

A scenic view of a Norwegian village. In the foreground, there is a red wooden building with white window frames. Behind it, several dark wooden houses with steep roofs are visible. To the left, a church with a white tower and a dark roof stands out. The background is a bright blue sky with large, fluffy white clouds.

RØROSBANKEN

**DELÅRSRAPPORT
2. KVARTAL
2023**

RørosBanken Røros Sparebank

Kvartalsrapport 2-2023

Regnskapsprinsipp

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer av årsregnskapet for 2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn i 2022, i alt 91,4 MNOK mot 71,3 MNOK i fjor. Rentenetto er 2,28 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,9 % i fjor. Provisjonsinntekter er redusert fra 23,5 MNOK i 2022 til 20,3 MNOK i år. Nedgangen skyldes i hovedsak lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt som følge av at banken taper marginer på renteøkningen med 6 ukers varslingsfrist til våre kunder.

Sum driftskostnader øker med 5,1 MNOK til 50,6 MNOK, og utgjør 1,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, (1,21 % året før). Størst avvik fra 2022 kommer fra personalkostnad og økte kostnader knyttet til konvertering av IT plattform.

Inntektene fra valuta og verdipapirforvaltningen (obligasjoner og aksjer/egenkapitalbevis) er på 1,4 MNOK mot et tap på 2,8 MNOK i 2022. Avkastning på pengemarkedsfond er på 2,0 MNOK mot et tap på 0,3 MNOK i 2022.

Resultat før tap og skatt utgjør 75,5 MNOK mot 61,3 MNOK i fjor på samme tid.

Verdiøkningen på pengemarkedsfond og obligasjoner følger den generelle utviklingen i disse markedene.

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

Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av andre kvartal 2023 er 49,6 MNOK mot 52,8 MNOK i andre kvartal 2022. Andre kvartal er det ført tap på 0,7 MNOK mot et tap på 5,1 MNOK i 2022.

Etter en beregnet skattekostnad på 15,7 MNOK får banken et resultat etter skatt på 59 MNOK for andre kvartal mot 44,8 MNOK i 2022.

Balanseutvikling

Utlån i egen balanse er økt med 380 MNOK til 7.084 MNOK siden årsskiftet. Siste 12 mnd. er veksten 550 MNOK.

Utlån i Eika BoligKreditt er uendret siste 3 mnd. Total portefølje i EBK utgjør 1.678 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 22,75 % av alle personmarkedslån.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2.042 MNOK, og er økt med 161 MNOK siden årsskifte og har en reduksjon på 168 MNOK siste 12 mnd. Bedriftsmarkedet utgjør nå 27,61 % av alle lån i egen balanse.

Utviklingen i misligholdte engasjement viser en reduksjon fra 62,5 MNOK 31.12.22 til 48 MNOK pr 30.06.2023. Av dette beløpet er 32,8 MNOK nedskrevet i steg 3. Bankens samlede nedskrivninger er redusert med 3,2 MNOK siste 12 mnd. til samlet 49,6 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 10.086 MNOK. En 12-mnd vekst på 693 MNOK (opp 7,38 %).

Kundeinnskuddene er økt med 93,1 MNOK hittil i år, og har en vekst på 291 MNOK siste 12 mnd. (tilsvarende 5,3%). Innskuddsdekning egen balanse er 80,6% (83,0 %). Innskuddsdekning inklusive EBK er 65,67 % (66,1 %).

De neste 12 mnd. kommer i alt 275 MNOK av vår obligasjonsgjeld til forfall.

Det er i 2.kvartal innfridd lån med 125 MNOK mens det er tatt opp to nye lån på til sammen 350 MNOK.

Bankens LCR er på 163%. Likviditet er generelt tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Eksklusive årets overskudd er bankens bokførte egenkapital på 1084,8 MNOK. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 778,4 MNOK, ren kjernekapitaldekning på 18,6 % (17,75 % i 2022).

Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 849,7 MNOK, kjernekapitaldekning på 19,97 % (20,27 % i 2022) og sum ansvarlig kapital på 929,7 MNOK som gir en kapitaldekning på 21,85 % (21,20% i 2022).

Konsolidert kapitaldekning

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe. For RørosBanken betyr det en forholdsmessig konsolidering med eierandel i Eika Gruppen AS (2,31%) og Eika Boligkreditt AS (1,79%). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 18,33 % (17,38 %), konsolidert kjernekapitaldekning 19,78 % (18,90 %) og konsolidert kapitaldekning 21,69 % (20,91 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Norges Bank besluttet i rentemøte den 21. juni å heve styringsrenten fra 3,25 til 3,75 prosent. Det er videre varslet at det med all sannsynlighet vil bli en renteøkning i august. Bakgrunnen for dette er at inflasjonen er klart over målet som Norges Bank har satt. Det positive nå er at inflasjonen synes å bli noe lavere enn tidligere antatt.

Det er fremdeles knyttet usikkerhet rundt banksektoren internasjonalt. Lønnsoppgjøret som er gjennomført medførte en ramme i frontfaget på 5,2. Det er ikke tvil om at disse endringene vil medføre store utfordringer for næringslivet herunder også personmarkedet.

RørosBanken har hatt en god vekst de siste 12. måneder og har nå en forretningskapital som har passert 10 mrd.

Røros, 21.08.2023
Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
styreleder

Nils Martin Tidemann
styremedlem

Gry Catrin Krokstad
ansattes representant

Trygve Rolseth
styrets nestleder

May Lisbeth H. Hamland
styremedlem

Lillian Sandnes
styremedlem

Siri Fürst
styremedlem

Even Kokkvoll
adm. banksjef

Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		90.321	53.153	174.320	100.669	254.579
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.158	2.606	11.644	4.738	0
Rentekostnader og lignende kostnader		48.737	19.284	94.518	34.128	96.230
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47.742	36.475	91.446	71.279	158.349
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.251	9.974	20.339	23.489	43.264
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		738	641	1.431	1.340	2.676
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.843	15.576	12.045	15.388	17.527
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.300	-1.135	3.352	-2.215	-1.099
Andre driftsinntekter		209	81	366	250	621
Netto andre driftsinntekter		22.864	23.855	34.670	35.572	57.637
Lønn og andre personalkostnader		12.199	13.012	24.723	23.720	48.028
Andre driftskostnader		13.023	11.439	25.038	20.737	46.379
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		226	452	875	1.044	1.742
Sum driftskostnader		25.448	24.903	50.636	45.501	96.149
Resultat før tap		45.158	35.427	75.480	61.350	119.837
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-2.474	5.681	717	5.120	12.771
Resultat før skatt		47.632	29.746	74.763	56.230	107.066
Skattekostnad		9.304	4.557	15.692	11.380	22.289
Resultat av ordinær drift etter skatt		38.328	25.189	59.071	44.850	84.777
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						1.949
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	16.196	0	16.196	-5.945	34.505
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0	16.196	-5.945	36.454
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		54.524	0	75.267	38.905	121.231
Resultat per egenkapitalbevis		9,38	9,54	6,79	3,59	11,53

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Konter og kontantekvivalenter		10.860	76.961	77.344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		101.779	26.101	88.881
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0		0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	7.083.884	6.533.734	6.704.294
Rentebærende verdipapirer	Note 9	620.823	497.380	563.026
Finansielle derivater		0		0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	555.322	491.528	492.539
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	10.149	9.433	9.432
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0		0
Immaterielle eiendeler		0		0
Varige driftsmidler		20.833	22.414	21.709
Andre eiendeler		7.369	9.824	7.721
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0		0
Sum eiendeler		8.411.019	7.667.375	7.964.946

Balanse – Gjeld og egenkapital

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.680	101.134	101.135
Innskudd fra kunder		5.752.567	5.462.355	5.659.424
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	1.332.212	997.890	1.040.910
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		23.786	30.015	27.592
Pensjonsforpliktelser		7.561	11.986	7.561
Forpliktelser ved skatt		25.777	12.418	25.339
Andre avsetninger		2.786	3.088	3.164
Ansvarlig lånekapital	Note 10	80.671	80.378	80.624
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7.326.040	6.699.264	6.945.749
Innskutt egenkapital	Note 12	70.000	70.000	70.000
Opptjent egenkapital		879.599	793.261	889.197
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		75.380	44.850	0
Sum egenkapital		1.084.979	968.111	1.019.197
Sum gjeld og egenkapital		8.411.019	7.667.375	7.964.946

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	70.000	0	229	60.000	774.368	11.779	0	0	5.218	97.603	0	0	1.019.196
Resultat etter skatt												59.071	59.071
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										16.196			16.196
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.196		59.071	75.267
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte						-8.050							-8.050
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utbetalte renter hybridkapital					-1.434								-1.434
Ustedelse av ny hybridkapital													0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.06.2023	70.000	0	229	60.000	772.934	3.729	0	0	5.218	113.799		59.071	1.084.979
Egenkapital 31.12.2021	70.000	0	229	60.000	696.954	8.360	0	0	3.591	66.660	0	0	905.794
Resultat etter skatt												44.850	44.850
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										21.971			21.971
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.971	0	44.850	66.821
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte						-5.250							-5.250
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Ustedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					-1.391								-1.391
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner					3.661	411			1.627	-3.562			2.137
Egenkapital 30.06.2022	70.000	0	229	60.000	699.224	3.521	0	0		22.000	66.660	0	968.111

Noter

Note 1 - Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og et rådgivningskontor i Oslo.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2023 – 30.06.2023.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 2.kvartal er ikke revisorbekreftet og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2022. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevisse vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av

«Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Primærnæringer og industri (mat, drikke, før)
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: banken har ingen med vesentlig eksponering
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Eiendom, bygg og anlegg, industri (andre)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Reisebyrå/turisme, varehandel (øvrigt).
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Overnatting og servering

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet 6,2 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. I juni 2021 er det utført endringer i bankens PD-modell for personmarkedet. Modellen er blitt strengere og bedre til å beregne forventet mislighold.

Misligholdsdefinisjon

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre

måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 8).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. RørosBankens avdelingskontor i Oslo holder til i leide lokaler. Banken har ingen andre vesentlige leieavtaler over 1 år ved innføringen av IFRS 16.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

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

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

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

Note 3 – Tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60% eies av Røros Kommune. Selskapet hadde i 2022 et årsunderskudd på 190 TNOK. RørosBanken eier 100 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. 50 % eierandel ble kjøpt fra Tolga-Os Sparebank i mai 2023. Selskapet hadde i 2022

et årsresultat på 333 TNOK. RørosBanken eier 21,66% av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9%. Selskapet hadde i 2022 et årsunderskudd på 83 TNOK. Rørosbanken deltok i januar 2023 i en emisjon i Røros Vekst as med 217 TNOK.

Netto kapitalendringer ført mot fond for urealiserte gevinster

30.6.23							Resultatandel -	
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	3.317	-	3.357
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	200	100 %	1000	-	981	-	1.981
Røros Vekst AS	960528859	193.848	22 %	3.891	-	920	-	4.811
Sum investering i tilknyttet selskap				4.931		5.218		10.149

30.6.22							Resultatandel -	
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	3.317	475	3.357
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	50 %	500	400,00	981	-379	1.481
Røros Vekst AS	960528859	193.848	22 %	3.674	-	920	-	4.594
Sum investering i tilknyttet selskap				4.214		5.218		9.432

Note 4 - Misligholdte og kredittforringede engasjement

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	37.374	226	39.109
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10.613	25.820	23.398
Nedskrivninger i steg 3	-32.831	-7.377	-35.916
Netto misligholdte engasjementer	15.156	18.669	26.591

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.990	33.021	5.282
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	12.392	4.617	4.423
Nedskrivninger i steg 3	-2.509	-16.733	-1.325
Netto andre kredittforringede engasjement	17.873	20.905	8.380

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

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	177.355	175.452	181.469
Industri	92.433	77.126	98.356
Bygg, anlegg	214.170	222.068	233.023
Varehandel	62.699	61.198	57.460
Transport	49.951	47.091	46.895
Eiendomsdrift etc	1.037.040	1.104.798	1.090.159
Annen næring	408.641	186.325	173.559
Sum næring	2.042.289	1.874.058	1.880.921
Personkunder	5.090.972	4.706.125	4.878.146
Brutto utlån	7.133.260	6.580.183	6.759.067
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	0	0	0
Steg 1 nedskrivninger	-2.717	-3.752	-2.938
Steg 2 nedskrivninger	-11.545	-18.587	-14.931
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.675.583	1.725.975	1.726.489
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.759.204	8.259.709	8.430.779

Note 6 – Nedskrivninger

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse.

PERSONMARKEDET

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	850	2.614	28.733	32.196
Overføringer mellom steg:	0	0	0	0
Overføringer til steg 1	530	-530	0	0
Overføringer til steg 2	-185	185	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-444	1.813	2.582	3.950
Endringer som følge av nye eller økte utlån	310	256	0	565
Utlån som er fraregnet i perioden	-112	-396	0	-509
Konstaterte tap				
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	948	3.940	31.315	36.203

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.278.380	510.993	51.477	4.840.850
Overføringer mellom steg:	0	0	0	0
Overføringer til steg 1	149.977	-149.977	0	0
Overføringer til steg 2	-245.987	251.897	-5.910	0
Overføringer til steg 3	-2.671	0	2.671	0
Netto endring	-21.441	2.765	-2.812	-21.489
Nye utlån utbetalt	839.398	43.095	0	882.493
Utlån som er fraregnet i perioden	-526.087	-79.048	0	-605.135
Konstaterte tap				
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	4.471.568	579.725	45.426	5.096.719

BEDRIFTSMARKEDET

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.603	7.116	10.977	19.695
Overføringer mellom steg:	0	0	0	0
Overføringer til steg 1	5.363	-1.162	-4.200	0
Overføringer til steg 2	-340	340	0	0
Overføringer til steg 3	-138	0	138	0
Netto endring	-5.255	2.395	-2.858	-5.719
Endringer som følge av nye eller økte utlån	562	15	0	578
Utlån som er fraregnet i perioden	-22	-1.098	0	-1.120
Konstaterte tap				
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.773	7.605	4.056	13.434

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.351.962	501.138	27.821	1.880.921
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	168.063	-112.962	-55.100	0
Overføringer til steg 2	-207.374	207.374	0	0
Overføringer til steg 3	-5.202	0	5.202	0
Netto endring	-13.200	5.691	4.909	-2.601
Nye utlån utbetalt	262.419	1.853	0	264.272
Utlån som er fraregnet i perioden	-29.426	-54.996	-18.374	-102.796
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.527.242	548.097	-35.543	2.039.796

UBENYTTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	99	78	0	177
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12	-12	0	0
Overføringer til steg 2	-20	20	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	96	32	37	166
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	502	3	0	506
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-14	0	-20
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre		0	0	0
Andre justeringer				
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	684	108	37	828

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	328.251	51.463	1.048	380.762
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40.617	-40.593	-24	0
Overføringer til steg 2	-24.991	24.991	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-575	-7.393	-611	-8.579
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	87.433	459	0	87.892
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.488	-4.251	0	-24.739
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	410.246	24.677	413	435.336

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	111	4.967	15.390
Endring i perioden i steg 3 på garantier	64	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		833	1.274
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		27	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	542		122
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-323	-477
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet		-384	-534
Tapstkostnader i perioden	717	5.120	16.077

Note 7 - Segmentinformasjon

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

	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.090.972	2.042.289	0	7.133.261	4.674.306	1.859.429		6.533.735	4.878.146	1.880.922		6.759.068
Innskudd fra kunder	3.524.902	1.923.924	0	5.448.826	3.730.443	1.731.912		5.462.355	3.676.373	1.983.049		5.659.422

Note 8 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

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

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

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

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		620.823		620.823
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		272.468		272.468
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	279.506	282.854
Sum	-	896.639	279.506	1.176.145

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	266.884	
Realisert gevinst/tap	168	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	16.196	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	(3.742)	
Utgående balanse	279.506	-

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	476.410	20.970		497.380
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.347	248.242		249.589
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.631	235.307	241.938
Sum	477.757	275.843	235.307	988.907

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		203.132
Realisert gevinst/tap		39
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		52
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		21.971
Investering		17.974
Salg		(7.861)
Utgående balanse		235.307

Note 9 – Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012772237	28.11.2022	01.03.2023	50.000			50.000	4,21% fastrente
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	200.000		145.000	135.000	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	25.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	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	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	250.000	250.000	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-2811852	17.01.2023	04.02.2027	150.000	150.000			3 mnd. NIBOR + 1,13 %
NO001-2811860	18.01.2023	04.02.2028	150.000	150.000			3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0010851074	01.06.2023	01.09.2027	100.000	100.000			3 mnd. NIBOR + 1,28 %
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	150.000	150.000			3 mnd. NIBOR + 1,28 %
Påløpt ikke kapitalisert rente			0	7.212	2.890	5.910	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.332.212	997.890	1.040.910	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.671	80.378	80.624	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.671	80.378	80.624	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	1.040.910	550.000	-260.000	1.302	1.332.212
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910	550.000	-260.000	1.302	1.332.212
Ansvarlige lån	80.624			47	80.671
Fondsobligasjoner	60.000	0	0	0	60.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	140.624	0	0	47	140.671

Gjeld til kredittinstitusjon							
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	RørosBanken	3. kvartal	00.01.1900	Rentevilkår
KfS, grønt innlån	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
KfS, grønt innlån	11.05.2022	11.05.2026	50.000	50.000	0	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
Sum gjeld til kredittforetak				100.000	50.000	100.000	

Note 10 – Kapitaldekning

Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	772.934	700.614	774.368
Gavefond	0	0	0
Uttevningfond	3.729	3.522	11.779
Fond for urealiserte gevinster og vurderingsforskjeller	119.017	66.689	94.772
Sum egenkapital	965.909	841.054	951.147
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.186	-998	-1.065
Fradrag i ren kjernekapital	-172.644	-135.159	-174.185
Ren kjernekapital	792.079	704.897	775.897
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-2.415	-2.876	-3.079
Sum kjernekapital	849.664	762.021	832.818
Ansvarlig lånekapital	80.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	80.000	80.000	80.000
Netto ansvarlig kapital	929.664	842.021	912.818
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	13.048	17.631	17.138
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	57.565	6.382	25.847
Foretak	124.863	314.992	128.031
Massemarked	35.494	0	393.068
Pantsikkerhet eiendom	3.250.559	2.635.607	2.623.148
Forfalte engasjementer	31.975	101.055	30.397
Høyrisiko engasjementer	47.277	52.265	60.049
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.039	46.862	40.669
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	84.796	87.925	3.482
Egenkapitalposisjoner	124.360	94.841	121.910
Øvrige engasjementer	96.091	123.848	45.950
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.910.068	3.481.408	3.489.689
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	344.583	277.130	344.583
Beregningsgrunnlag	4.254.651	3.758.538	3.834.272
Kapitaldekning i %	21,85 %	22,40 %	23,81 %
Kjernekapitaldekning	19,97 %	20,27 %	21,72 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,62 %	18,75 %	20,24 %
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	932.517	831.599	932.329
Kjernekapital	1.005.862	904.417	1.007.290
Ansvarlig kapital	1.102.915	1.000.544	1.104.968
Beregningsgrunnlag	5.086.001	4.785.976	4.679.391
Kapitaldekning i %	21,69 %	20,91 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	19,78 %	18,90 %	21,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,33 %	17,38 %	19,92 %

Konsolidering av samarbeidende grupper:

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,31% i Eika Gruppen AS og på 1,79 % i Eika Boligkreditt AS.

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2023 70.000.000 kroner fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

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

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	70.000	70.000
Overkursfond	229	229
Utjevningsfond	11 779	3.522
Sum eierandelskapital (A)	82.008	73.751
Sparebankens fond	774.368	700.615
Gavefond	0	
Grunnfondskapital (B)	774.368	700.615
Fond for urealiserte gevinster	97.603	90.287
Fond for vurderingsforskjeller	5.218	5.218
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Betalte renter fondsobligasjon	-414	-682
Udisponert resultat	20.743	19.661
Sum egenkapital	1.039.526	948.850
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,58 %	9,55 %

Utbytte

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

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen	30.700	10,00 %
Frian AS	25.100	9,93 %
Jan Tamnes	19.900	2,91 %
Fevang AS	18.467	2,87 %
Liv Marie Engan	17.300	2,45 %
Per Arne Utne	16.600	2,41 %
Byehjørnet AS	16.500	2,23 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	2,03 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,81 %
Kikamo AS	12.174	1,53 %
A1 Holding AS	12.100	1,30 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,27 %
Bjørn Kosberg	10.767	1,26 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,25 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,25 %
Torhild Geitle	8.700	1,25 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,21 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,21 %
Arnfinn Viken	8.700	1,18 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,16 %
Sum 20 største	277.808	50,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	422.192	49,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis:	700.000
Antall eiere:	415

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Bjugn Sparebank	33.695	4,81 %
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	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	299.329	42,76 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	400.671	57,24 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis: 700.000

Antall eiere: 399

Note 12 – Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,70 %	48,60 %	47,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,50 %	23,90 %	26,69 %
Innskuddsmargin hittil i år	-1,36 %	-0,49 %	-0,90 %
Utlånsmargin hittil i år	1,34 %	1,90 %	1,63 %
Netto rentemargin hittil i år	2,28 %	1,90 %	2,07 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,27 %	9,36 %	9,38 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,75 %	28,50 %	27,79 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,75 %	26,40 %	26,13 %
Innskuddsdekning	80,60 %	83,00 %	83,73 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,33 %	17,38 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning	19,78 %	18,90 %	21,53 %
Kapitaldekning	21,69 %	20,91 %	23,61 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	160	136	128
NSFR	115	134	133

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

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