste utfordringen har vært å opprettholde en høy servicegrad og en god rådgiving overfor kundene. Dette har totalt sett fungert tilfredsstillende. Gode resultater på alle produktområder viser at både kunder og rådgivere har tilpasset seg situasjonen på en god måte og at nærheten en lokalbank gir bidrar til trygghet for kundene.

Avdelingen er delt opp i team med utgangspunkt i nærhet til kundene. Med kunder over hele landet har andelen møter med fjernbetjening økt for alle team. Kompetansen til fjernbetjening av kundene har blitt bygget opp over tid og dette arbeidet ble igangsatt før pandemien. Det gis rådgiving av høy kvalitet både på teams-møter, telefon og i fysiske møter.

Banken har hatt en meget positiv utvikling i andel breddekunder over tid (kunder som har de fleste bank- og forsikringsbehov dekket hos oss).

Veksten i kreditt på personmarkedet er i 2022 langt høyere enn veksten i markedet. Vi lykkes med å være tett på kundene i viktige faser i livet gjennom å se hele kundens behov. Vi har videreført avtalene med Norsk Tollerforbund og Stoffskifteforbundet og det ble undertegnet ny avtale med Lyn fotball høsten 22. Disse avtalene er viktige satsingsområder for videre vekst. Den viktigste kilden for vekst er imidlertid fornøyde kunder som gir oss nye referansekunder.

Geografisk fordeling PM-lån inkl EBK



Rådgiving på forsikring og sparing er viktige satsingsområder mot personmarkedet.

Forsikringsporteføljen har økt med 4,3% gjennom året og veksten er god både på personforsikring og skadeforsikring. Avdelingen har hatt fokus på sparing over tid. Kundernes interesse for sparing har vært rekordhøy i 2022 med en netto tegning i fond på 36 millioner kroner. Egen pensjonskonto

(EPK) ble innført i 2021. Banken var godt forberedt da produktet ble lansert og investert volum utgjør nå 12,2% av totale fondsinvesteringer for våre kunder.

Avdelingen består ved utgangen av 2022 av 6 team der 1 team er i Oslo og de resterende jobber fra hovedkontoret på Røros. Teamet som høsten 2021 ble opprettet i forbindelse med at vi overtok en større forsikringsportefølje i Tydal og i Nord-Østerdalen oppløses. Disse personene blir fordelt på avdeling personmarked og avdeling bedriftsmarked. Alle teamene har klart definerte arbeidsoppgaver. Denne organiseringen gjør oss i stand til å møte nye

utfordringer, og å opp- eller nedskalere ulike deler av arbeidet ut ifra endringer i kundebehov og endringer i markedet.



RørosBanken – en del av Eika Alliansen



RørosBanken er aksjonær Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen til stede avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder, og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert it, betalingstjenester og

samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvy. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen. RørosBanken flytter 11. juni 2023.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer til bankene et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depot-service. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og obos. Eika boligkreditt sitt hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (omf). Det innebærer at eika boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det

norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom eika boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.



Strategisk plattform



Styret og ledelsen i RørosBanken gjennomfører årlig en evaluering og justering av bankens strategiske plattform. Sentralt i arbeidet må banken hele tiden gjøre veivalg på sin markedsposisjon og profil, kompetanseutvikling og samfunnsrolle. I tillegg må banken sørge for tilpasning til lovverk og endringer i disse. RørosBanken benytter seg av et sett med verktøymaler utarbeidet av Eika Virksomhetsstyring som gjør at vi har fått et godt grunnlag for å tilrettelegge alle virksomhetsområder med egne måltall og rammer for risikostyringen.

Bankens grunnleggende mål er å være en solid, pålitelig og hjelpsom partner for kunder og lokalsamfunn. Dette skal oppnås gjennom god og lønnsom bankdrift hvor aktiv kundeomsorg skal stå i fokus. Strategiplanen definerer bankens vekstmål på de ulike produktområder, soliditets- og likviditetsmål og krav til egenkapitalavkastning.

Banken har hatt høyt fokus på risikostyringen i 2022. RørosBanken har blant annet etablert et AHV-team som medfører at vel 3 av bankens årsverk nå direkte er knyttet til etterlevelse og kontrolloppgaver.

Ett av de overordnede hovedmålene i bankens strategiplan er å bidra til vekst og utvikling i vår region, herunder støtte til kultur- og næringsliv på en slik måte at vårt nærområde blir et godt sted å bo.

Banken har som integrert del av strategiplanens verdigrunnlag, vedtatt etiske retningslinjer for virksomheten.

Disse omhandler intern virksomhet og vår samhandling med kunder og leverandører. Ansatte har selv deltatt i utformingen av interne spilleregler som skal bidra til et godt arbeidsmiljø og redusere bankens omdømmerisiko.

Banken ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert. Denne sertifisering stiller krav både til innkjøp, lokaler, interne prosesser og produkter mot bankens kunder. Alle ansatte deltok i opplæring i forbindelse med sertifiseringen og banken opplever at kunder og ansatte har et stadig økende fokus på bærekraftige løsninger. Bankens forurensner ikke det ytre miljø.

RørosBanken skal til enhver tid ha en organisasjon tilpasset styrets prioriteringer for vekst og forsvarlig drift. Det er et overordnet mål at banken har godt kvalifiserte medarbeidere som er i stand til å gi god rådgivning til bankens kunder. Dette kan bety rekruttering av nye medarbeidere med en annen faglig bakgrunn enn det som tradisjonelt har vært påkrevet. For ansatte medarbeidere er det et krav om videreutvikling av dagens kompetanse for å kunne ta i bruk nye digitale verktøy og systemer.

Det er videre viktig at arbeidsmiljøet er slik at det skapes trivsel, og at sykefravær skal være på et lavt nivå også sammenlignet med næringen for øvrig.

RørosBanken skal ha en god alders og kjønnsmessig sammensetning. Dette hensyntas ved ansettelser i alle ledd og stillinger. Bankens ansatte skal ha gode lønns- og arbeidsvilkår tilpasset næringen og samfunnet for øvrig.

RørosBanken har ikke utarbeidet regler for menneskerettigheter. De ansattes rettigheter er godt ivaretatt gjennom ansettelsesavtaler og det regelverk som banken er en del av som medlem av Finans Norge. De fleste ansatte er medlem av Finansforbundet. Banken har en egen bedriftsavtale som regulerer ytterligere rettigheter og plikter.

Bærekraft og samfunnsansvar



Lokalbankens rolle vil fremover bli viktigere enn noen gang for å nå mål om et nullutslippssamfunn innen 2050. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til en nøkkelaktør i omstillingen av våre kunders interesse og søken etter hvordan de kan bidra med å velge riktig. Temaet bærekraft må implementeres enda sterkere i vår rådgivning, vi må rett og slett tørre å stille de riktige spørsmålene og krav vi som lokalbank har knyttet opp mot vår risiko. Konkrete eksempler er hvordan rådgiverne på bedriftsmarkedet vurderer kundene ut ifra et bærekraftsperspektiv ved behandling av lånesøknader og deltakelse på studier relatert til klimarisiko.

Banken forankret sin grønne strategi i styret ved utgangen av 2020. Banken valgte i 2021 å sette ned en egen bærekrafts gruppe som skal ivareta arbeidet med kompetanseheving i banken på området.

Vi startet med å bygge opp vår egen grønne balanse ved deltakelse i en grønn obligasjon som stiller klare krav til hva denne kan brukes

til. I dag er denne obligasjonen lånt ut til grønne bygg, privat og næring, og vi tar sikte på å øke denne rammen i 2023.

I dag har vi fire ulike låneprodukter som skal stimulere til klimasmart atferd; lån til nullutslippsbil, grønt boliglån, klima-lån og grønne næringslån. Porteføljen vokser, spesielt på transport og grønt boliglån som er i ferd med å bli vanlige produkter i markedet. Lån til klimatiltak/grønt rehabiliterings-lån er et produkt vi har store forventninger til fremover, med lån til bl.a. energieffektiviserende tiltak som for eksempel etterisolering, utskiftning av dører og vinduer, balansert ventilasjon, solcelleanlegg m.m.

RørosBanken herunder Oslo-kontoret ble Miljøfyrtårnsertifisert i mai 2021, og vi kunne motta beviset på sertifiseringen fra ordføreren i Røros kommune. Dette er vår måte å vise våre kunder og samarbeidspartnere at vi tar bærekraft og miljøledelse på alvor. Gjennom

sertifiseringen satte vi mål på avfallssortering, sosialt fokus på arbeidsmiljø og hvilke grønne produkter vi skal tilby våre kunder. Vi setter konkrete mål og arbeider målrettet for en kontinuerlig forbedring.

Eika Gruppen er vår leverandør av tjenester og de gjennomførte også sin Miljøsertifisering i mars 2021. På viktige produktområder som forsikring og sparing har det vært jobbet bra opp imot bærekraft de senere år. Vi vil spesielt trekke frem verdipapirfondene som opplever å bli rangert blant de beste i sin klasse.

Forsikring er bankens vekstvinner den siste tiden og med en årlig premie på 100 millioner

er det gledelig å motta rapporter som setter det grønne skifte på agendaen og omstillingen til et mer bærekraftig samfunn. Konkrete mål er 10% resirkulerte bildeler ved reparasjon, mer bruk av videotaksering (reduere reisevirksomhet) og at det stilles minimumskrav til alle underleverandører opp imot Miljøfyrtårn/ISO-sertifisering.



FNs Bærekraftsmål

RørosBanken har valgt ut mål nr. 5, 8, 9, 11, og 16, hvor vi mener vi kan bidra mest og utgjøre en forskjell i de markedsområder som vi til enhver tid definerer.

I sitt arbeid med mål 16, herunder velfungerende institusjoner, har banken et særskilt lovpålagt samfunnsansvar om å være en aktiv bidragsyter for å unngå korrupsjon, skatteunndragelse, terrorfinansiering og hvitvasking av penger. Formålet med arbeidet er å beskytte det internasjonale finanssystemets integritet og stabilitet, undergrave finansiering av terrorisme, og gjøre det vanskeligere for kriminelle å hvitvaske sitt utbytte fra kriminelle handlinger

Banken har i 2022 jobbet kontinuerlig med å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet slik at banken reduserer risikoen for å bli benyttet av kriminelle til hvitvasking/terrorfinansiering. Banken har også etablert et eget AHV-team i siste halvdel av 2022 som består av AHV-ansvarlig, fagansvarlig AHV BM, fagansvarlig AHV PM, fagansvarlig AHV transaksjonsklient og 2 AHV-rådgivere på transaksjonsklienten. Dette er et risikoreduserende tiltak i form av at kompetanse og ressurser fordeles på flere personer i banken. Teamet utgjør i overkant av 3 årsverk.

Grunnprinsippet er at banken skal foreta en risikobasert tilnærming til antihvitvaskings-arbeidet, som vil si at banken skal tilpasse sin

ressursbruk der hvor risikoen for hvitvasking/terrorfinansiering er størst. For å kunne tilpasse ressursbruk gjennomfører banken årlig virksomhets innrettet risikovurdering av egen risiko knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjons-brudd.

Det er fremdeles ikke lik lønn for likt arbeid i verden, heller ikke i Norge, og selv om forskjellene minker, så er arbeidet for likestilling like viktig og aktuelt som før.

RørosBanken skal støtte opp under opprettelse av anstendige arbeidsplasser, entreprenørskap, og stimulere til vekst av svært små, små og mellomstore bedrifter, blant annet ved å gi dem tilgang på finansielle tjenester. Videre skal vi fremme lokale arbeidsplasser, lokal kultur, lokale produkter og ikke minst en bærekraftig turistnæring.

RørosBankens ESG-arbeid i 2022

ESG står for Environmental, Social and Governance, og står for bærekraftighet i et selskaps produkter og tjenester.

I løpet av året har banken hatt et spesielt fokus på sitt lokale samfunnsansvar og her valgt å prioritere mer ressurser og oppmerksomhet lokalt. Gjennom vårt lokale arbeid ønsker vi å bidra til å nå bærekrafts mål 8,9 og 11, hhv økonomisk vekst, industri og innovasjon, samt bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Temaet bærekraft omhandler svært mye, og for bankens arbeid innen bærekraft handler det om å gjøre noe konkret, noe lokalt, og at det vi gjør skal være innenfor de til enhver gjeldende lover og regler som gjelder innen næringen.

E: Vi ønsker å redusere våre karbonavtrykk og vi forsøker i den grad det er mulig å reise minst mulig med fly. Transport utgjør rundt 17% av vårt klimafotavtrykk i snitt. Vi har valgt å selge vår dieselbil og gått til anskaffelse av nullutslippsbil og installert to ladepunkt til fri benyttelse av ansatte og kunder. Bilen ble satt i trafikk våren 2022 og har så langt kjørt 11200 km. Ved reiser til vårt kontor i Oslo eller kurs og konferanser oppfordres det til å bruke nullutslippsbil. Et enkelt klimaregnskap over kjørte km og reduksjon av 15 stk flyreiser viser et redusert utslipp på 1 901 kg co2 ekvivalenter.

Andre eksempel som viser at vårt arbeid med bærekraft gir resultater er at ved siste rapportering på Miljøfyrtårn, der vi hadde ett mål om å redusere papirforbruket med 50% innen 2025 så ble dette oppnådd i 2022. Pandemien skal nok ha en del av æren for dette. Det blir spennende å se hvordan dette utvikler seg i 2023.

Vi har også inngått en samarbeidsavtale med Ren Røros AS som sikrer våre felles kunder en meget gunstig finansiering ved installasjon av solcelleanlegg.

S: Banken har i mange år hatt samarbeidsavtaler med utvalgte treningsentre og ansatte oppfordres til fysisk aktivitet da det er ubestridt at dette gir en god helsegevinst. Vi har valgt å ta dette noen steg videre, dette for å inkludere alle.

I dag har vi flere lavterskeltilbud som skal dekke de aller fleste treningsformer og vi legger til rette for trening i arbeidstiden.

Videre så har vi et mål om minimum en sosial samling i kvartalet, her ønsker vi å trekke frem tur til Trysil, bowling/laser- ettermiddag, frokost på Erzscheidergården og rakfisklag. Det er gledelig å se at deltakelsen aldri har vært større.

G: Det vi ønsker å fremheve fra 2022 innen ledelsesstyring er vårt arbeid innen anti hvitvask /KYC (kjenn din kunde) og kompetanseheving av rådgivere. AHV-gruppen ble etablert i fjor og har i løpet av 2022 fått flere ressurser. Dette frigir en del kapasitet samtidig som kompetansen innen AHV arbeidet blant rådgiverne øker.

En av våre mest erfarne kredittrådgivere har fullført et studieforløp på BI innen bærekraftig finans og det er lagt opp til ett kompetanseløft for alle rådgivere som sikrer at alle har en felles kunnskapsplattform.

Avslutningsvis er det gledelig å registrere at andelen på bruk av bærekrafts relaterte verktøy i kundearbeidet øker. Fra 2021 til 2022 doblet vi andelen kunder på bedriftsmarkedet som har en bærekraftscore.

Åpenhetsloven

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven)

trådte i kraft 01.07.2022 og omtales som «en menneskesrettslov for næringslivet».

Bærekraftgruppen har fått i oppdrag å gjøre de nødvendige kartlegginger og aktsomhetsvurderinger.

Bankens redegjørelse knyttet til åpenhetsloven vil bli publisert på Rorosbanken.no innen fristen 30.06.2023.

Samarbeid med Eika

Alle banker i Eika-alliansen har etter oppfordring fra Eika utnevnt en egen bærekraftsansvarlig som deltar i ulike kanaler. Det er gjennomført en egen bærekraftuke i regi av direktør for bærekraft i Eika Alliansen. Produktleveranser som grønne boliglån, lån til nullutslippsbiler og klima-lån er gode supplement i en produktgruppe som stadig øker i omfang. Vi opplever en god støtte fra Eika i vårt arbeid mot en mer klimavennlig fremtid.

Eika Kapitalforvaltning

Interessen rundt sparing i verdipapirfond har eksplodert de siste årene i fravær av risikofrie alternativer og banken opplever en endring i kundenes preferanser. Spesielt er interessen rundt «grønne fond» økende og flere og flere trekker frem bærekraft rundt diskusjonen av sine sparepenger. Eika kapitalforvaltning forvalter brorparten av kundenes midler og produktene deres mottar stadig utmerkelser for godt arbeid innen dette området. Midlene forvaltes etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Reglene Eika Kapitalforvaltning har utarbeidet er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument.

Risikostyring og compliance

Bankens organisering på risikostyring og compliance

01.01.2016 trådte Lov om finansforetak og finanskonsern, benevnt som Finansforetaksloven, i kraft. Risikostyrings- og compliancefunksjonens arbeid i banken reguleres i Kapitalkrav-forskriften § 38-3 om Risikokontrollfunksjonen, Forskrift om risikostyring og internkontroll og i Finansforetakslovens §13-5 om forsvarlig virksomhet. Funksjonene defineres som nøkkelpersoner i banken og er dermed underlagt krav til egnethet, ref. Finansforetakslovens § 3-5, pkt. 3. Finansforetaksloven innebærer en betydelig utvidelse av kontrollregimet i et finansforetak og fastsetter at kontrollfunksjonene skal være uavhengige, jfr. § 13-5.

Risikostyring og compliance-funksjonen ivaretas av én person i banken.

Bankens risiko- og complianceansvarlige har ansvar for å vedlikeholde og strukturere alt arbeid med bankens risikostyring. Ansvarer er todelt og skal på den ene side sikre en uavhengig rapportering direkte til styret om den løpende utviklingen i bankens risiko i forhold til lovmessige og interne rammer (compliance). En stor del av arbeidet omfatter regelmessig måling og analyse av arbeidsprosesser og metoder for å følge opp effektivitets- og salgsmål. Videre har funksjonene ansvaret for utforming av bankens kontrolldesign.

Risikostyringen i RørosBanken skal sikre at risikoeksponeringen til enhver tid er kjent og er innenfor rammer trukket opp av styret. God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken når sine mål og oppnår stabil og god drift. Gjennom oppdaterte policyer og retningslinjer trekkes de overordnende retningslinjene opp for risikostyringen, herunder styring av kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, samt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Kapitalvurderinger

ICAAP-prosessen (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er et viktig redskap for styret til å bedømme hvorvidt banken har en tilstrekkelig egenkapital til å stå imot de ulike typer risikoer som gjør seg gjeldende til enhver tid.

ICAAP-prosessen danner grunnlaget for bankens Pilar 2- kapitaltillegg. Pilar 2-kapitaltillegget fastsettes endelig av

Finanstilsynet minimum hvert tredje år, gjennom vurdering av risiko og kapitalbehov (SREP). Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-tillegg for banken på solonivå på 2,6 % i 2016. Pilar 2-kravet er i ren kjernekapital egen bok. Banker skulle i 2020 i utgangspunktet levere ICAAP for SREP- vurdering med tall pr 31.12.19, men prosessen ble utsatt fra Finanstilsynets side med bakgrunn i den ekstra arbeidsmengden Covid19-utbruddet medførte for bankbransjen.

Risikoutvalg

Iht. Finansforetakslovens § 13-6, pkt. 4, skal banken ha et risikoutvalg oppnevnt av styret som skal overvåke og styre finansforetakets samlede risiko og jevnlig vurdere om finansforetakets styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfanget av virksomheten. I tillegg er banken pålagt å ha et revisjonsutvalg. I RørosBanken er det etablert et felles risiko- og revisjonsutvalg som består av 3 medlemmer valgt blant bankens styremedlemmer. Utvalget har egne møter. Risk manager er sekretær for utvalget og har som oppgave å forberede saker som skal behandles. I tillegg til å overvåke bankens styrings- og kontrollordninger, skal utvalget følge opp anmerkninger fra revisor og vurdere revisors uavhengighet, samt være et fora for faglige diskusjoner. For å opprettholde løpende kontakt med bankens valgte revisor har banken valgt å inkludere revisor i alle utvalgets møter.

Kredittrisiko

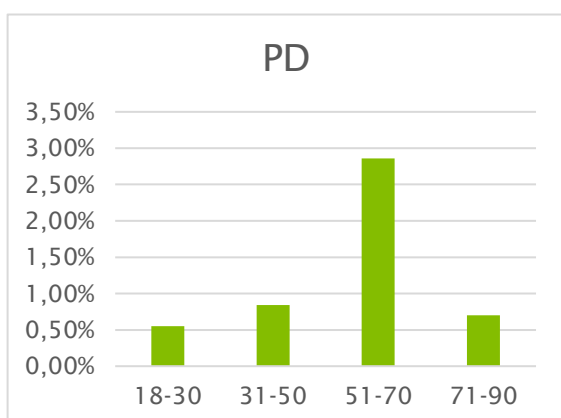
Bankens styre har vedtatt at bankens kredittrisiko skal være moderat. Med en moderat kredittrisiko mener styret at banken skal ha en større BM-andel enn snittet i Eika, og samtidig ha en sannsynlighet for mislighold i BM-porteføljen lavere enn snittet i Eika. Banker skal også kunne yte forbrukslån i et begrenset omfang.

Med kredittrisiko menes risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler og tilsagn om lån til kunder. Kredittrisiko avhenger blant annet av fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Bankens risikoeksponering i utlånsporteføljen er den største risikoen banken har. Kredittrisikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter og

rutiner for kredittgivning. Kredittrisikoen søkes minimalisert gjennom kritisk vurdering av kundenes betjeningsevne, økonomi og sikkerhet og gjennom tett oppfølging av utsatte engasjement. Styret mottar kvartalsvis rapporter på bankens kredittrisiko. Det rapporteres på rammer fastsatt i bankens kredittpolicy, på status fordelt på PM- og BM- porteføljen, utvikling i kredittporteføljen, avvikssaker boliglån ift utlånsforskriften, mislighold og utsatte engasjementer. Utviklingen i PM- og BM-porteføljene følges nøye.

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens kredittvurdering. Bankens fullmakts-system tar hensyn til risikoklasse ved innvilgelse av nye kreditter. Bankens risikoklassifiseringsmodell er utarbeidet av Eika og basert på statistikk og sannsynlighet for mislighold (PD – probability of default). Grunnlaget for klassifiseringen er basert på kundens betjeningsevne. Etter flere år med erfaring fra bruk i bank og tilbakemeldinger, ble det innført nye PD-modeller i regi av Eika i overgangen januar-februar 2020. Dette har gitt en mer stabil score, og en bedre evne til å identifisere dårlige kunder blant de gode, samt gode kunder blant de dårlige. Modellen er ytterligere forklart i note 2 - Kredittrisiko.

Misligholdet i banken er på et lavt nivå. Banken har gode rutiner for å overvåke mislighold og utsatte engasjementer slik at det kan settes i verk tiltak og løsninger i tide før alvorlige tap oppstår. Banken har et Kredittrisikoutvalg som består av kredittsjefene for PM og BM, adm. banksjef, misligholdsansvarlig, risk manager og compliance-ansvarlig.

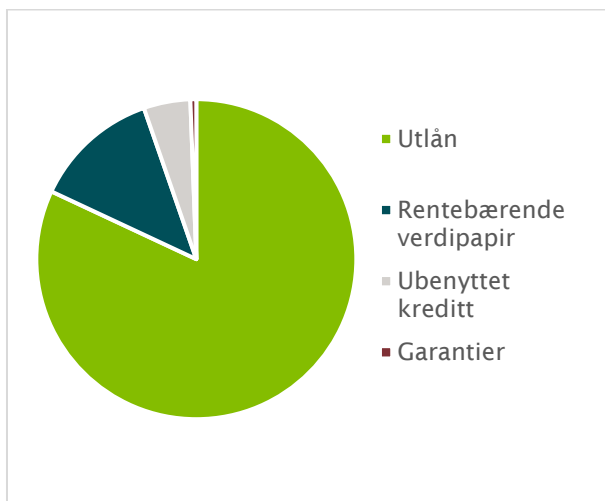


Utvalget har møter kvartalsvis hvor de gjennomgår utviklingen i kredittporteføljen gjennom risikorapporteringen. I tillegg har utvalget en gjennomgang av utsatte engasjement og engasjement på mislighold over

90 dager. Utvalget vurderer også behovet for individuelle tapsavsetninger basert på avdelingslederes erfaringer, samt andre policyvarsler fra bankens risikomodeller og CRM-system. Utvalget vurderer også nivåene på de modellberegnete nedskrivningene i Steg 1 og 2. Videre har utvalget faglige diskusjoner rundt kredittrisikoområdet. Banken har en økning i Steg 3- nedskrivninger som følge av noen større individuelle nedskrivninger gjort i 2022.

F.o.m. 01.01.2020 gikk banken over til å rapportere regnskap etter IFRS. Dette innebærer at det skal kontinuerlig beregnes forventet tap på hele bankens utlånsportefølje. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente. For utfyllende beskrivelse, se note 2.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer omfatter verdipapirer utstedt av kredittforetak (OMF). Resten fordeler seg mellom pengemarkedsfond, industri, finansforetak og ansvarlig lån. Den samlede obligasjonsbeholdningen utgjør ved årsskiftet ca. 563 mill. kroner med en snitt renteavkastning på 2,19 % mot en snitt for 2021 på 1,04%. Beholdningen av pengemarkedsfond er redusert gjennom året, ved utgangen av 2022 er den på 220 mill. kroner mot 358 mill. kroner ved forrige årsskifte. Pengemarkedsfond er plassert som LCR 1A godkjent, det har i 2022 gitt en avkastning på 0,61 %. Obligasjonsbeholdningen ga et netto kurstap på 1,8 mill. kr i 2022 mot et kurstap på 1 mill. kroner i 2021. Etter styrets vurdering er kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje moderat og i tråd med vedtatt policy.



Markedsrisiko – renterisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens markedsrisiko skal være moderat.

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i aksje-/verdipapirkurser, valutakurser og endringer i markedsrenter. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens eiendels- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Renterisikoen oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til aktiviteter i norske og internasjonale penge- og kapitalmarkeder.

Bankens styre har fastsatt rammer for bankens innlåns- og plasseringsvirksomhet og gjennom dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente, men banken har nå kundeinnskudd på i alt 193 mill. kroner med rentebinding over 30 dager og fastrenteutlån på 41 mill. kroner. Samlet netto renterisiko for hele balansen er beregnet til 1,6 mill. kroner.

Aksjekursrisiko omhandler risiko for tap på aksjer, andeler og egenkapitalbevis. Bankens har ved utgangen av året aksjer definert som omløpsportefølje med en bokført verdi lik markedsverdi på 1,6 mill. kroner. Resultatmessig har porteføljen hatt en negativ avkastning i 2022 med 0,4 mill. kroner. Styret gjør en løpende vurdering av handelsvirksomheten og mener at bankens totale aksjekursrisiko over tid er moderat.

Plassering i anleggsaksjer er bokført som virkelig verdi over utvidet resultat og omfatter i hovedsak vår eierandel i Eika Gruppen AS med 132,5 mill. kroner og Eika Boligkreditt AS med 114,4 mill. kroner. Samlet portefølje av anleggsaksjer er på 270,2 mill. kroner mot 209,7 mill. kroner i 2021. Urealisert gevinst på anleggsaksjer, til sammen 34,5 mill. kroner er ført til egenkapitalen som fond for urealiserte

gevinster. Utbytte fra anleggsaksjer var i alt på 15,7 mill. kroner mot 13,1 mill. kroner i 2021.

Banken handler ikke med valuta ut over kjøp og salg av valuta til våre kunder. Styret vurderer derfor bankens valutaeksponering som svært lav. En liten valutarisiko er knyttet til at det vesentlige av datakostnader faktureres banken i danske kroner (leveranse fra SDC). Denne risikoen vurderes som lav.

Likviditetsrisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd.

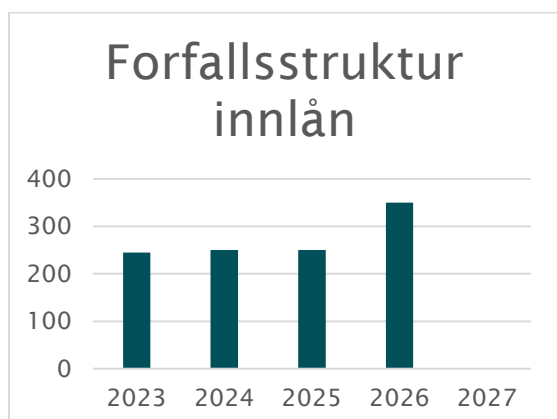
Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser, eller ikke evner å finansiere sine eiendeler, herunder ønsket vekst i utlån uten vesentlige økte kostnader.

Styringen av bankens likviditetsbehov baserer seg på likviditetsbehovet i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet. I tillegg har banken fastsatt et mål om å ha en innskuddsdekning på minimum 75 %. Den faktiske innskuddsdekningen var ved årets utgang på 83,7 %, mot 86,4 % i 2021.

Bankens LCR har vært på tilfredsstillende nivå gjennom 2022, og var 128 ved utgangen av 2022, mot 169 ved utgangen av 2021. NSFR er i samme periode stabil og godt over tilfredsstillende nivåer.



Styret har fortløpende stor oppmerksomhet rettet mot likviditetsstyringen. Målet har vært å opprettholde en god fordeling av forfall på alle innlån i de kommende 3 - 5 årene. Styret mener at dette er oppnådd og at likviditetsrisikoen kan betegnes som lav.



I desember vedtok styret at bankens obligasjonsportefølje ikke lenger skal håndteres internt, men settes ut til forvaltning av Eika Kapitalforvaltning fra januar 2023.

Operasjonell risiko

Det er vedtatt av bankens styre at den operasjonelle risikoen skal være lav.

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Den operasjonelle risikoen blir bl.a. fulgt opp ved hjelp av verktøy som Kritiske Risikoinndikatorer (KRI'er). Styret mottar kvartalsvis en statusoppdatering på bankens KRI'er.

I tillegg mottar styret kvartalsvis rapportering på interne og eksterne hendelser i banken. Det gjennomføres årlige risikovurderinger av alle områder i banken. Disse danner grunnlaget for kontrollhandlinger som følges opp gjennom bankens system for internkontroll. Administrasjonen og styret arbeider kontinuerlig med forbedringer av den interne kontrollen gjennom oppdateringer av retningslinjer, policyer og rutinebeskrivelser. Til støtte i dette arbeidet benytter banken i stor grad Eika ViS som har spesialkompetanse på virksomhetsstyring, og løpende krav fra myndigheter på risiko og kontrollområdet. Bankens risk manager har ansvar for den overordnede overvåkingen av alle risikoområder i banken og rapporterer dette direkte til styret som en uavhengig instans.

Videre bistår risk manager og compliance-ansvarlig ledelsen i tilrettelegging av rutiner og mulige effektiviseringstiltak.

Personvern – GDPR

Personvern er et viktig område i bankens daglige drift. Styret har vedtatt egne policy-dokumenter og rutiner på området. Policyen gjelder behandling av personopplysninger, som er enhver opplysning som direkte eller indirekte kan knyttes til en enkeltperson. Policyen gjelder både der banken er behandlingsansvarlig, samt der banken er databehandler. Policyen ivaretar behandlinger av personopplysninger for de registrerte, ansatte og kunder. Banken har utnevnt en egen DPO (Data Protection Officer).

Antihvitvask (AHV)

Antihvitvask-arbeidet i banken baserer seg på «kjenn din kunde»-prinsippet, og er et av de viktigste virkemidlene for å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. «Kjenn-din-kunde» innebærer en rekke plikter og rutiner som skal gjennomføres ved inngåelse av kundeforhold og den løpende oppfølgingen. Dette gjøres gjennom blant annet legitimasjonskontroll av kunden og undersøkelse av formålet med kundeforholdet. Bankens rutiner og retningslinjer skal til enhver tid være oppdaterte i henhold til hvitvaskingsregelverket (Lov om Hvitvasking med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet).

AHV-arbeidet er intensivert, og det er etablert en egen gruppe på tvers av avdelingene som utgjør i overkant 3 årsverk. Gruppen består av AHV-ansvarlig, fagansvarlig AHV BM, fagansvarlig AHV PM, fagansvarlig AHV transaksjonsovervåking og 2 AHV-rådgivere på transaksjonsovervåking.

Alle ansatte har obligatorisk opplæring en gang pr år. Kompetanseoppdateringen er tilpasset den enkeltes rolle og/eller funksjon i banken. Dette gjelder også styrets medlemmer iht. styrets kompetanseplan.

For å sikre etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket gjennomføres internkontroll.

Banken rapporterer kvartalsvis til styret. Antihvitvask er fast tema månedlig i leder- og stabsmøte.



RørosBankens organisasjon

Banken har 49 fast ansatte medarbeider ved årets slutt. Av disse er alle medarbeidere tilknyttet ordinær bankdrift. I tillegg har banken inngått avtale om vaktmestertjeneste og kantine. Ved bankens avdelingskontor i Oslo er det 3 ansatte. I alt er det ved utgangen av 2022 45,7 årsverk i banken.

Banken har 12 medarbeidere som har passert 60 år. Det er god spredning i alderssammensetningen i banken. Gjennomsnittsalderen er 48 år. Gjennomsnittlig ansiennitet i banken er 12 år. Dette illustrerer den stabiliteten og lange erfaringen som preger bankens arbeidsstokk.

Som tidligere år er det også i 2022 brukt betydelige ressurser på videreutdanning og skoling av medarbeidere, bl.a. gjennom ulike sertifiseringer. Banken er medlem av Finansnæringens autorisasjonsordninger.

Sykefraværet i banken var på 4,5% i 2022, en nedgang fra 4,8% i 2021. I RørosBankens handlingsplan på HMS-området, er målet å ha et lavt sykefravær og ivareta ansatte med eventuelle fysiske og psykiske utfordringer.

Banken har tegnet helseforsikring på alle bankens ansatte. Banken har ingen bonus- eller provisjonsordninger. Av bankens 49 fast ansatte er 21 menn og 28 kvinner. Ledergruppen består av tre menn og en kvinne. I bankens styre er 4 av de 7 styremedlemmene kvinner.

Styret har hatt fokus på videreutvikling av bankens organisasjon med sikte på å tilpasse den til endret kundeadferd, og å skape et bredt kompetansemiljø på alle områder. Styret mener dette er helt avgjørende for å håndtere en nødvendig vekst og for å kunne møte de nye krav og utfordringer som næringen står overfor i årene som kommer, spesielt i forhold til digitalisering.

Bankens ledergruppe er ved inngangen til 2023 slik:

Even Kokkvoll, adm. banksjef, (63 år) ansatt i banken fra 1.4.2011 som ass. banksjef, fra 15.12.2014 som adm. banksjef; jurist/advokat med bl.a. 20 års praksis som advokat for Norsk Sykepleierforbund. Styreledererfaring fra flere

bedrifter, bl.a. som styreleder i RørosBanken i 8 år, leder i kontrollkomiteen i banken i 4 år.

Hans Arvid G. Kosberg, konstituert assisterende banksjef og avdelingsleder bedriftsmarked, (43 år) ansatt 1.9.2011, og som avdelingsleder fra 1.5.2015. Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim og Befalsskolen. Erfaring fra salg og som finansiell rådgiver i Storebrand og Tolga- Os Sparebank.

Ståle Fredheim, konst. avdelingsleder personmarked og teamleder, ansatt i banken fra 2006 som kunderådgiver (51 år). Bachelor i økonomi og administrasjon og befalsutdanning.

Erfaring fra ulike økonomi og kemner stillinger i Tolga, Røros og Os kommune.

Ingrid Brynhildsvoll Svendsen, konst.HR-leder samt markeds og salgsleder, (61 år) ansatt siden 2008, tidligere styremedlem i RørosBanken. Bachelor i økonomi og administrasjon. Rådgiver i Sparebanken Hedmark og Fellesdata, Innkjøpssjef og daglig leder ved produksjonsbedrifter i Røros.

Erland Sjøvold, administrasjons-/økonomisjef, (57 år) ansatt i RørosBanken fra 1. juni 2022, bakgrunn som revisor samt daglig leder for flere virksomheter på Røros.

Bankens drift og balanseutvikling i 2022

Driftsresultat

Før tap, skatt og verdiendring på anleggsaksjer fikk banken et overskudd på 119,9 mill. kroner mot 92,6 mill. kroner i 2021.

Netto tap på utlån mot kunder er bokført med 12,8 mill. kroner mot et tap på 16 mill. kroner i 2021.

Det er beregnet skatt med 22,3 mill. kroner (17,1 mill. kroner i 2021) slik at nettoresultatet av ordinær drift er 84,8 mill. kroner mot 59,4 mill. kroner i 2021.

Etter overgangen til IFRS i 2020 skal banken også vise resultatposter som føres rett over bankens egenkapital. Totalresultatet for 2022 er 121,2 mill. kroner mot 63 mill. kroner i 2021. Resultatet gir en gjennomsnittlig egenkapitalavkastning etter skatt på 8,8 % for 2022 mot 6,8 % i 2021.

Rentenettoen målt etter tradisjonelle nøkkeltall er på 2,07 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (gfk.) mot 1,67 % i fjor. Bedring i rentenetto skyldes den store økningen i markedsrenten i 2022. Vi forventer en fortsatt høy rentemargin utover i 2023. Netto renteinntekter utgjør 158,3 mill. kroner i 2022 mot 121,1 mill. kroner i 2021.

Provisjon og andre inntekter øker med 2,5 mill. kroner sammenlignet med 2021. Største positive bidragsyttere er økt provisjon fra Eika

Forsikring etter å ha overtatt portefølje fra banker som gikk ut av Eikagruppen. Andre inntekter eksklusive verdipapirer utgjør 26,7 % av totale inntekter, tilsvarende i 2021 var 30,5 %.

Driftskostnadene i 2022 var på i alt 96,2 mill. kroner, en økning med 13,9 mill. kroner fra året før, herav økte personalkostnader med 4 mill. kroner. Kostnadsvekst på 16,8 % i 2022. Målt mot gfk. gir dette en kostnadsandel på 1,26 %, mot 1,14 % i 2021. Bankens K/I (kostnader pr. inntektskrone) er 0,478 på kjernedrift eksklusive rentefond, verdipapirendringer og utbytte, for 2021 var tallet 0,514. Styret er tilfreds med den gode utviklingen i bankens kjernedrift før tap gjennom et krevende bankår. Bankens langsiktige mål på kjernedrift K/I er 0,488.

Utbytte, gevinst på verdipapir på 17,5 mill. kroner bidrar godt til bankens gode resultat. Tilsvarende tall for 2021 var 14,5 mill. kroner.

Balansen – utlån og innskudd

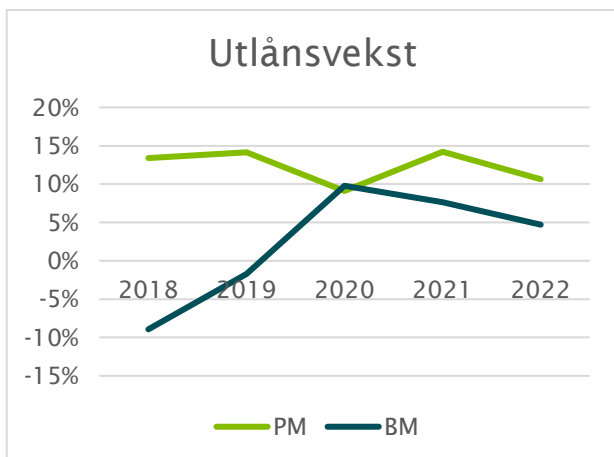
Brutto utlån i bankens egen balanse viser en vekst på 603 mill. kroner som tilsvarer 9,8 % mot 12,2 % i 2021. Personkundemarkedet har en økning på 11,5 % og BM-området har en økning med 5,8 % i 2022. Tilsvarende tall for 2021 var økning personmarked med 14,2 % og BM-området en økning på 7,6 %. Andelen av lån til

næringslivet (egen balanse) er 27,8 % mot 28,9 % i 2021. Eiendomssektoren er fortsatt den største enkeltstående i bankens portefølje med en andel på ca. 58 % av alle næringslån. Innen dette segmentet har banken også flere større kunder i markeder utenom Rørosregionen.

Som «stort engasjement» regnes et enkeltengasjement (konsolidert) som er større enn 10 % av bankens kjernekapital, som er 832,8 mill. kroner. Banken har i dag 3 slike engasjement med samlet volum på 316 mill. kroner eller 41 % av kjernekapital. I 2021 var det 2 slike engasjement med samlet lån på 233 mill. kroner.

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) har økt med 53 mill. kroner til 1.726 mill. kroner i 2022, en økning på 3,2 % mot en reduksjon i 2021 på 1,7 %. Utlån i EBK (overføringsgraden) utgjør da 26,1 % av alle personmarkedslån i banken, en reduksjon fra 27,7 % i 2021. Styret har satt en ramme for andel lån i EBK til 37 %.

Banken svært fornøyd med den gode utlånsveksten; Med 5,8 % vekst på bedriftsmarkedet, 11,5 % vekst på personmarked og endringen i EBK på 3,2 % blir samlet utlånsvekst i 2022 på 8,4 %.



Misligholdte lån over 90 dager er fortsatt lavt og utgjør ved årets slutt 62,5 mill. kroner eller 0,9 % av brutto utlån. I 2021 var misligholdte lån på 22,6 mill. kroner.

Med økte levekostnader som følge av høy inflasjon og høyt rentenivå, forventes en økning i mislighold og tap. Ved hjelp av en kvalifisert vurdering på gruppenivå av bransjers ulike risikoer, økte banken sine nedskrivninger i steg 1 og steg 2 med 7,1 mill. kroner i første kvartal 2020. Den økte nedskrivningen som ble gjort i første kvartal 2020 er tilbakeført/ført til dekning av koronarelaterte tap i 2022. Banken har i tillegg økt bankens individuelle nedskrivninger i

steg 3 med 16,8 mill. kroner i 2021. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av Q4 2022 blir 54,7 mill. kroner.

Gode rutiner for oppfølging av mislighold er prioritert og det er et godt samarbeid med vår inkassoforbindelse.

Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingen og det er således normalt en sammenheng mellom risikoklassifisering og prising på lån. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens engasjementsportefølje.

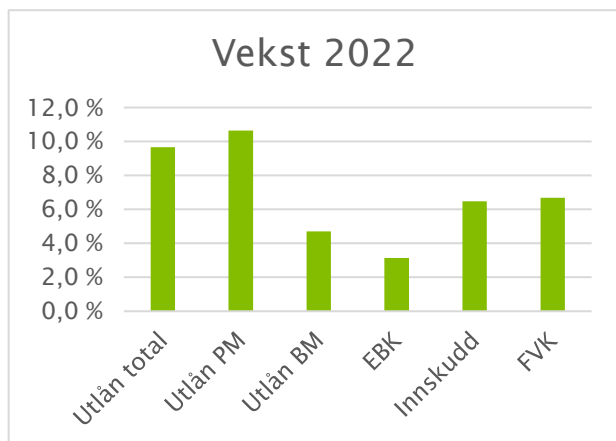
Styrets oppfatning er at kvaliteten i bankens utlånsportefølje er god. Risikoanses samlet sett til å være moderat og i tråd med vedtatt policy på området.

Kundeinnskuddene økte med 345 mill. kroner til 5 659 mill. kroner, en vekst på 6,5 %, i 2021 var veksten 19,2 %. Innskuddsveksten i 2022 kommer fra bedriftskundesegmentet med 23,8 %, personmarkedet har en nedgang i kundeinnskudd med 1 %. Innskuddsdekningen er på 83,7 %, en nedgang fra 2021 hvor den var på 86,3 %. Bankens minstemål er på 75 %. Det er stort fokus på å ha en god innskuddsdekning.



Bankens forvaltningskapital (egen balanse) er 7.966 mill. kroner i 2022, mot 7.466 mill. kroner i 2021.

En vekst på 6,7 % mot en vekst på 9,8 % i 2021. Bankens forretningskapital (egen balanse pluss lån i EBK) er 9.693 mill. kroner i 2022 mot 9.140 mill. kroner i 2021. En vekst på 6,0 % mot en vekst på 7,7 % i 2021.



Lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet er redusert fra 1.059 mill. kroner til 1.041 mill. kroner ved utgangen av 2022. Forfallsstrukturen på innlån er god med en jevn fordeling over de kommende 4 årene. Gjennomsnittlig restløpetid på lån i obligasjonsmarkedet er 1,7 år. I 2023 er det i alt 285 mill. kroner som kommer til forfall. I tillegg har banken to lån i Kredittforeningen for Sparebanker med 100 mill. kroner som kommer til forfall i 2026.

Banken har en ubenyttet låneramme på oppgjørskonto i DNB på 160 mill. kroner. I tillegg til denne likviditetsbufferen har banken kontante midler, innskudd i bank og likvide verdipapirer tilsvarende en verdi på i alt 1.064 mill. kroner.

Banken har rapportert LCR (Liquidity Coverage Ratio) som stiller krav til størrelse og kvalitet på bankens likviditetsportefølje over lengre tid. LCR skal ha et nivå på minimum 100 %, dvs. at bankens likvide aktiva skal være større enn netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stress-senario. Rapporten viser at vi nå er på 128 % mot 169 % i 2021. Bankens NSFR, som viser forventet forfall neste 12 mnd. har en indikator på 133 % mot 139 % i 2021.

Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat etter skatt ble på 84,8 mill. kroner tilsvarende 1,11 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For 2021 var tallene 59,4 mill. kroner og 0,82 %.

Egenkapitalbeviserne har pr 01.01.2022 en eierbrøk på 9,52 %. Andelen av overskuddet som eierne har krav på blir 8,072 mill. kroner. Styret foreslår at det avsettes 8,050 mill. kroner til utbytte (NOK 11,50 pr. bevis) og resterende overføres til utjevningfond.

Styret foreslår å disponere 2,3 mill. kroner til gaver, herav 1,5 mill. kroner til RørosBankens Næringsfond. Gjenstående beløp, 74,4 mill. kroner overføres til sparebankens fond.

Egenkapital – soliditet

Ved utgangen av 2022 er sparebankens fond 774,4 mill. kroner. Banken gjennomførte en vellykket egenkapitalemisjon våren 2018. Emisjonen tilførte banken 70 mill. kroner i ny egenkapital i form av 700.000 egenkapitalbevis som nå er fordelt på 396 eiere. I tillegg er bankens utstedte fondsobligasjon nå definert som egenkapital. Summen av innskutt og opptjent egenkapital er 1.019,2 mill. kroner.

Banken har ved utgangen av 2022 en ren kjernekapital etter fradrag på 776 mill. kroner, noe som gir en ren kjernekapitaldekningsprosent på 20,24 % (18,58 % i 2021). Bankens kjernekapital er 833 mill. kroner, tilsvarende 21,72 % kjernekapitaldekning (20,07 % i 2021). Total ansvarlig kapital beløper seg til 912,8 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 23,81 % (22,13 % i 2021). Bankens uvektede kjernekapitalandel er 10,42 % mot 10,26 % i 2021.

Konsolidert soliditet

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. For RørosBanken gjelder det samarbeid med Eika Gruppen AS (2,31 % eierandel) og Eika Boligkreditt AS (1,83 % eierandel). Konsolidert ren kjernekapital er 19,92 %, (17,76 % i 2021), kjernekapitaldekning 21,53 %, (19,32 % i 2021) og kapitaldekning på 23,61 %, (21,38 % i 2021). Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,68 % mot 9,16 % i 2021.

Styret er godt fornøyd med utviklingen i bankens soliditet. Det er styrets mål å ha en kapitaldekning som ligger 1 % over minimumskravene, tilsvarende minimum ren kjernekapitaldekning på 16,8 %. Styret mener at dette er nødvendig for å ha en soliditet og finansiell styrke som sikrer tillit hos kapitalleverandører og ikke minst for å kunne utøve en ønsket rolle som partner i utviklingen av våre lokalsamfunn.

Utsiktene fremover



Utsiktene for 2023 er usikker. I desember 2022 ble styringsrenten satt opp til 2,75%. Det er videre varslet at renten fortsatt skal opp fra mars måned. Etter at inflasjonstallene for 2022 endte på 7% er dette en sannsynlig utvikling. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Konflikten i Ukraina vil også få betydning.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, priser på strøm samt et krevende lønnsoppgjør til våren dersom lønn skal kompensere prisstigningen for 2022.

Det store spørsmålet som diskuteres internasjonalt er om den økte inflasjonen er midlertidig eller om den vil vedvare. Risikomomenter internasjonalt er utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina og ikke minst utviklingen av energimarkedene.

Lokalt har det vært en krevende tid for alle som lever av reiseliv og turisme. Rørosmartnan ble avlyst også i 2022 samt at Femundløpet ble gjennomført etter et langt strengere opplegg enn planlagt. Det avgjørende for 2023 blir hvorvidt Rørossamfunnet etter gjenåpningen vil normalisere seg.

RørosBanken har et uttrykt mål å være en sentral aktør og partner som skal medvirke til vekst og utvikling i regionen. Det betinger at banken har god lønnsomhet og en soliditet som tillater at den kan bidra med økonomiske ressurser og kompetanse der dette er naturlig. RørosBanken deltar derfor på flere arenaer som har et langsiktig mål om næringsliv og infrastruktur. Det er styrets målsetting å videreføre en slik rolle.

RørosBankens styre mener banken er godt posisjonert for å få et godt resultat i 2023. Banken har en solid posisjon i våre nærmarkeder og et godt innarbeidet kundegrunnlag i andre deler av landet. Dette er med på å sikre god vekst og herunder god risikospredning.

Gjennom våre verdier som personlig, engasjert og pålitelig skal vi sikre at våre kunder også i fremtiden skal merke at RørosBankens kundeløfte er: Alltid ved din side.

Erklæring fra styret og administrerende banksjef



Vi bekrefter herved at årsberetning og årsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet. Vi bekrefter at regnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat. Alt ligger til rette for fortsatt drift.

Takk

Bankens styre og ledelse ønsker å takke alle ansatte for en stor innsats for banken i året som gikk. Finansnæringen er i endring og krav til kompetanse, proaktivitet og serviceholdning er viktige elementer. Vi vet det har vært en utfordring med hjemmekontor og digital omstilling under pandemien. Dette har etter styrets og ledelsens oppfatning blitt utført på en betryggende og god måte.

Det er stor vilje til å omstille seg og følge opp kundenes endrede behov blant våre ansatte. Det å trene på å skulle gjøre en bedre jobb for våre kunder er godt mottatt.

Styret vil videre takke forstanderskapets medlemmer og alle andre tillitsvalgte for stor innsats til beste for RørosBanken også i 2022. Styret vil også takke eierne som ved emisjonen har gjort det mulig for fortsatt god og fornuftig vekst i årene som kommer.

Røros, 20.02.2023
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

Lillian Bendos
ansattes representant

Even Kokkvoll
adm. banksjef

RESULTAT 2022

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		254.579	169.832
Rentekostnader og lignende kostnader		96.230	48.718
Netto renteinntekter	Note 18	158.349	121.114
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		43.264	40.784
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.676	2.523
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17.527	14.453
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.099	489
Andre driftsinntekter		621	624
Netto andre driftsinntekter	Note 20	57.638	53.826
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	48.028	44.026
Andre driftskostnader	Note 22	46.379	36.313
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1.742	1.959
Sum driftskostnader før kredittap		96.150	82.299
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	12.771	16.077
Resultat før skatt		107.065	76.565
Skattekostnad	Note 23	22.289	17.149
Resultat av ordinær drift etter skatt		84.776	59.416
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		1.949	-948
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	34.505	4.541
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		36.454	3.593
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25		
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 25		
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		36.454	3.593
Totalresultat		121.230	63.009

BALANSE 2022

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	77.344	3.328
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	88.881	217.649
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	6.704.290	6.113.535
Rentebærende verdipapirer	Note 26	563.026	526.382
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	492.539	570.054
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	9.432	4.131
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 30	21.709	23.068
Andre eiendeler	Note 31	7.721	8.262
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		7.964.944	7.466.409

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	101.135	50.679
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	5.659.422	5.314.804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	1.040.910	1.059.291
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld	Note 35	27.592	23.356
Pensjonsforpliktelser	Note 35	7.561	11.986
Betalbar skatt	Note 23	25.339	16.857
Utsatt skatt	Note 23	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	3.164	3.324
Ansvarlig lånekapital	Note 34	80.624	80.317
Fondsobligasjonskapital	Note 36	0	0
Sum gjeld		6.945.747	6.560.615
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	70.000	70.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		229	229
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 36	60.000	60.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		130.229	130.229
Fond for vurderingsforskjeller		5.218	3.591
Fond for urealiserte gevinster		97.603	66.660
Sparebankens fond		774.368	696.954
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		11.779	8.360
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		888.968	775.566
Sum egenkapital		1.019.197	905.794
Sum gjeld og egenkapital		7.964.944	7.466.409

Røros, 20.02.2023

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

Lillian Bendor
ansattes representant

Even Kokkvoll
adm. banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-603.526	-670.742
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		283.795	205.003
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		344.618	857.830
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-62.033	-30.063
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		0	0
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		2.139	47
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-36.644	19.436
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		11.908	5.566
Netto provisjonsinnbetalinger		-2.676	-2.523
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta		-1.099	489
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		102.062	-57.692
Utbetalinger til drift		-94.407	-80.961
Driftsinntekter fra eiendommer		621	624
Avgift til sikringsfondet		-3.202	-3.241
Betalt skatt		-16.348	-17.127
Korrigerings for estimatendringer		0	0
Utbetalte gaver		-2.300	-2.300
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-77.092	224.346
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-589	-411
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		237	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-36.853	-4.744
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		11.535	205
Verdiendring ved overgang IFRS 01.01.20		0	0
Verdiendring over utvidet resultat 31.12.21		0	0
Verdiendring tilknyttet selskap ført mot egenkapital		0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		17.527	14.453
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-8.144	9.503
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		18.381	-56.117
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-24.952	-12.142
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner		50.456	-191.248
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		-2.210	-1.371
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		307	40
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-3.834	-1.902
Renter på fondsobligasjon		-2.414	-2.465
Emisjon av egenkapitalbevis		0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-5.250	-5.880
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		30.484	-271.085
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-54.752	-37.236
Likviditetsbeholdning 1.1		220.977	258.213
Likviditetsbeholdning 31.12		166.225	220.977
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		77.344	3.328
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		88.881	217.649
Likviditetsbeholdning		166.225	220.977

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	47,80 %	51,40 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	16,83 %	9,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,69 %	30,57 %
Innskuddsmargin mot NIBOR hittil i år	-0,90 %	-0,10 %
Utlånsmargin mot NIBOR hittil i år	1,63 %	2,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,07 %	1,67 %
Egenkapitalavkastning etter skatt ¹	9,38 %	6,76 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,79 %	28,90 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,13 %	27,70 %
Innskuddsdekning	83,73 %	86,35 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	19,92 %	17,76 %
Kjernekapitaldekning	21,53 %	19,32 %
Kapitaldekning	23,61 %	21,38 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,68 %	9,16 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	128	169
NSFR	133	139

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	70.000.000	228.717	60.000.000	696.954.338	8.360.261	0	0	3.591.000	66.660.155	0	905.794.471
Resultat av ordinær drift etter skatt				74.404.795	21.477	8.050.000	2.300.000				84.776.272
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				1.763.597	185.580						1.949.177
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									34.504.917		34.504.917
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	76.168.392	207.057	8.050.000	2.300.000	0	34.504.917	0	121.230.366
Transaksjoner med eierne					8.050.000	-8.050.000	-2.300.000				-2.300.000
Utbetalt utbytte					-5.250.000						-5.250.000
Ustedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-2.414.942							-2.414.942
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner				3.660.617	411.258			1.627.000	-3.562.500		2.136.375
Egenkapital 31.12.2022	70.000.000	228.717	60.000.000	774.368.405	11.778.576	0	0	5.218.000	97.602.572	0	1.019.196.270
Egenkapital 31.12.2020	70.000.000	228.717	60.000.000	648.907.157	8.583.904	0	0	3.591.000	62.119.288	0	853.430.066
Egenkapital 01.01.2021	70.000.000	228.717	60.000.000	648.907.157	8.583.904	0	0	3.591.000	62.119.288	0	853.430.066
Resultat av ordinær drift etter skatt				51.115.032	751.021	5.250.000	2.300.000				59.416.053
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-852.206	-95.743						-947.949
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									4.540.867		4.540.867
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	50.262.826	655.278	5.250.000	2.300.000	0	4.540.867	0	63.008.971
Transaksjoner med eierne					5.250.000	-5.250.000	-2.300.000				-2.300.000
Utbetalt utbytte					-5.880.000						-5.880.000
Ustedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-2.215.645	-248.921						-2.464.566
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2021	70.000.000	228.717	60.000.000	696.954.338	8.360.261	0	0	3.591.000	66.660.155	0	905.794.471

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

RørosBanken har sitt hovedkontor på Røros, beliggende i Kjerkgata 1, og avdelingskontor i Oslo, beliggende i Parkveien 53 A. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. RørosBanken er f.o.m. 2018 egenkapitalbevisbank. Regnskapet er godkjent av styret 20.02.2023, og godkjent i forstanderskapet 20.03.23.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides.

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 3,18 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 39 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

STANDARDE, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDE SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt..

SEGMENTINFORMASJON

RørosBanken har ikke utarbeidet segmentregnskap pr. 31.12.2022.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken har klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer overandre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn

som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår..

SIKRINGSBOKFØRING

RørosBanken benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrasket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader. Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontrakts varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2015 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle nyansatte. 21 ansatte og pensjonister er fortsatt på den kollektive ordningen, se note 35. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er

betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansielle forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD) Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027–
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027–
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen.

Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner

gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet.

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med bankens risk manager og øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil.

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Denne er ytterligere beskrevet i Note 2. Videre følger andre risikoområder:

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 24-28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar

ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

RISIKO TILKNYTTET HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Med risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd menes risiko for at virksomheten kan misbrukes til hvitvasking, terrorfinansiering eller utsettes for brudd på sanksjoner. Risikoen omfatter konsekvensene for å bli utnyttet av kriminelle ved å bidra til å legalisere utbytte fra straffbare handlinger, bistå terrorister med å tilgjengeliggjøre midler til finansiering av terror eller bistå med å tilgjengeliggjøre eller skjule midler for personer som er underlagt sanksjoner. Risiko på området vil blant annet kunne materialisere seg i form av omdømmetap, direkte økonomisk tap, tap av konsesjon, straff, økonomiske sanksjoner eller/og ledelseskaraktere. Risikotoleransen skal være lav.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

STRATEGISK RISIKO

Strategisk risiko er risiko for uventet tap eller sviktende inntjening i forhold til prognose knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

OMDØMMERISIKO

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner.

ESG-RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et

lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

SPESIelt RUNDt COVID 19

Som følge av nedstengningen av Norge i mars 2020 valgte banken å sette av 7,1 MNOK til dekning av tap på kredittrisikoområdet. Tapsavsetningsbeløpet var på bakgrunn av modellberegnet tilleggsavsetning basert på høyrisikobransjer. Som følge av nedstengningen ble flere av bankens kunder permittert. RørosBankens kundeløfte er «Alltid ved din side» og vi har fulgt kundene tett og gitt avdragsutsettelse og terminoverhopp der dette var nødvendig.

Pr 31.12.2022 har banken bokført en Korona-spesifikk avsetning på en kunde på 6,2 MNOK.

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	774.368	696.954	644.736	592.955
Overkursfond	229	229	108.176	96.441
Uttevningssfond	3.729	3.110		
Annen egenkapital	102.821	70.251	105.342	67.754
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	96.253	93.932
Gavefond				
Sum egenkapital	951.147	840.544	954.507	851.082
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.065	-1.101	-1.466	-1.413
Fradrag i ren kjernekapital	-174.185	-119.913	-20.713	-17.593
Ren kjernekapital	775.897	719.530	932.329	832.076
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	74.962	72.985
Fradrag i kjernekapital	-3.079	-2.259		
Sum kjernekapital	832.818	777.271	1.007.290	905.061
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80.000	80.000	97.678	96.338
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	912.818	857.271	1.104.968	1.001.399
Ekspanderingskategori (vektet verdi)				
Stater				5.027
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	17.138	2.220	50.466	26.118
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	25.847	5.503	46.349	38.412
Foretak	128.031	295.107	143.739	313.183
Massemarked	393.068		445.334	39.572
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	2.623.148	2.822.624	3.237.757	3.429.176
Forfalte engasjementer	30.397	56.521	32.594	58.625
Høyrisiko-engasjementer	60.049	51.199	60.049	51.200
Obligasjoner med fortrinnsrett	40.669	44.746	51.806	53.961
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		28.571		28.571
Andeler i verdipapirfond	3.482	31.267	5.476	33.185
Egenkapitalposisjoner	121.910	100.642	152.494	107.450
Øvrige engasjement	45.950	128.776	54.526	135.807
CVA-tillegg			32.250	38.086
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.489.689	3.567.176	4.312.840	4.358.373
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	344.583	305.982	366.551	326.235
Sum beregningsgrunnlag	3.834.272	3.873.158	4.679.391	4.684.608
Kapitaldekning i %	23,81 %	22,13 %	23,61 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	21,72 %	20,07 %	21,53 %	19,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,24 %	18,58 %	19,92 %	17,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,42 %	10,26 %	9,68 %	9,16 %

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.078.349	88.409	0		4.166.759	4.166.759
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.441.057	389.266	0		1.830.323	1.830.323
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	141.400	549.405	0		690.805	690.805
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	71.181		71.181	71.181
Sum brutto utlån	5.660.806	1.027.080	71.181		6.759.068	6.759.068
Nedskrivninger	-2.938	-14.931	-36.908		-54.778	-54.778
Sum utlån til balanseført verdi	5.657.868	1.012.149	34.273		6.704.290	6.704.290

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.581.716	70.326	0		3.652.043	3.652.043
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	664.341	229.365	0		893.706	893.706
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	62.787	226.251	0		289.038	289.038
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	43.360		43.360	43.360
Sum brutto utlån	4.308.844	525.942	43.360		4.878.146	4.878.146
Nedskrivninger	-1.290	-2.796	-28.583		-32.669	-32.669
Sum utlån til bokført verdi	4.307.554	523.146	14.777		4.845.478	4.845.478

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	496.633	18.083	0	514.716	514.716
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	776.716	159.901	0	936.617	936.617
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	78.613	323.154	0	401.767	401.767
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.821	27.821	27.821
Sum brutto utlån	1.351.962	501.138	27.821	1.880.921	1.880.921
Nedskrivninger	-1.648	-12.135	-8.326	-22.109	-22.109
Sum utlån til bokført verdi	1.350.315	489.002	19.496	1.858.813	1.858.813

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	306.550	37.490	0	344.041	344.041
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	70.151	9.254	0	79.405	79.405
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.550	4.752	0	10.302	10.302
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.023	1.023	1.023
Sum ubenyttede kreditter og garantier	382.250	51.497	1.023	434.771	434.771
Nedskrivninger	-201	-78	-332	-610	-610
Netto ubenyttede kreditter og garantier	382.050	51.419	691	434.160	434.160

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.907.532	120.188	0	4.027.720	4.027.720
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.087.386	420.365	0	1.507.751	1.507.751
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	94.775	454.163	0	548.938	548.938
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	70.781	70.781	70.781
Sum brutto utlån	5.089.694	994.716	70.781	6.155.190	6.155.190
Nedskrivninger	-3.182	-18.399	-20.075	-41.655	-41.655
Sum utlån til balanseført verdi	5.086.512	976.317	50.707	6.113.535	6.113.535

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.284.751	99.447	0	3.384.198	3.384.198
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	498.858	261.759	0	760.617	760.617
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	40.537	157.709	0	198.246	198.246
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	36.009	36.009	36.009
Sum brutto utlån	3.824.146	518.916	36.009	4.379.070	4.379.070
Nedskrivninger	-640	-2.581	-12.483	-15.705	-15.705
Sum utlån til bokført verdi	3.823.505	516.334	23.525	4.363.365	4.363.365

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	622.781	20.741	0	643.522	643.522
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	588.529	158.605	0	747.134	747.134
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	54.239	296.454	0	350.692	350.692
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	34.772	34.772	34.772
Sum brutto utlån	1.265.548	475.800	34.772	1.776.121	1.776.121
Nedskrivninger	-2.542	-15.817	-7.591	-25.950	-25.950
Sum utlån til bokført verdi	1.263.006	459.983	27.181	1.750.171	1.750.171

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	286.533	38.929	0	325.462	325.462
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	50.409	8.331	0	58.740	58.740
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.745	2.764	0	14.510	14.510
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	927	927	927
Sum ubenyttede kreditter og garantier	348.687	50.025	927	399.639	399.639
Nedskrivninger	-275	-53	-32	-360	-360
Netto ubenyttede kreditter og garantier	348.412	49.971	895	399.278	399.278

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	509.172	527.123
Byggelån	167.504	119.422
Nedbetalingslån	6.082.393	5.508.645
Brutto utlån og fordringer på kunder	6.759.068	6.155.190
Nedskrivning steg 1	-2.938	-3.182
Nedskrivning steg 2	-14.931	-18.399
Nedskrivning steg 3	-36.908	-20.075
Netto utlån og fordringer på kunder	6.704.290	6.113.535
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.726.489	1.673.618
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	8.430.779	7.787.153

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Nærområdet	2.065.610	1.937.829
Utenfor nærområdet	4.693.457	4.217.361
Sum	6.759.067	6.155.190

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	44.391	-28.665	15.726
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	2.739	-2.000	739
Industri	66	-66	0
Bygg, anlegg	104	-104	0
Varehandel	24.913	-6.074	18.839
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	72.212	-36.908	35.304

Banken har ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

Banken har per 31.12.2022 72 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Tilsvarende tall for 2021 var 72 mill.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	36.936	-12.483	24.452
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	10.035	-2.000	8.035
Industri	226	-226	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	24.512	-5.365	19.147
Annen næring	0	0	0
Sum	71.708	-20.075	51.634

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	39.109	2.773
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	23.398	19.844
Nedskrivning steg 3	-35.916	-7.819
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	26.591	14.798
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.282	34.163
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	4.423	14.928
Nedskrivning steg 3	-1.325	-12.255
Netto andre kredittforringede engasjementer	8.380	36.836
Netto kredittforringede engasjementer	34.972	51.634

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	20.615	28,5 %	20.278	28,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	17.027	23,6 %	46.694	65,1 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	34.570	47,9 %	4.737	6,6 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	72.212	100 %	71.708	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGENDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	4.866.970	0	0	10.985	0	191	11.176	43.360	10.976	4.870
Bedriftsmarkedet	1.860.196	0	66	8.584	2.248	9.827	20.725	27.821	20.300	4.423
Totalt	6.727.167	0	66	19.569	2.248	10.018	31.901	71.181	31.276	9.293
2021										
Privatmarkedet	4.373.120	3.164	0	0	1.208	1.579	5.950	44.044	2.530	32.826
Bedriftsmarkedet	1.753.847	12.464	0	9.809	0	0	22.274	34.772	19.844	13.364
Totalt	6.126.966	15.628	0	9.809	1.208	1.579	28.224	78.816	22.374	46.190

2022:

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

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

2021:

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.878.146	-873	-2.796	-28.583	250.536	1.767	-22	-16	0	5.098.160
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	181.469	-92	-5.439	-2.000	17.253	198	-3	-2	0	191.383
Industri	98.356	-71	-15	0	19.394	986	-20	0	0	118.630
Bygg, anlegg	233.023	-269	-877	0	27.130	8.117	-127	-15	0	266.984
Varehandel	57.460	-147	-25	-66	10.610	14.291	-10	-16	0	82.097
Transport og lagring	46.895	-35	-23	-104	5.362	3.863	-2	-14	0	55.942
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.090.159	-949	-5.183	-6.156	16.213	1.384	-9	-12	-332	1.095.115
Annen næring	173.559	-502	-573	0	39.233	18.753	-8	-1	0	230.460
Sum	6.759.068	-2.938	-14.931	-36.908	385.731	49.359	-200	-78	-332	7.138.771

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.379.070	-640	-2.581	-12.483	226.915	18.639	-11	-13	0	4.608.896
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	183.289	-79	-5.097	-2.000	20.889	198	-4	-2	0	197.193
Industri	73.779	-95	-37	-226	15.957	986	-41	0	0	90.321
Bygg, anlegg	179.653	-246	-383	0	19.277	3.578	-27	-7	0	201.846
Varehandel	56.876	-168	-78	0	10.019	16.058	-17	-14	0	82.677
Transport og lagring	50.178	-51	-38	0	5.416	4.151	-2	-16	0	59.639
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.061.325	-1.776	-9.858	-5.365	16.783	2.062	-157	-1	-32	1.062.982
Annen næring	171.019	-126	-327	0	37.176	1.533	-15	-1	0	209.260
Sum	6.155.190	-3.182	-18.399	-20.075	352.432	47.207	-274	-53	-32	6.512.814

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kreditt risiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kreditt risiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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 i regnskapet.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	640	2.581	12.483	15.705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-695	0	-660
Overføringer til steg 2	-71	898	0	827
Overføringer til steg 3	-5	-31	1.303	1.267
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	153	9	5.228	5.390
Utlån som er fraregnet i perioden	-183	-467	-1.417	-2.067
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	-182	10.985	10.771
Andre justeringer	752	683	0	1.435
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1.290	2.796	28.583	32.669

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	3.824.146	518.916	36.009	4.379.070
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	-140.139	0	-140.139
Overføringer til steg 2	-339.854	0	0	-339.854
Overføringer til steg 3	-10.976	-9	0	-10.985
Nye utlån utbetalt	1.547.958	107.983	0	1.655.942
Utlån som er fraregnet i perioden	-712.430	39.192	7.351	-665.887
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	4.308.844	525.942	43.360	4.878.147

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	7.591	25.950
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	429	-2.163	0	-1.735
Overføringer til steg 2	-368	5.282	0	4.914
Overføringer til steg 3	-1	-40	369	329
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	671	6.013	90	6.774
Utlån som er fraregnet i perioden	-208	-1.171	-1.276	-2.655
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-101	-378	1.509	1.030
Andre justeringer	-1.316	-11.225	42	-12.499
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.648	12.135	8.325	22.109

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	1.265.547	475.800	34.772	1.776.120
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	306.359	-166.220	0	140.139
Overføringer til steg 2	-90.755	430.610	0	339.854
Overføringer til steg 3	-169	-2.248	13.402	10.985
Nye utlån utbetalt	302.447	8.505	0	310.952
Utlån som er fraregnet i perioden	-431.466	-245.310	-20.353	-697.129
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.351.962	501.138	27.821	1.880.921

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	32	360
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-18	0	-15
Overføringer til steg 2	-9	26	0	17
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	49	6	0	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-77	-19	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-57	10	0	-47
Andre justeringer	18	20	300	337
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	201	78	332	610

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	348.687	50.024	927	399.638
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.589	-2.589	0	0
Overføringer til steg 2	-3.087	3.087	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	75.052	5.777	0	80.829
Engasjement som er fraregnet i perioden	-40.989	-4.803	97	-45.695
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	382.251	51.497	1.024	434.772

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	20.107	4.717
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	17.307	11.341
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.669	4.978
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.876	-779
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	33	-150
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	37.240	20.107

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	18.306	15.390
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.762	1.274
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	31	122
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		302
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-754	-477
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-1.050	-534
Tapskostnader i perioden	12.771	16.077

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	426	4.199	1.837	6.463
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58	-204	0	-146
Overføringer til steg 2	-54	1.137	-173	910
Overføringer til steg 3	-1	-2.095	10.414	8.318
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	5	710	736
Utlån som er fraregnet i perioden	-63	-526	-430	-1.019
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	104	232	0	336
Andre justeringer	149	-167	126	107
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	640	2.581	12.483	15.705

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.511.889	310.633	11.231	3.833.753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.358	-37.358	0	0
Overføringer til steg 2	-213.799	213.942	-143	0
Overføringer til steg 3	-176	-30.083	30.259	0
Nye utlån utbetalt	1.212.264	128.894	6	1.341.164
Utlån som er fraregnet i perioden	-723.390	-67.112	-5.344	-795.847
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	3.824.146	518.916	36.009	4.379.070

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.330	13.334	2.880	18.544
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	102	-1.122	0	-1.019
Overføringer til steg 2	-371	3.153	0	2.782
Overføringer til steg 3	0	-585	839	254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	59	291	4.208	4.558
Utlån som er fraregnet i perioden	-249	-785	-210	-1.245
Konstaterte tap			-31	-31
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	65	891	32	988
Andre justeringer	606	640	-126	1.120
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2.542	15.817	7.591	25.950

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.261.327	366.464	22.332	1.650.123
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.021	-42.021	0	0
Overføringer til steg 2	-215.557	215.557	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14.399	14.399	0
Nye utlån utbetalt	418.074	45.463	303	463.840
Utlån som er fraregnet i perioden	-240.317	-95.264	-2.262	-337.843
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.265.547	475.800	34.772	1.776.120

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	158	185	0	343
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	38	-129	0	-91
Overføringer til steg 2	-6	24	0	18
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	13	10	32	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-28	-28	0	-56
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	16	-12	0	5
Andre justeringer	83	3	0	87
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	275	53	32	360

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	312.779	31.314	0	344.094
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.446	-8.446	0	0
Overføringer til steg 2	-3.474	3.474	-927	-927
Overføringer til steg 3	0	-927	-927	-1.854
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84.514	2.636	0	87.150
Engasjement som er fraregnet i perioden	-53.579	21.973	2.781	-28.825
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	348.687	50.024	927	399.638

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.717	10.200
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	11.341	75
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.978	3.592
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-779	-9.150
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-150	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	20.107	4.717

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	15.390	-5.483
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.274	12.677
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	122	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	302	99
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-477	-158
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-534	-85
Tapskostnader i perioden	16.077	7.050

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

	2022	2021
10 største engasjement	731.171	719.765
Totalt brutto engasjement	7.193.829	6.554.829
i % brutto engasjement	10,16 %	10,98 %
Kjernekapital	832.818	777.271
i % kjernekapital	87,79 %	92,60 %
Største engasjement utgjør	16,83 %	18,67 %

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2.619.873	2.307.680	3.032.127	2.794.639	2.568.259	4.004.508	3.242.788	1.655.419
Steg 2	15.009.148	11.963.783	14.574.652	15.760.586	13.816.860	20.930.388	17.425.515	11.150.958

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenariet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenariet.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						4 824	4 824
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						161 401	161 401
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 414	56 982	91 667	430 438	5 876 817	222 972	6 704 290
Rentebærende verdipapirer		30 013	160 379	369 070	993	2 571	563 026
Andre eiendeler						531 403	531 403
Sum finansielle eiendeler	25.414	86.995	252.046	799.508	5.877.810	923.171	7.964.944
Innlån fra kredittinstitusjoner				100 000		1 135	101 135
Innskudd og andre innlån fra kunder		883 197	185 502			4 590 723	5 659 422
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		50 000	235 000	755 910			1 040 910
Øvrig gjeld						63 656	63 656
Ansvarlig lånekapital				80 624			80 624
Fondsobligasjonskapital som EK				60 000			60 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	0	933.197	420.502	996.534	0	4.655.514	7.005.747

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						3 328	3 328
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						217 649	217 649
Netto utlån til og fordringer på kunder	21 762	72 152	358 834	712 795	4 743 544	204 448	6 113 535
Rentebærende verdipapirer	3 000	0	120 500	395 882	7 000		526 382
Andre eiendeler						605 515	605 515
Sum finansielle eiendeler	24.762	72.152	479.334	1.108.677	4.750.544	1.030.940	7.466.409
Innlån fra kredittinstitusjoner				50 000		679	50 679
Innskudd og andre innlån fra kunder		672 987	276 403			4 365 414	5 314 804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		37 000	75 000	947 291			1 059 291
Øvrig gjeld						55 524	55 524
Ansvarlig lånekapital				80 317			80 317
Fondsobligasjonskapital som EK				60 000			60 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	0	709.987	351.403	1.137.608	0	4.421.617	6.620.615

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 4,8 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

NOTE 16 – KURSRIKSIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						4.824	4 824
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						161.401	161 401
Netto utlån til og fordringer på kunder		6 704 265		25			6 704 290
Obligasjoner, sertifikat og lignende	83 251	433 984	45 791				563 026
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						531 404	531 404
Sum eiendeler	83.251	7.138.249	45.791	25	-	697.629	7.964.945
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		101 135				0	101 135
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 466 504	192 918			0	5 659 422
Obligasjonsgjeld	140 910	900 000					1 040 910
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						63 655	63 655
Ansvarlig lånekapital		80 624					80 624
Sum gjeld	140.910	6.548.263	192.918	-	-	63.655	6.964.746
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 57 659	589 986	- 147 127	25	0	633 973	1 019 198

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						3 328	3 328
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						217 649	217 649
Netto utlån til og fordringer på kunder		6 072 704		40 831			6 113 535
Obligasjoner, sertifikat og lignende	46 810	478 520		1 052			526 382
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						605 516	605 516
Sum eiendeler	46.810	6.551.224	-	41.883	-	826.492	7.466.409
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 000				679	50 679
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 038 401	276 403			0	5 314 804
Obligasjonsgjeld	145 000	914 291					1 059 291
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						55 524	55 524
Ansvarlig lånekapital		80 317					80 317
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	145.000	6.083.009	276.403	-	-	56.202	6.560.614
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 98 190	468 215	- 276 403	41 883	0	770 290	905 795

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,6 millioner kroner.

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	6.734	0,15	(20,2)
Utlån til kunder med rentebinding	25	0,50	(0,3)
Rentebærende verdipapirer	784	0,16	(2,5)
Øvrige rentebærende eiendeler	166	0,02	(0,1)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	193	0,50	1,9
Flytende innskudd	5.466	0,15	16,8
Verdipapirgjeld	1.182	0,23	5,4
Øvrig rentebærende gjeld	101	0,20	0,4
Utenom balansen			-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			1,6

NOTE 18 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2 139	47		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	240 531	164 219		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	11 908	5 566		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	254.579	169.832		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 210	1 371	2,43 %	1,00 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	62 033	30 063	1,14 %	0,59 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	24 952	12 142	2,45 %	1,16 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 834	1 902	4,77 %	2,38 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 202	3 241		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	96.230	48.718		
Netto renteinntekter	158.349	121.114		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

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

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	4.845.478	1.858.813		6.704.290	4.363.365	1.750.171		6.113.535
Innskudd fra kunder	3.676.373	1.983.049		5.659.422	3.714.318	1.600.486		5.314.804

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	836	898
Formidlingsprovisjoner	145	66
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	11 494	14 821
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	15 289	11 145
Verdipapirforvaltning	5 374	4 631
Betalingsformidling	6 405	5 621
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 722	3 602
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	43.265	40.784

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 344	1 354
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 332	1 169
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.676	2.523

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.858	-1.038
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-428	506
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.188	1.021
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-1.099	489

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	621	624
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	621	624

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	17.527	14.053
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	400
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17.527	14.453

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2022	2021
Lønn	34.108	31.794
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7.034	6.883
Pensjonskostnader	3.631	3.122
Sosiale kostnader	3.255	2.228
Sum lønn og andre personalkostnader	48.028	44.026

2022				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Pensjons-kostnad		
Even Kokkvoll	2.065	320		4.208

2022				Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjons-kostnad		
Hans Arvid Kosberg	1.097	115		1.262
Erland Sjøvold	532	64		3.968
Ståle Fredheim	948	85		5.102

2022				Lån og sikk. still.
Styret		Ordinært honorar		
John Birger Tronsaune	Leder	135		1.115
Tryge Rolseth	Nestleder	95		
Nils Martin Tidemann		72		4.931
Lillian Sandnes		78		
May Lisbeth H. Hamland		82		
Siri Fürst		47		
Lillian Bendos	Ansatterep	76		14
Forde Skogås		51		

2021				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Pensjons-kostnad		
Even Kokkvoll	1.823	305		3.994

2021				Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjons-kostnad		
Kjetil Reinskou	1.027	112		7.809
Jan M. Røros	1.130	196		590
Hans Arvid Kosberg	947	94		1.162

2021				Lån og sikk. still.
Styret		Ordinært honorar		
Erling Mjelva	Leder	139		0
John Birger Tronsaune	Nestleder	104		95
Lillian Sandnes		51		0
Nils Martin Tidemann		77		2.910
Bente Sundt		85		290
May Lisbeth H. Hamland		87		3.965
Ståle Fredheim	Ansatterep.	77		5.366

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2000 pr. møte.

Medlem i forstanderskapet får godtgjørelse på kr 2000 pr. møte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	46,2
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	131.586

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	1.730	1.970
EDB kostnader	11.848	10.012
EikaGruppen	10.347	7.867
Konverteringskostnad	4.788	4.225
Kostnader leide lokaler	51	49
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.228	1.054
Drift Oslokontor	588	390
Markedsføring	4.918	3.601
Ekstern revisor	1.347	1.072
Andre driftskostnader	7.326	6.073
Formuesskatt*	2.208	0
Sum andre driftskostnader	46.379	36.313

*Formuesskatt er f.o.m 2022 klassifisert som andre driftskostnader i regnskapet.

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	613	562
Merarbeid revisjon	682	428
Andre attestasjonstjenester	53	82

NOTE 23 – SKATTER

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	107 065	76 564
Grunnlag utbyttebeskatning	473	396
Permanente forskjeller	- 10 763	- 12 236
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 415	- 2 465
Endring i midlertidige forskjeller	- 1 813	- 1 869
Sum skattegrunnlag	92.546	60.390
25% inntektsskatt	23 137	15 097
Beregnet formuesskatt	2 202	1 251
Betalbar skatt	25.339	16.348
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	24 059	16 348
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 604	
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	- 453	783
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 713	18
Årets skattekostnad	22.289	17.149
Resultat før skattekostnad	107 065	76 564
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	26 766	19 141
Formuesskatt/utbytteskatt		1 350
Permanente forskjeller	- 2 691	- 3 059
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 604	- 616
Skatt på midlertidig forskjell	- 453	- 468
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 729	0
Skattekostnad	22.289	16.348
Effektiv skattesats (%)	21 %	21 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	6 866	7 334
Resultatført i perioden	196	- 783
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 649	315
Balanseført utsatt skatt 31.12	6.413	6.866
Utsatt skatt		
Driftsmidler	1 388	5 801
Pensjonsforpliktelse	1 890	11 986
Finansielle derivat		
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	1 875	5 000
Avsetning til forpliktelser	336	2 083
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	924	2 595
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsatt skatt	6.413	27.465
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	62	- 249
Pensjonsforpliktelse	457	- 1 674
Finansielle derivat		
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Andre finansielle forpliktelser	- 275	- 626
Avsetning til forpliktelser	- 440	680
Sum endring utsatt skatt	-196	-1.869

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	77.344				77.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	88.881				88.881
Utlån til og fordringer på kunder	6.704.290				6.704.290
Rentebærende verdipapirer		563.026			563.026
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		222.307		270.232	492.539
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	6.870.516	785.333	0	270.232	7.926.081
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	101.135				101.135
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.659.422				5.659.422
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910				1.040.910
Ansvarlig lånekapital	80.624				80.624
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	6.882.092	0	0	0	6.882.092

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	3.328				3.328
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	217.649				217.649
Utlån til og fordringer på kunder	6.113.535				6.113.535
Rentebærende verdipapirer		526.382			526.382
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		360.291		209.763	570.054
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	6.334.512	886.673	0	209.763	7.430.948
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.679				50.679
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.314.804				5.314.804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.059.291				1.059.291
Ansvarlig lånekapital	80.317				80.317
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	6.505.091	0	0	0	6.505.091

NOTE 25 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 344	77 344	3 328	3 328
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	88 881	88 881	217 649	217 649
Utlån til og fordringer på kunder	6 704 290	6 704 290	6 113 535	6 113 535
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6.870.516	6.870.516	6.334.512	6.334.512
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 659 422	5 659 422	5 314 804	5 314 804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 040 910	0	1 059 291	0
Ansvarlig lånekapital	80 624	0	80 317	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6.780.957	5.659.422	6.454.412	5.314.804

Utlån til kunder er utsatt for markeds konkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	543.137	19.889		563.026
Aksjer og verdipapirfond til virkelig verdi over resultatet	1.516	220.791		222.307
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	266.884	270.232
Sum eiendeler	544.653	240.680	0	1.055.565

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	203.132	0
Realisert gevinst resultatført	39	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	216	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	34.505	0
Investering	36.853	0
Salg	-7.861	0
Utgående balanse	266.884	0

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettelses- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettelses- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	503.908	22.474		526.382
Aksjer og verdipapirfond til virkelig verdi over resultatet	1.647	358.644		360.291
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.631	203.132	209.763
Sum eiendeler	505.555	381.118	0	1.096.436

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	193.947	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4.540	0
Investering	4.744	0
Salg	-99	0
Utgående balanse	203.132	0

	2022 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	213.507	240.196	293.572	320.261
Sum eiendeler	213.507	240.196	293.572	320.261

	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	162.506	182.819	223.445	243.758
Sum eiendeler	162.506	182.819	223.445	243.758

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS 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 imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse aksjene 246,841 mill. kroner av totalt 266,884 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	42.080	40.311	40.311
Kommune / fylke	84.777	84.766	84.766
Bank og finans	10.000	9.990	9.990
Obligasjoner med fortrinsrett	406.183	405.500	405.500
Industri	21.110	19.889	19.889
Påløpt ikke kapitalisert rente 31.12		2.570	2.570
Sum rentebærende verdipapirer	564.150	563.026	563.026
Herav børsnoterte verdipapir			
2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	42.080	40.966	40.966
Kommune / fylke	5.000	5.013	5.013
Bank og finans	10.000	10.094	10.094
Obligasjoner med fortrinsrett	447.054	447.027	447.027
Industri	24.035	22.474	22.474
Påløpt ikke kapitalisert rente 31.12	0	808	808
Sum rentebærende verdipapirer	528.169	526.382	526.382

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2022 er 190,6 mill. av obligasjonsbeholdningen stillet som sikkerhet for F-lån. Banken har ikke F-lån i Norges bank.

NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2022 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2021 Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			564.150	563.026		528.169	526.382
Aksjer							
Norbit ASA	992718196	52.631	1.000	1.516	52.631	1.000	1.647
Sum aksjer			1.000	1.516		1.000	1.647
Egenkapitalbevis							
Sum egenkapitalbevis			0	0		0	0
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB Global Treasure	916476043		186.552	185.968		184.126	184.761
DNB Euro Cover Bond	NO0010379340		35.920	34.823		35.000	35.096
Storebrand Likviditet	NO0008000957					136.046	138.786
Sum aksje- og pengemarkedsfond			222.472	220.791		355.172	358.643
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			223.472	222.307		356.172	360.290
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			787.622	785.333		884.341	886.672

NOTE 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Orgnummer	Antall	2022			Antall	2021		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte		Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Boligkreditt AS	885621252	25.681.118	112.430	114.356	1.134	23.440.274	98.020	98.515	2.798
VBB AS	921859708	2.652	9.446	13.333		2.083	6.585	11.332	
Eiendoms kreditt AS	979391285	11.000	1.153	1.153	73	11.000	1.153	1.153	59
Eika Gruppen AS	979319568	572.288	26.276	132.485	14.133	491.219	24.469	83.016	9.701
Sparekassenes DataCentral (DK)		2.801	1.265	1.593		2.801	1.265	1.477	
Hjelmeland Sparebank	937896581	0	3.283	0	194	29.842	3.283	3.283	131
Kvinesdal Sparebank	937894805	17.732	1.773	1.773	124	17.732	1.773	1.773	
Tolga Os Sparebank	816793432	6.500	683	683	39	6.500	683	683	33
Haltdalen Sparebank	837902622	8.500	892	892	51	8.500	892	892	41
North Bridge Nordic Property II AS	998845467	8.083	0	0		8.083	0	0	
Røros Vekst AS	960528859	0	0	0		193.848	3.674	3.674	
Røros E-verk AS	915591302	5	0	0		5	0	0	
Røros Næringshage AS	989618660	200	200	200		200	200	200	
Faktoring Finans AS	991446508	251	4.560	3.765		251	4.560	3.765	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			161.961	270.233	15.748		146.557	209.763	12.763

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	209.763	200.684
Tilgang	36.853	4.744
Avgang	-11.535	-205
Realisert gevinst/tap	647	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	34.505	4.540
Balanseført verdi 31.12.	270.233	209.763

NOTE 29 – TILKNYTTETE SELSKAP

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Anskaffelseskostnad	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40	40 %		-400	-70	3.757
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	500	50 %		-335	167	1.146
Røros Vekst AS	960528859	193.848	3.674	22 %		94	-74	4.688
Sum investering i tilknyttet selskap								9.591

Andel av resultat i 2022 er ikke bokført pr 31.12.2022

Røros Vekst AS hadde ikke avlagt sitt regnskap for 2022 innen bankens regnskap ble avlagt.

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Anskaffelseskostnad	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40	40 %	-	3317	475	3.357
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	500	50 %	400,00	981	-379	1.481
Sum investering i tilknyttet selskap								4.838

NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Teknisk anlegg	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	33.613	39.040	15.099	0	87.752
Tilgang	261		150	3.180	3.591
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	33.874	39.040	15.249	3.180	91.343
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	31.691	22.709	13.205	670	68.275
Bokført verdi pr. 31.12.2021	2.183	16.331	2.044	2.510	23.068
Kostpris pr. 01.01.2022	33.874	39.040	15.249	3.180	91.343
Tilgang	521		68		589
Avgang til kostpris	-7				-7
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2022	34.388	39.040	15.317	3.180	91.926
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	32.162	23.151	13.546	1.358	70.217
Bokført verdi pr. 31.12.2022	2.226	15.889	1.771	1.822	21.709
Avskrivninger 2021	575	442	273	670	1.960
Avskrivninger 2022	471	442	341	688	1.942
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	2% - 5%	10 %	22 %	

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	6 413	6 866
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 310	1 375
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler		21
Sum andre eiendeler	7.723	8.262

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente-vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 62 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	50.000	50.000		
Innskudd i andre banker	Løpende			1.135	679	
Øvrige innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				101.135	50.679	

NOTE 33 – INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.659.422	5.314.804
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.659.422	5.314.804

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Nærområdet	2.203.336	2.048.918
Utenfor nærområdet	3.456.086	3.265.886
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.659.422	5.314.804

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	3.676.373	3.714.318
Jordbruk, skogbruk og fiske	67.951	46.567
Industri	38.147	50.414
Bygg, anlegg	120.201	117.806
Varehandel	100.121	103.364
Transport og lagring	41.343	48.188
Eiendomsdrift og tjenesteyting	539.171	346.673
Annen næring	1.076.115	887.474
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.659.422	5.314.804

NOTE 34 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	37.000	0	37.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	75.000	0	75.000	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	145.000	135.000	145.000	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	250.000	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	200.000	250.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-2772237	28.11.2022	01.03.2023	50.000	50.000		fastrente 4,21%
Påløpt ikke kapitalisert rente		05.09.2022	0	5.910	2.291	

Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910	1.059.291
---	------------------	------------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.624	80.317	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.624	80.317	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.059.291				1.040.910
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.059.291	0	0	0	1.040.910
Ansvarlig lånekapital	80.317				80.624
Sum ansvarlig lånekapital	80.317	0	0	0	80.624

NOTE 35 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpne ikke forfalte kostnader	10.401	9.883
Betalingsformidling	5.119	4.827
Bankremisser	137	18
Skattetrekk	1.961	1.827
Arbeidsgiveravgift/Finansskatt	2.438	2.414
Leverandørgjeld	409	1
Øvrig gjeld	4.366	1.724
Avsatt til gaver	2.761	2.666
Sum annen gjeld	27.592	23.360

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	4.824	3.328
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	161.401	217.649
Innlån fra finansieringsaktiviteter	1.142.045	1.109.970
Leieforpliktelser	1.823	2.536
Netto gjeld	1.310.093	1.333.483
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	166.225	220.977
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	1.143.868	1.112.506
Netto gjeld	1.310.093	1.333.483

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	1.357.335	0	1.357.335	3.892	254.321	258.213
Kontantstrømmer	-247.365		-247.365	-564	-36.672	-37.236
Anskaffelser - leieforpliktelser		2.536	2.536			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2021	1.109.970	2.536	1.112.506	3.328	217.649	220.977
Kontantstrømmer	32.075		32.075	74.016	-128.768	-54.752
Anskaffelser - leieforpliktelser		-681	-681			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2022	1.142.045	1.855	1.143.900	77.344	88.881	166.225

Pensjon	2022	2021
Økonomiske forutsetninger på ytelsesbasert pensjonsordning		
Diskonteringsrente	3,20 %	1,90 %
Forventet avkastning	3,20 %	1,90 %
Lønnsregulering	3,75 %	2,75 %
G-regulering	3,50 %	2,50 %
Pensjonsregulering	1,75 %	1,25 %
Arbeidsgiveravgiftsats		19,10 %
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	-10.316	-1.701
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutse	4.565	2.672
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell		-
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger DBO		-
Estimatavvik tap (gevinst) - endring annet (experience) DBO	2.057	-4.997
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutse	-555	-84
Estimatavvik tap (gevinst) - endring annet (experience) pensjonsm	1.282	5.016
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger		-
Fonds- og rentegaranti kostnader	369	358
Estimatavvik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	-2.598	1.264
Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)		
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-11.986	-13.660
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)		-
Periodens netto pensjonskostnad	-1.955	-1.943
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	3.781	4.881
Premiefond overføring til innskuddsfond		-
Pensjonsutbetalinger over egen drift		-
Estimatavvik (tap) / gevinst	2.599	-1.264
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-7.561	-11.986
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet	2022	2021
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	1.955	1.943
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA		-
Administrasjonskostnader inkl. AGA		-
Estimatavvik ført mot resultatet		-
Arbeidsgiveravgift av betalt premie	-606	-783
Netto rentekostnader (inntekter)	-	-
Periodens netto pensjonskostnad ytelsesbasert ordning	1.349	1.160
Egenandel AvtaleFestetPensjon	511	434
Innskuddsbasert pensjonsordning	1.772	1.528
Sum pensjonskostnader	3.632	3.122

Pr. 31.12.2022 er 16 ansatte knyttet til bankens ytelsesbaserte ordning. Fra 01.01.2015 ble det innført innskuddsbasert ordning med frivillig overgang. Pr. 31.12.2022 inngår 33 ansatte i ordningen. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010867807	04.11.2019	04.11.2024	60.000	3m Nibor + 365 bp	60.000	60.000
Fondsobligasjonsskapital					60.000	60.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital.

Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 70 mill. delt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i en omgang.

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utjevningsfond	11 779	8 360
Sum eierandelskapital (A)	82.007	78.589
Sparebankens fond	774 368	696 954
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	774.368	696.954
Fond for urealisert gevinst	97 603	66 660
Fond for vurderingsforskjeller	5 218	3 591
Fondsobligasjon	60 000	60 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	1.019.196	905.794
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,58 %	10,13 %
Utbytte		
Avsatt kontantutbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,50	7,50
Overført til utjevningsfond per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0,03	1,07
Samlet utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,53	8,57

Markedsinformasjon

Det er svært liten omsetning i egenkapitalbeviset. Siste omsetning i 2022 er gjort på kurs kr.115,- Ligningsverdi 31.12.2022 pr. egenkapitalbevis er satt til kr. 115,-.

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	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 Engang	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	39,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	422 192	60,31 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis: 700 000

31.12.2021

Navn	Beholdning	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 %

Antall bevis: 700 000

NOTE 38 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	1,10 %	0,82 %
* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2021 - 31.12.2022		
<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	84.776	59.416
Sum	84.776	59.416
Eierandelsbrøk	9,52 %	10,10 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	8.071	6.001
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	700.000	700.000
Resultat pr egenkapitalbevis	11,53	8,57

NOTE 39 – GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	19 648	18 872
Kontraktsgarantier	12 037	11 070
Lånegarantier		
Andre garantier	409	409
Sum garantier overfor kunder	32.094	30.351
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	17 265	16 856
Tapsgaranti	0	0
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	17.265	16.856
Sum garantier	49.359	47.207

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Nærområdet	23.752	48,1 %	23.889	50,6 %
Utenfor nærområdet	25.607	51,9 %	23.318	49,4 %
Sum garantier	49.359	100 %	47.207	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2022 lån for 1.726,489 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det

aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet

NOTE 40 – LEIEAVTALER

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorplass i Parkveien 53A, Oslo og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	3.180	3.180
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2022	3.180	3.180
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	670	670
Avskrivninger i perioden	688	688
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	1.358	1.358
Balanseført verdi 31.12.2022	1.822	1.822
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	3.180	3.180
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2021	3.180	3.180
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	-	-
Avskrivninger i perioden	670	670
Nedskrivninger i perioden		-
Nedskrivninger i perioden		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	670	670
Balanseført verdi 31.12.2021	2.510	2.510

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år		-
1-2 år		-
2-3 år		-
3-4 år	2.536	2.536
4-5 år		-
Mer enn 5 år		-
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	2.536	2.536
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	2.536	2.536
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-728	-728
Betaling av renter	47	47
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	1.855	1.855
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	3.180	3.180
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-702	-702
Betaling av renter	58	58
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	2.536	2.536
Beløp i resultatregnskapet	2.022	2.021
Rente på leieforpliktelser	58	58
Avskrivninger på bruksretteiendeler	688	670

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,0%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet

NOTE 41 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har etter balansedagen ikke inntruffet hendelser av vesentlig betydning for det avlagte regnskapet.



REVISORKONSULT

TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til forstanderskapet i Røros Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Røros Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2022 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av Eu med mindre annet følger av forskriften

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Røros Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen mars 1992 for regnskapsåret 1992.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Hovedkontor
Tynset

Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 909 30 488
post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 995 19 560
post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 39 297
post@revisorkonsult.no

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremover skuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningssevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningssevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystem.

Bankens note 1,2,3 og 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Hovedkontor Tynset	 Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	 Østensjøveien 36, 0667 Oslo	Avdeling Røros	 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
	 + 47 909 30 488		 + 47 995 19 560		 + 47 928 39 297
	 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i sann henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen.

I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

Hovedkontor
Tynset

📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
☎ + 47 909 30 488
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

📍 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
☎ + 47 995 19 560
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

📍 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
☎ + 47 928 39 297
✉ post@revisorkonsult.no

revisorkonsult.no

- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Tynset 28. februar 2023

Revisorkonsult AS

Ola Arne Røsteggen

Ola Arne Røsteggen

statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
☎ + 47 909 30 488
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

📍 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
☎ + 47 995 19 560
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

📍 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
☎ + 47 928 39 297
✉ post@revisorkonsult.no



Alltid ved din side