



RørosBanken



2019

RørosBanken
Årsrapport

Innhold

ÅRSBERETNING 2019	5	NOTER TIL REGNSKAPET	36
RESULTATREGNSKAP.....	28	NØKKELTALL.....	61
EIENDELER.....	30	KONTANTSTRØM	62
GJELD OG EGENKAPITAL.....	31	OVERGANGSNOTER IFRS...	63
REGNSKAPSPRINSIPPER.....	32	REVISORS BERETNING.....	75

Note 1	Risikostyring.....	36
Note 2	Kredittrisiko.....	37
Note 3	Kapitaldekning.....	44
Note 4	Likviditetsrisiko.....	46
Note 5	Renterisiko.....	47
Note 6	Markedsrisiko.....	48
Note 7	Eierinteresser i tilknyttede selskaper.....	50
Note 8	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital.....	50
Note 9	Andre rentekostnader.....	51
Note 10	Provisjonsinntekter og provisjonskostnader.....	51
Note 11	Pensjon.....	51
Note 12	Lønns- og administrasjonskostnader.....	53
Note 13	Lån og ytelser.....	53
Note 14	Varige driftsmidler.....	54
Note 15	Andre driftskostnader.....	54
Note 16	Skatt.....	55
Note 17	Kontanter og innskudd i Norges Bank.....	56
Note 18	Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder.....	56
Note 19	Gjeld opptatt ved utstedelse av obligasjoner.....	57
Note 20	Annen gjeld.....	57
Note 21	Egenkapital.....	57
Note 22	Garantiansvar.....	58
Note 23	Egenkapitalbevis.....	59
Note 24	Nøkkeltall.....	61

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 sju medlemmer i direksjonen til møte og fatter følgende vedtak:

«...Røraas Sparebank begynder sin Virksomhed Løverdag den 12. November Førstkommende....».

Helt siden oppstarten for 176 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. 1,5 millioner hvorav kr. 1 mill. til RørosBankens Næringsfond, kr. 200.000,- 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 dag er RørosBanken et finanshus som tilbyr tjenester innenfor bank, forsikring, sparing og plassering. Med god støtte fra Eika Alliansen og produktselskapene 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.

13.461

Kunder

Ved årsskiftet hadde banken 13.461 kunder. Herav 12.389 personkunder og 1.072 bedriftskunder.

398

Eiere

Vi har 398 EK-beviseiere ved utgangen av 2019. Dette er en økning på 16 eiere gjennom året.

15 mill.

Sponsor/gave

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

44

Medarbeidere

Ved årsskiftet hadde banken 44 meget kompetente medarbeidere som er med på å gi kundene våre den best mulige kundeopplevelsen

3.267

Følgere

Banken har 3.267 følgere på sosiale medier, fordelt på 2.662 Facebook-følgere og 605 Instagram-følgere.

4,9 mill.

Utbytte

2019 er første hele kalenderår banken utbetaler utbytte, totalt på 4,9 millioner kroner. Dette tilsvarer et utbytte på 7 kr pr. EK-bevis.



Takk til
våre
kunder!

RørosBanken i 2019

RørosBanken støtter lag og foreninger med betydelige midler. I 2019 feiret Femundløpet og Vinterfestspill henholdsvis 30 år og 20 år. RørosBanken har vært med fra starten og kan stolt se tilbake på organisasjoner som har gått fra den lokale arena til nasjonale og internasjonale arenaer. Det blir spennende å følge disse videre.

Oslokontoret gjennomførte i februar et stort arrangement med ca. 250 deltakere på Gimle kino med en førpremiere på filmen Amundsen. I tillegg ble det servert lokalmat fra Røros, samt at det ble holdt innlegg om banken og hva vi kan bidra med for kunder i Østlandsområdet. Styret i banken har vedtatt at vi utvider staben på Oslokontoret i løpet av 2020 med to årsverk slik at det vil bli fem medarbeidere knyttet til kontoret.

I forstanderskapsmøtet i november var hovedtemaet Bærekraft. Med innledning fra PWC og Kulturminnefondet har bankens styre, forstandskapet og ledergruppe fått en god innføring i de viktige oppgavene som RørosBanken sammen med finansnæringen står overfor i årene som kommer.

2019 må betraktes å stå i legitimasjonens tegn. Dette skyldes myndighetskrav i forbindelse med anti-hvitvask og legitimasjonskrav ved BankID. Vi har vært i kontakt med mange av bankens ca. 13.500 kunder på godt og vondt. Vi startet arbeidet for fullt på vårparten men jobben har økt på gjennom høsten. Banken har brukt mye ressurser både økonomisk og personellmessig for å få på plass riktig legitimasjon og kundeerklæringer. Vi vil takke kundene våre for den tålmodighet og forståelse som dere har utvist i forbindelse med bankens omfattende arbeid.

66,4 mill.

Resultat etter skatt

Banken leverer et resultat etter skatt på 66,4 millioner kroner i 2019, mot 46,8 i 2018.

13,2 %

Ek. avkastning før skatt

For året 2019 er bankens egenkapitalavkastning før skatt på 13,2 %, mot 10,5 % i 2018.

7,497 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av året hadde banken en forretningskapital inkl. EBK på 7,497 mrd. mot 7,103 mrd. i 2018.

6,550 mrd.

Brutto utlån

Bankens totale brutto utlån ved utgangen av året var 6,550 mrd. mot 6,171 mrd. i 2018.

30,1 %

Andelen utlån bedrifter

Av bankens totale utlånsportefølje er 30,1 % utlånt til bedriftsmarkedet.

19,02 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av året hadde banken 19,02 % i ren kjernekapitaldekning, mot 17,84 % i 2018.



Stolt samarbeidspartner med lokalsamfunnet!

Røros Kommune er for åttende år kåret til Norges Kulturkommune nr.1. En av årsakene til at vi igjen troner øverst på pallen er alle de faste arrangementene som finnes på Røros. RørosBanken støtter veldig mange av dem, og arrangementene står i kø året igjennom. Først ut var Femundløpet, verdens største hundeløp (flest startende). RørosBanken har vært med som sponsor siden oppstarten i 1989. Vi var godt synlig på alle sjekkpunkt, og vårt bidrag til løpet er av avgjørende betydning.

Rett etter at hundene har dratt hjem kommer hestene og RørosMartnan som i 2019 var nummer 166 i rekken. Banken hadde stand i Verket og kom i kontakt med mange både eksisterende og nye kunder. Mange gode kontakter ble knyttet. Det var stor trafikk inne i bankens lokaler, men vi merker at mengden kontanter reduseres.

I midten av mars gikk Vinterfestspill av stabelen. RørosBanken har også der vært med fra starten, og det er inngått en treårig sponsoravtale. De siste årene har vi hatt en gratiskonsert i bankens lokaler som har fått navnet «Pengegaloppen». Antall publikum har

økt for hvert år, men nå er det ikke plass til flere uten av banken bygges ut.

I forbindelse med forstanderskapsmøte i mars arrangerte vi en kundekveld med Aleksander Miller fra Eika. Det var stor oppslutning og ca.100 deltagere møtte opp. I Oslo hadde vi kundekveld med førpremiere på storfilmen "Amundsen til Sydpolen". Det var plass til 250, og arrangementet ble fulltegnet på 2 dager. På Røros hadde vi den store kinodagen 25.mai. Der viste vi 2 barnefilmer og hele kinosalen var nesten fullsatt 2 ganger. Etter sommerferien var det 2 kundearrangement med Jan Ludvig Andreassen, ett på Rørosmeieriet og ett på Bergstaden Hotel. Til sammen 100 svært fornøyde deltagere. Arrangementet ble kommentert på Jan's blogg i etterkant.

Elden nådde igjen nye høyder, fikk fantastiske kritikker og trakk fulle forestillinger. Christianus Sextus går i samme periode uten at de konkurrerer om tilskuerne, snarere hjelper hverandre. Vi er sterke bidragsytere til begge disse flotte utespelene.

RørosBankens Yngres cup ble gjennomført i begynnelsen av oktober og er den største håndballturneringen i regionen.

I år var det ny vri på Sparebankuka. Vi var på Coop Glåmos og Coop Brekken for å ta imot sparebøsser, servere kaffe, kake, boller og brus. På Røros hadde vi lørdagsåpent med servering og ikke minst 5 teateroppsetninger med egetskrevet teaterstykke. Det ble en stor suksess og mer enn 300 kunder var innom.

RørosBanken inviterte ungdom til studentfrokost i Trondheim. De 150 plassene ble raskt fulltegnet og vi hadde lange ventelister. De som fikk plass var svært fornøyd.

Julemarked, 5.–8. desember, er blitt en viktig begivenhet for Rørossamfunnet og hele

næringslivet. Stor oppmerksomhet har medført flere besøkende. Det å arrangere i det offentlige rom er krevende og har større kostnader enn mange forstår. Derfor har banken gått inn som støttespiller for å sikre en forsvarlig økonomi av arrangementet. Lørdag under julemarkedet holdt banken åpent.

I tillegg til dette har banken deltatt på SUM-messa, Skapende Ungdoms Messe for hele Fjellregionen. Vi sponser Russerevyen, og samtidig inviterer vi alle årets konfirmanter i banken. Dersom de har en aktiv konto, bruker kort og mobilbanken vår, får de en gave på kr. 750. Røros Folkfestival har blitt en årlig festival og et nytt tilskudd til det rikholdige kulturlivet på Røros. Bergstadcupen er et stort og tradisjonsrikt arrangement hvor banken bidrar.



Lokalverdi.no er lansert!

RørosBanken lanserte på tampen av året Lokalverdi, som er en enkel og sikker måte å samle inn penger på for lag og foreninger. Systemet kan også brukes av gründere til å få i nødvendig egenkapital, såkalt crowdfunding. Dette er Eikabankenes system som RørosBanken tilbyr sine kunder, lag og foreninger, eller gründere. De to første prosjektene som tok det i bruk var Julemarked og årets felles nyttårsfyrverkeri. Se flere prosjekter på lokalverdi.no/roros.

5.000.000*

*RørosBankens bidrag til Røros-samfunnet pr år!





Norsk og internasjonal økonomi

Økonomien har gjennom 2019 vært preget av høy og økende internasjonal uro. Handelskrig mellom USA og Kina, økt konfliktnivå i Midtøsten, store strukturelle utfordringer for tradisjonell industri i Europa og usikkerhet knyttet til Brexit har satt sitt preg på året. I en ellers urolig verden har norsk økonomi greid seg relativt godt. Drevet av en sterk investeringsvekst i oljesektoren, men også sterk vekst i bedriftsinvesteringene, kan veksten i fastlandsøkonomien komme på om lag 2,6 prosent, og en sysselsettingsvekst på 1,8 prosent.

Usikkerhetene i verdensøkonomien som preget 2018, har forsterket seg inn i 2019. På 18 måneder har gjennomsnittstollen på amerikansk import fra Kina økt kraftig, og Kina har på sin side svart opp med tilsvarende mottiltak.

Avkjølingen av verdensøkonomien har på nytt blitt møtt med pengepolitiske lettelser over hele verden, og den gradvise normaliseringen av sentralbankenes rentesetting har snudd fra heving til nye kutt. Ved utgangen av november hadde 20 av 38 utvalgte land lavere styringsrente enn 6 måneder tidligere.

I eurosonen har den svake aktivitetsutviklingen fra 2018 fortsatt også i 2019, med blant annet store utfordringer for europeisk industri. Økt proteksjonisme og Brexit skaper økt usikkerhet, og også europeisk eksport til USA blir møtt med økt toll.

Norsk økonomi hadde god vekst i 2019, med fortsatt fallende arbeidsledighet som resultat, men veksten ser ut til å avta inn i 2020.

BNP-veksten for fastlandsøkonomien er antatt å ha steget med om lag 2,5 pst i fjor. En unik sterk vekst i oljeinvesteringene, opp hele 15 pst, hadde betydelig ringvirkninger for norsk økonomi. BNP-veksten var noe sterkere enn økonomiens trendvekst; den vekst hvor arbeidsledigheten holder seg konstant. Derfor

gikk da også ledigheten ned fra 4,0 pst til 3,8 pst etter en unormal sterk vekst i antall sysselsatte personer, 40–50 000 fra 2018 til 2019, ifølge Nasjonalregnskapet.

Lønnsveksten ser ut til å havne på 3,2 pst for 2019, mens prisveksten ble 2,2 pst. Husholdningene fikk således en moderat bedring i sin kjøpekraft.

Norges Bank satte opp sin styringsrente, foliorenten, i alt tre ganger i 2019 til 1,5 pst. 3-mnd NIBOR økte ikke like mye, bare 0,6 prosentpoeng opp – fra om lag 1,26 pst i desember 2018 til 1,86 pst i desember 2019.

Kredittveksten til husholdningene modererte seg gjennom året, fra en 12- måneders vekst på 5,8 pst i januar, til 5,2 pst i november. Trolig var tilgangen på nye lån negativt påvirket av innføringen av Gjeldsregisteret, og strammere utlånspraksis for forbrukslån i bankene. Bedriftenes lånevilje var derimot robust (uendret vekstrate på 5,8 pst gjennom året) med sterk utlånsvekst til byggelån og eiendomsinvesteringer.

Til tross for at Norge skilte seg ut i Europa i fjor, med stigende sentralbankrenter, var kronekursen uventet svak, ned 3,7 pst i løpet av året, målt mot i-44 indeksen. Oslo Børs steg med hele 16,5 pst (målt ved indeksen OSEBX, eksklusive utbytte).

Boligprisene fortsatte å utvikle seg moderat, med en gjennomsnittlig prisvekst på 2,5 pst i 2019 fra året før, noe lavere enn lønnsveksten. Veksten i boligprisene var robust i Oslo (inklusive Bærum) med 3,4 pst, men er mer blandet i resten av landet. Stavanger m/omegn var svakeste region med null vekst, skal en tro statistikken fra Statistisk Sentralbyrå.

Fra januar til september ble det åpnet 3743 konkurser, om lag det samme antall som i samme periode i 2018.



Lokalt næringsliv

2018 ble preget av mye uro i varehandelen, både lokalt og nasjonalt. En stadig økende andel netthandel samt et endret handlemønster hos mange forbrukere, har ført flere av de tradisjonelle butikkene i økonomiske vanskeligheter. Likevel oppleves 2019 som et noe roligere år lokalt slik at det fra bankens ståsted, har det vært en positiv utvikling i næringslivet i regionen også i 2019.

Røros er ett av Norges viktigste turistmål og en av landets største kommuner for fritidsbebyggelse. Hyttefolk og mange tilreisende er viktig for å kunne opprettholde en variert handelsnæring. Bankens erfaring er at det legges godt til rette for at tilreisende skal trives og inkluderes i lokalmiljøet, og at hyttefolket er flinke til å benytte seg av de tjenester som finnes lokalt. I løpet av året har flere større begivenheter og arrangementer vært med på å sette Røros på kartet. Dette er med på å skape aktivitet som kan legge til rette for økt omsetning for mange som driver ulike former for næringsvirksomhet. Femundløpet, Rørosmartnan, Vinterfestspill, Bergstadcupen, Elden, RørosBankens Yngres Cup og Julemarkedet er gode eksempler på begivenheter som generer store besøkstall til Røros år etter år.

RørosBanken får et stadig større markedsområde som strekker seg godt ut over

Røros kommune. Næringslivet på Røros består av mange små og mellomstore bedrifter med en stor spennvidde når det gjelder bransjer. En bred og langsiktig satsing på næringsutvikling over mange år har gitt et mangfoldig sammensatt næringsliv med mange sterke fagmiljøer. Industri, landbruk, reindrift, bygg- og anlegg, reiseliv, handel, håndverkere, lag- og foreninger og transport er alle eksempler på områder som banken er eksponert imot. Fellesnevneren for de fleste bransjene er at de er inne i en tid hvor det skjer en krevende utvikling med tanke på digitalisering og endret kundeatferd. Dette fører til at man hele tiden må være godt fremoverlent med tanke på markedet man operer i, produktene og tjenestene man produserer og selger samt konkurransen man befinner seg i.

Økt digitalisering og større muligheter for automatisering betyr ofte bedre løsninger for kundene. Utfordringen med dette sett i fra et lokalt perspektiv, er at moderne løsninger også legger til rette for økt sentralisering innen mange bransjer.

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.

Stiftelsen har i 2019 behandlet 24 saker hvor det ble innvilget kr. 1.645.000. Nytt av året er en tilskuddsordning for å stimulere til økt aktivitet i gatene på Røros. Det kan gis etableringstilskudd på inntil kr.300.000 pr. prosjekt når etableringen er innenfor vernesonen (dvs de to gatene pluss litt til). Tilskuddet ytes i nært samarbeid med RørosBankens næringsavdeling og gis under forutsetning av at bedriften fortsatt er i drift etter tre år.

RørosBankens utlån til lokalt næringsliv

I nærområdet er fordelingen rimelig jevnt fordelt utover forskjellige bransjer. Hovedbransjene lokalt er primærnærings, eiendom, industri samt bygg og anlegg. Ved utgangen av 2018 var andelen primærnærings 24 %, mens den for 2019 ligger på 29 %.

RørosBankens næringslån ellers

28 % av bankens totale utlån til bedriftsmarkedet er til bedrifter beliggende i Røros kommune. Dette er ned i forhold til fjoråret (34%). 22 % av næringsporteføljen er lånt ut til bedrifter i øvrige deler av Trøndelag, mens 39 % er lånt ut til bedrifter i Oslo og Viken. God geografisk og bransjemessig spredning bidrar til å redusere bankens kredittrisiko.

Fremtidsutsikter

RørosBanken er og skal fortsatt være næringslivets hovedsamarbeidspartner. Vi har som mål å være best på små og mellomstore bedrifter i fjellregionen! Dette gjør vi gjennom

fokus på bedriftenes behov, lokal tilstedeværelse, korte beslutningsveier internt og pålitelighet overfor våre kunder.

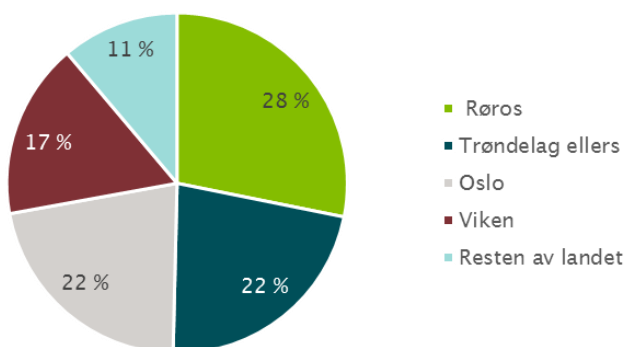
Dette betyr at vi skal kjennetegnes som en aktør med ansatte som er løsningsorienterte og opptatte av å være gode sparringspartnere. Det at vi bidrar som samtalepartnere og utfordrer bedriftene på hvordan de skal få lønnsomhet i egen drift, oppfattes som verdifullt for både bedriften og dens eiere. Hvor vi møtes synes å ha langt mindre betydning nå enn bare for få år siden. Om møtene er i bankens lokaler, fysisk eller digitalt, i idrettshallen, på kafeen eller ute i bedriften, så skal banken være der for deg. Vi velger å knytte tettere bånd der andre aktører i stadig større grad er mer fraværende.

Årets resultat er tidenes beste for RørosBanken. For banken er det ofte slik at når det går bra for kundene så går det også bra for banken. Et godt tilsig av nye kunder samt svært lave tap er hovedfaktorene bak resultatene de senere årene. De gode resultatene banken oppnår er avgjørende for å sikre at RørosBanken også i fremtiden skal være en solid og god lokalbank til det beste for både våre kunder, ansatte og lokalsamfunnet.

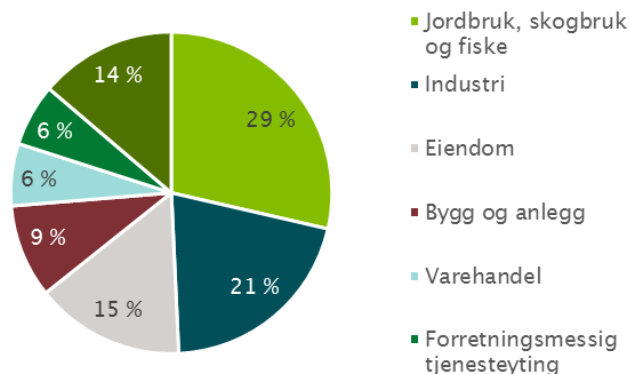
RørosBanken ønsker å være en del av det gode samarbeidet mellom næringslivet, frivillige organisasjoner, kommuner og alle med hjerte for lokalsamfunnet. Vi tror at kundene fortsatt ønsker tilgang på dyktige rådgivere lokalisert der kundene befinner seg. Dette kombinert med gode digitale løsninger gjør at vi som en liten bank skal være det foretrukne valget blant små- og mellomstore bedrifter i fjellregionen.

Vi ønsker alle eksisterende og nye kunder velkommen innom for en prat i løpet av 2020!

Geografisk fordeling BM-utlån



Bransjefordeling utlån BM i nærområdet





Personmarked

Rørosbanken har kunder i alle landets fylker. 27% av utlån til personmarkedet er gitt i Røros kommune. Etter Røros er områdene med størst andel utlån Viken (25%), Oslo (18%), Trøndelag ellers (16%) og andre (14%). Avdelingen har hatt sterk kredittvekst i 2019 med 14,2% på egen balanse, og mens porteføljen i Eika Boligkreditt gikk ned med 0,7%. Veksten i innskudd ble på 14,0%. Det gir en tilfredsstillende vekst i alle geografiske områder, og avdelingen har lyktes med organisering i team som betjener hver sine markedsområder; Røros, Oslo og Østlandet og fjernbetjening. Veksten har vært spesielt god i Oslo og Østlandsområdet. Med bakgrunn i dette ble det høsten 2019 lyst ut en ny stilling som rådgiver ved Oslo-kontoret for å satse på ytterligere vekst der.

Rørosbanken har flere tiårs erfaring med fjernbetjening av kunder, og det jobbes med å utvikle dette arbeidet videre. Ett av teamene på PM er dedikert til dette arbeidet og har blant annet jobbet tett sammen med dagligbank for å forenkle prosessene med bankbytte. Dette skal gjøre det enklere å bli kunde oss.

Veksten i kreditt på personmarked er 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. Nye kunder kommer både gjennom etablerte avtaler med Stoffskifteforbundet, Norsk Tollerforbund og avtalen for Eika-ansatte. Den viktigste kilden til nye kunder er likevel fornøyde kunder som anbefaler andre å ta kontakt med oss. Vi vil fortsette å fokusere på høy kundeservice, rask behandling av lånesøknader og høy kompetanse blant rådgiverne.

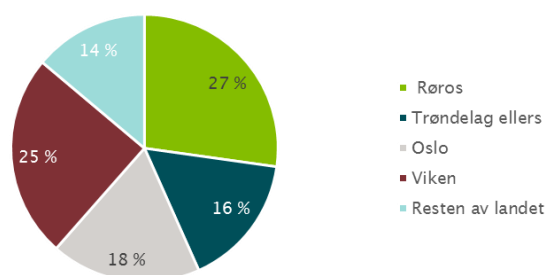
Sammen med fokuset på vekst har avdeling personmarked jobbet med lønnsomhet og å få kundene til å bruke oss på en større andel av sine bank- og forsikringsbehov.

Rentemarginen har hatt en positiv utvikling i 2019. Salget på andre produkter har også vært godt der personforsikringsporteføljen har vokst med 21,0% og skadeforsikringsporteføljen med 2,6%. Andelen breddekunder (kunder som har de fleste av sine bank- og forsikringsbehov hos oss) har økt fra 26,4% til 29,1%. Vi opplever også en sterk vekst i fondsforvaltning for våre kunder og et stadig større ønske om rådgivning på pensjon.

I takt med endrede kundebehov ble avdelingene dagligbank og personmarked slått sammen til en avdeling med virkning fra september. Den nye avdelingen er organisert i fire team på Røros og ett team i Oslo med hver sine definerte arbeidsoppgaver. Hvert team har en egen teamleder som har ansvaret for den daglige koordineringen av teamets oppgaver.

Aldersfordelingen på bankens kunder er god, men med en noe lavere andel i alderen 31–40 år. Vi opplever at alle aldersgrupper ønsker rådgivning, og at behovet er spesielt stort hos unge i etableringsfasen. Alle kunder som blir 18 år kontaktes av banken for oppfølging.

Geografisk fordeling PM-lån inkl. EBK





RørosBanken – en del av Eika Alliansen

RørosBanken er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser.

Konkret innebærer det leveranse av komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betaling. Eika Gruppen har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger, både for lokalbankene og for deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling – leverer 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 Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

I 2019 har Eika tatt et særlig og viktig ansvar for å ivareta standardmetodebankenes interesser etter at Finansdepartementet foreslo nye kapitalkrav som var distriktsfiendtlige og som ville forringe lokalbankenes konkurransekraft. Vårt syn ble lyttet til, men ble ikke i tilstrekkelig grad hensyntatt. Eikas arbeid for å ivareta lokalbankenes konkurransekraft vil vedvare, i første rekke frem mot stortingsvalget i 2021.

Fra 2018 til 2019 er Eika Gruppens kostnader til bankene redusert med 14 prosent gjennom omstilling og andre kostnadsbesparende tiltak i

et stadig nærmere samarbeid med bankene. I tillegg er det inngått nye avtaler med leverandører som også har redusert bankenes kostnader betydelig gjennom året.

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 64 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer 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 svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 110 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

En lokalbank i eika.



Strategisk plattform, bærekraft og samfunnsansvar

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

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 2019.

Ett av de overordnede hovedmålene i bankens strategiplan er å bidra til vekst og utvikling i vår region og herunder støtte både 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 herunder redusere bankens omdømmerisiko.

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, og at 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.

Det er ikke utarbeidet særskilte regler for bankens energiforbruk og miljøpåvirkning. Banken forurensrer ikke det ytre miljø. Det legges vekt på å anvende miljøriktige produkter der dette lar seg gjøre.

Bærekraft!

Finans Norge har følgende visjon: «Finansnæringen i 2030 er lønnsom og bærekraftig. Vi finansierer, forvalter og forsikrer med kunnskap om klima. Slik skaper vi verdier og bidrar til grønn konkurransekraft». Finans Norge har kommet med noen anbefalinger og tiltak for bankene. Eika har startet et prosjekt med bistand av PWC hvor formålet er bevisstgjøring og anbefalinger om konkrete tiltak for Eika-bankene innenfor bærekraft. RørosBanken deltar aktivt i dette arbeidet. RørosBanken slutter seg til det arbeidet som gjøres og mener det er viktig at banken tar en aktiv rolle av hensyn til miljø men også for å sikre de verdier som banken er med på å finansiere, forsikre eller forvalte.



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 Kapital-forskriften § 47-3 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.

Banken valgte fra 01.01.2019 å dele risiko- og compliancefunksjonen på to personer, ettersom oppgavene tillagt funksjonene har økt i omfang i takt med stadig nytt regelverk fra EU. Det er vedtatt retningslinjer for rollene hvor arbeidsoppgavene er definert. Banken har en risikostyringsfunksjon i 50 % stilling, og en compliancefunksjon i 50 % stilling. Begge stillingene er kombinert med andre oppgaver i banken som ikke er i konflikt med funksjonenes oppgaver.

Bankens risiko- og complianceansvarlige har ansvar for å vedlikeholde og strukturere alt arbeid med bankens risikostyring. Ansvaret 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.

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.

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. Styret har også i 2019 gjennomført grundige analyser og drøftinger i forbindelse med ICAAP-prosessen. Bankens tall pr. 31.12.2018 ble lagt inn i en ICAAP-modell utarbeidet av Eika ViS. Modellen beregner bankens fremtidige kapitalbehov på banknivå, samt på forholdsmessig konsolidert nivå med

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, dette ihht Finansforetakslovens § 17–13. Forutsetningene i modellen ble behandlet av bankens styre i møte 29.04.2019. Bankens dokument med risikoanalyse og vurdering av kapitalbehov samt analyse av likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP), ble behandlet av styret i møte 20.05.2019. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2– tillegg for banken på 2,6 %. Pilar 2–kravet er i ren kjernekapital. Kravet gjelder for 3 år, og banken skal i 2020 sende inn ICAAP for 2019 til Finanstilsynet for ny vurdering.

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.

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.

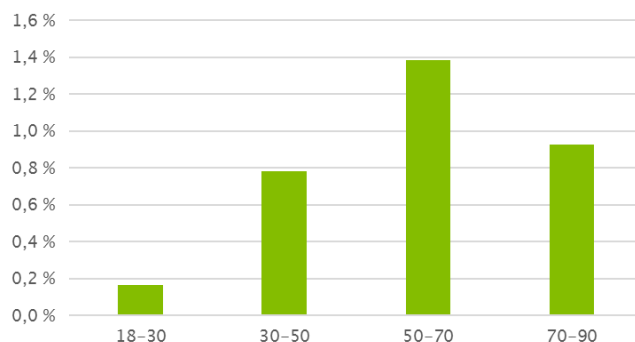
Med kredittrisiko menes risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler og tilsagn om lån til kunder. Kredittrisiko avhenger blant annet av fordringens 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, avvikkssaker nye boliglån, mislighold og utsatte engasjement. Det rapporteres også tett på

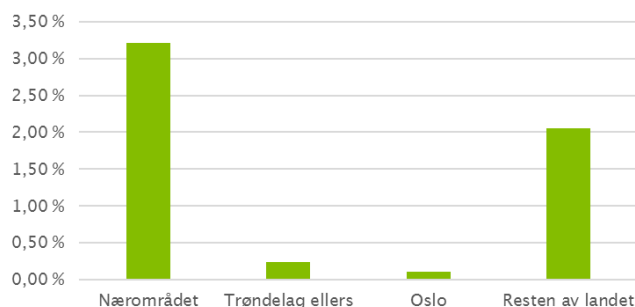
forbrukslån etter at det i 2019 kom forskrift om krav til finansforetakenes utlånspraksis for forbrukslån. Utviklingen i PM- og BM-porteføljene følges nøye, og risikoen er lavere enn for sammenlignbare banker i Eika-gruppen.

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens kredittvurdering. Bankens fullmakts-system tar hensyn til risikoklasse ved innvilgelse av nye kreditter. Bankens risikoklassifiserings- modell er utarbeidet av Eika og basert på statistikk og sannsynlighet for mislighold (PD – probability of default). Grunnlaget for klassifiseringen er basert på kundens betjeningsevne. Bankens gjeldende PD-modeller ble etablert i 2014. Etter flere år med erfaring fra bruk i bank og tilbakemeldinger, innføres nye PD-modeller i regi av Eika i overgangen januar-februar 2020. Dette gir en mer stabil score, og en bedre evne til å identifisere dårlige kunder, samt gode kunder blant de dårlige. Modellen er ytterligere forklart i note 2 – Kredittrisiko.

Aldersfordelt sannsynlighet for mislighold.



Geografisk fordeling, sannsynlighet for mislighold bedriftskunder



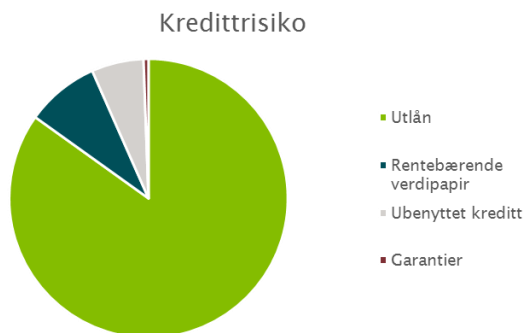
Misligholdet i banken er på et lavt nivå. Banken har gode rutiner for å overvåke mislighold og utsatte engasjement slik at det kan settes i verk tiltak og løsninger i tide før alvorlige tap oppstår. Banken har et Kredittrisikoutvalg som består av kredittsjefene for PM og BM, adm. banksjef, misligholdsansvarlig, risk manager og complianceansvarlig. Utvalget har kvartalsvise møter 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. Frem til 31.12.19 har utvalget også vurdert behovet for gruppevis avsetninger.

F.o.m. 01.01.2020 går 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 overgangsnoter.

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. 501 mill. kroner med en snitt renteavkastning på 2,22 % mot en snitt for 2018 på 1,86 %. Beholdningen av pengemarkedsfond er økt gjennom året, ved utgangen av 2019 er den på 181 mill. kroner mot 100 mill. kroner ved forrige årsskifte. Renteavkastning for 2019 var i snitt 2,10 %. Obligasjonsbeholdningen ga et kurstap på 1,1 mill. kr i 2019 mot et kurstap på 0,3 mill. kroner i 2018.

Bankens gjennomsnittlige sannsynlighet for tap er lavere enn snittet i Eika, men samtidig har banken en større BM-andel enn snittet i Eika. Etter styrets vurdering er kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje moderat til lav, med bakgrunn i bankens synkende andel utlån BM relativt til total utlånsportefølje.



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 228 mill. kroner med rentebinding over 30 dager og fastrenteutlån på 23 mill. kroner. Samlet netto renterisiko for hele balansen er beregnet til 0,7 mill. kroner.

Aksjekursrisiko omhandler risiko for tap på aksjer, andeler og egenkapitalbevis. Bankens har ved utgangen av året aksjer definert som omløpsportefølje på bokført verdi 3,8 mill. kroner mens markedsverdien er på 5,7 mill. kroner. Resultatmessig har porteføljen hatt en negativ avkastning i 2019 med 0,3 mill. kroner. Det er mottatt utbytte med 0,2 mill. kroner i året som gikk. Styret gjør en løpende vurdering av handelsvirksomheten og mener at bankens totale aksjekursrisiko over tid er moderat.

Plassering i anleggsaksjer omfatter i hovedsak vår eierandel i Eika Gruppen AS med 24,4 mill. kroner og Eika Boligkreditt AS med 97,4 mill. kroner. Samlet portefølje av anleggsaksjer er på 144,3 mill. kroner mot 125 mill. kroner i 2018. Det er netto realisert 0,02 mill. kroner i 2019. Utbytte fra anleggsaksjer var i alt på 12,1 mill. kroner mot 8,4 mill. kroner i 2018.

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.

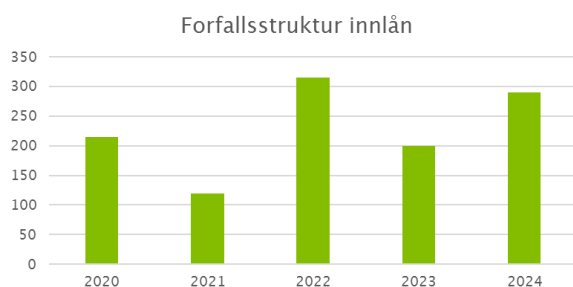
Likviditetsrisiko

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 78,8 %.

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.



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 Risikoindikatorer (KRI'er). Styret mottar kvartalsvis en statusoppdatering 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 complianceansvarlig ledelsen i tilrettelegging av rutiner og mulige effektiviseringstiltak.

På bakgrunn av den løpende rapporteringen av driften og risikosituasjonen gjennom året, mener styret at banken har hatt god oversikt over den operasjonelle risikoen i 2019. Den operasjonelle risikoen betegnes som lav ved årsskiftet.

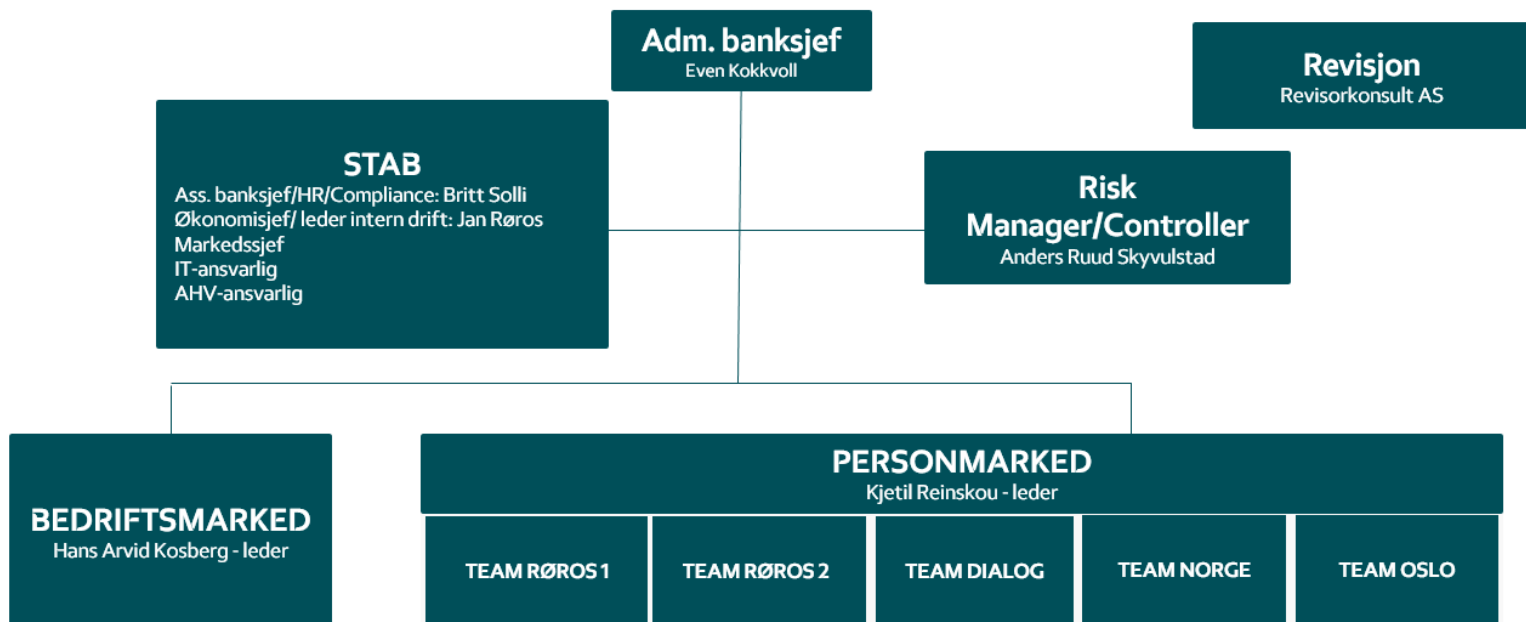
Anti-hvitvask (AHV)

Eika har fokus på anti-hvitvaskingsarbeidet i gruppen. De har utarbeidet maler på policy, risikovurderinger og rutiner som er ihht ny Hvitvaskingslov vedtatt 15.10.2018. De arrangerer kurs for medlemsbankene, og har utarbeidet web-kurs i svindel og økonomisk kriminalitet for medarbeiderne i bankene. Det er også etablert en sertifiseringsordning for medarbeidere som arbeider med kontroll på området.

Rørosbanken har vedtatt policy på området og utarbeidet risikovurderinger for alle bankens områder. Nye rutiner vil bli implementert i 2020. Banken har en hvitvaskingsansvarlig. I tillegg til at hvitvaskingsansvarlig er sertifisert på AHV, har vi også en medarbeider til som er sertifisert. Hennes ansvarsområde er å sjekke transaksjoner i SAS AML. Hvitvaskingsansvarlig har også ansvar for all opplæring på anti-hvitvask i banken.

02.07.2019 fikk RørosBanken sammen med alle bankene i Eika-Gruppen, henvendelse fra Finanstilsynet om å besvare spørsmål om bankens oppfølging av elektroniske overvåkingssystem (SAS AML). Bankens svar ble sendt 24.07.2019.

29.07.2019 sendte Finanstilsynet brev til samtlige banker vedrørende dokumentbasert anti-hvitvasktilsyn. Tilsynet hadde fokus på at kravet til legitimasjon var oppfylt, og at banken gjennomfører en løpende risikobasert kundekontroll. En risikobasert kundekontroll fordrer at banken har innhentet kundeerklæringsskjema på alle sine kunder. Vi fikk frist til 20.08.2019 med å levere dokumentasjon. Dokumentasjonen som banken sendte, viste at vi ikke oppfylte alle krav ihht loven. Vi fikk derfor et nytt pålegg fra Finanstilsynet om at dette måtte være i orden inne 17.01.2020. I banken hadde vi i lengre tid hatt et prosjekt gående for å få all legitimasjon av våre kunder på plass. Dette arbeidet pluss innhenting av kundeerklæringsskjema ble intensivert, og vårt mål var at dette skulle være i orden inn 31.12.2019. Vi leverte vår dokumentasjon til Finanstilsynet 17.01.2020, og alle krav ihht loven var da på plass.



RørosBankens organisasjon

Banken har 44 fast ansatte medarbeider ved årets slutt. Av disse er 43 medarbeidere tilknyttet ordinær bankdrift og i tillegg har banken 1 vaktmester i 50 % stilling. Ved bankens avdelingskontor i Oslo er det 4 ansatte. I alt er det ved utgangen av 2019 40,9 årsverk i banken.

Banken har 10 medarbeidere som har passert 60 år; gjennomsnittsalderen er 49 år. Gjennomsnittlig ansiennitet i banken er 16,6 år. Dette illustrerer den stabiliteten og lange erfaringen som preger bankens arbeidsstokk. De seniorpolitiske tiltak som banken gjennomførte for noen år siden, har hatt positiv og ønsket effekt.

Som tidligere år er det også i 2019 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 2019, mens det var på 4,4 % i 2018. 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 44 fast ansatte er 20 menn og 24 kvinner, og i ledergruppen er 1 av 5 kvinner. I bankens styre er 3 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 takle 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 2020 slik:

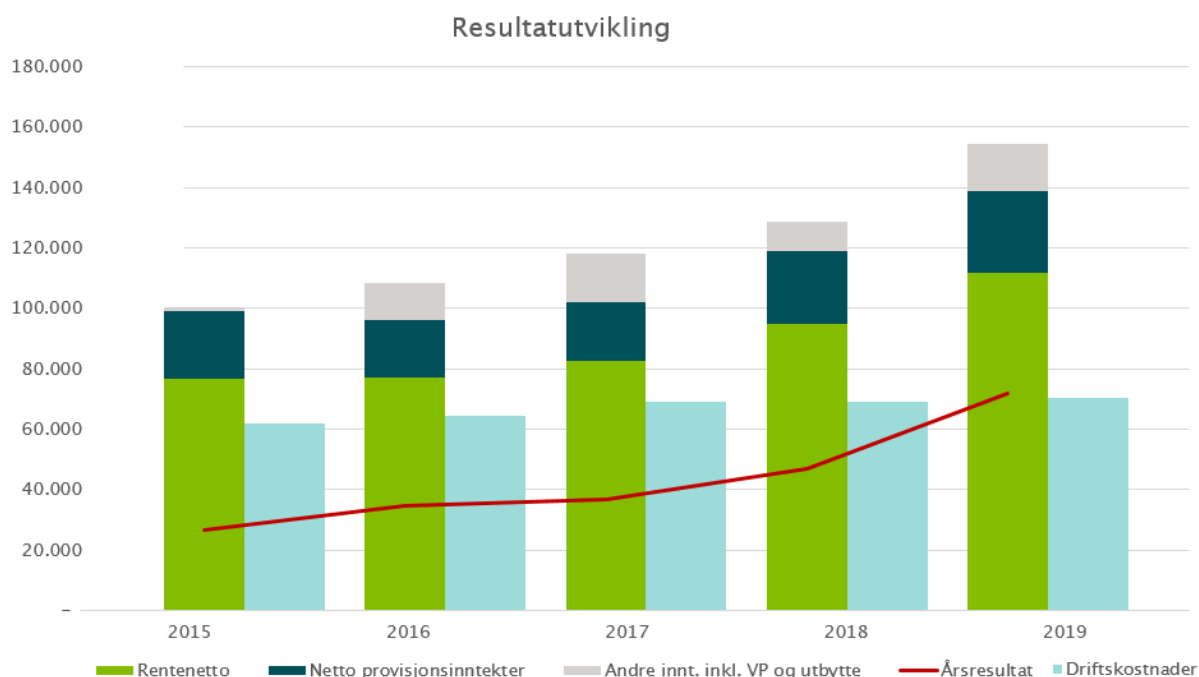
Even Kokkvoll, adm. banksjef, (60 år) ansatt i banken fra 1.4.2011 som ass. banksjef, fra 15.12.2014 som adm. banksjef; jurist/advokat med bl.a. 20 års praksis som advokat for Norsk Sykepleierforbund. Styreledererfaring fra flere bedrifter, bl.a. som styreleder i RørosBanken i 8 år, leder i kontrollkomiteen i banken i 4 år.

Britt Solli, ass. banksjef/ complianceansvarlig/HR (65 år), ansatt 1.9.2013. Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim. Erfaring fra kommunerevisjon, energibransjen og som banksjef i Haltdalen Sparebank i årene 2001 – 2013.

Jan Røros, administrasjons-/økonomisjef, (60 år) ansatt i RørosBanken fra 1.3.1988. Erfaring fra regnskap m.m., bl.a. i handelsbedrift.

Kjetil Reinskou, avdelingsleder personmarked, (42 år) ansatt 1.4.2017. Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim. Erfaring fra inkassovirksomhet, som rådgiver og banksjef i Fokus Bank, næringssjef i Røros kommune og som næringslivsleder, sist som daglig leder i Røros F&B Group AS.

Hans Arvid G. Kosberg, avdelingsleder bedriftsmarked, (40 år) ansatt 1.9.2011, og som avdelingsleder fra 1.5.2015. Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim og Befallsskolen. Erfaring fra salg og som finansiell rådgiver i Storebrand og Tolga-Os Sparebank.



Bankens drift og balanseutvikling i 2019

Driftsresultat

Før tap, skatt og verdiendring på anleggsaksjer fikk banken et overskudd på 83,7 mill. kroner mot 59,7 mill. kroner i 2018.

Netto inngang tap på utlån mot kunder er bokført med + 2,2 mill. kroner mot ett tap på 3,2 mill. kroner i 2018. Gevinst på anleggsaksjer, 0,02 mill. kroner mot 2,6 mill. kroner i 2018. Det er beregnet skatt med 19,6 mill. kroner slik at nettoresultatet før disponeringer er 66,4 mill. kroner mot 46,8 mill. kroner i 2018.

Resultatet gir en gjennomsnittlig egenkapitalavkastning etter skatt på 10,2 % for 2019 mot 8,3 % i 2018.

Rentenettoen målt etter tradisjonelle nøkkeltall er på 1,94 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (gfk.) mot 1,81 % i fjor. Den gode forbedringen kommer som følge av kontrollert vekst og økt fokus på riktige kundevilkår. I kroner har rentemarginen økt med 17,1 mill. siste år.

Provisjon og andre inntekter øker med 2 mill. kroner mot 2018. Største positive bidragsyter er provisjon fra Eika Forsikring som øker med 0,6 mill. kroner fra 2018.

Driftskostnadene i 2019 var på i alt 70,5 mill. kroner, en økning med 1,5 mill. kroner fra året før. Målt mot gfk. gir dette en kostnadsandel på 1,22 %, mot 1,32 % i 2018. Bankens K/I (kostnader pr. inntektskrone) er 0,51 på kjernedrift eksklusive rentefond, verdipapirendringer og utbytte, for 2018 var tallet 0,58. Styret er meget tilfreds med den gode utviklingen i bankens kjernedrift og at banken nå nærmer seg det kortsiktige målet om en kjernedrift K/I på under 0,50. Bankens langsiktige mål på kjernedrift K/I er 0,47.

Utbytte, gevinst på verdipapir og valuta på 12,1 mill. kroner bidrar godt til bankens gode resultat. Tilsvarende tall for 2018 var 11,2 mill. kroner.

Balansen – utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse viser en vekst på 409 mill. kroner som tilsvarer 8,9 % mot 4,9 % i 2018. Personkundemarkedet har en økning på 14,9 % og BM-området har en negativ vekst med -1,7 % i 2019. Tilsvarende tall for 2018 var økning personmarked med 13,4 % og BM-området en reduksjon på -8,9 %. Andelen av lån til næringslivet (egen balanse) er 30,0 % mot 33,2 % i 2018. Fokus på redusert vekst samt noe kundeflytting er hovedårsak til lavere BM-andel. Eiendomssektoren er fortsatt den største enkeltstående i bankens portefølje med en andel på ca. 50 % 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 ansvarlige kapital, dvs. større enn 74,5 mill. kroner. Banken har i dag 3 slike engasjement med samlet lån på 282,8 mill. kroner eller 38 % av ansvarlig kapital. I 2018 var det 5 store engasjement med samlet lån på 491,5 mill. kroner.

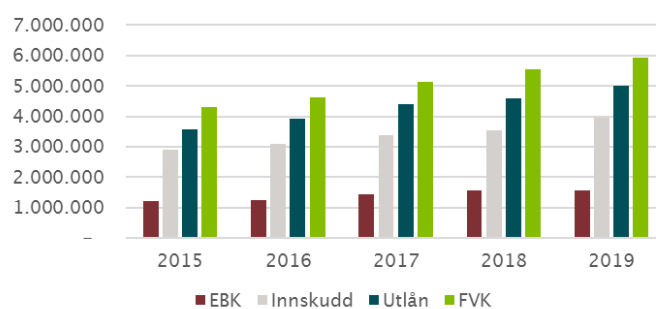
Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) er redusert fra 1.564 mill. kroner til 1.554 mill. kroner i 2019, en reduksjon med 0,7 % mot en økning på 9,8 % i 2018. Utlån i EBK (overføringsgraden) utgjør da 30,7 % av alle personmarkedslån i banken, en reduksjon fra 33,7 % i 2018. Styret har satt en ramme for andel lån i EBK til 35 %.

2019 er preget av stor aktivitet, mange rentendringer og kontrollert utlånsvekst; Med minus 1,7 % vekst på bedriftsmarkedet og 14,9 % vekst på personmarked og endringen i Eika Boligkreditt med -0,1 % blir samlet utlånsvekst i 2019 på 6,5 %.

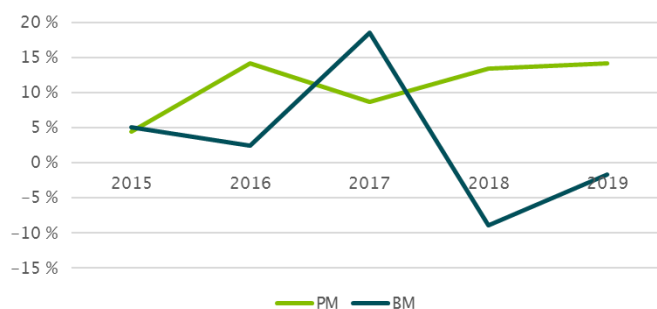
Bankens forretningskapital (egen balanse pluss lån i EBK) ble 7.498 mill. kroner i 2019 mot 7.103 mill. kroner i 2018. En vekst på 5,6 % mot en vekst på 8,6 % i 2018.

Misligholdte lån over 90 dager er fortsatt lavt og utgjør ved årets slutt 10,5 mill. kroner eller 0,21 % av brutto utlån. I 2018 var misligholdte lån historisk lavt på 2,8 mill. kroner. Gruppevis avsetning er redusert fra forrige år og er nå på 10,0 mill. kroner og utgjør 0,20 % av brutto utlån. Individuelle tapsavsetninger er justert opp tilsvarende som gruppevis avsetning er redusert. Individuell tapsavsetning er nå 10,2 mill. kroner (0,20 % av brutto utlån), en oppgang fra 2,6 mill. kroner i 2018. Gode rutiner for oppfølging av mislighold er prioritert og det er et godt samarbeid med vår inkassoforbindelse.

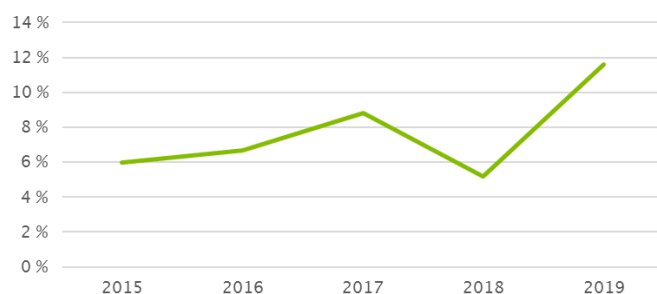
Innskudd, utlån og forvaltningskapital



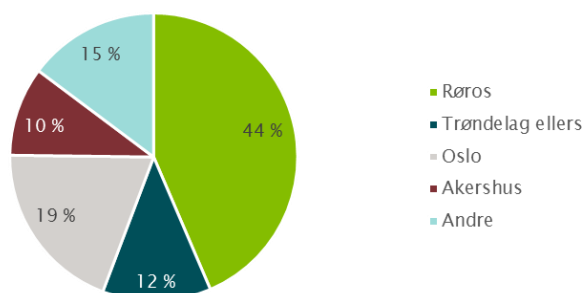
Utlånsvekst



Innskuddsvekst



Geografisk fordeling innskudd



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. Etter styrets oppfatning er kvaliteten i bankens utlånsportefølje god. Risikoen er samlet sett moderat til lav og i tråd med vedtatt policy på området.

Kundeinnskuddene økte med 410 mill. kroner til 3.952 mill. kroner, en vekst på 11,6 %, vesentlig høyere enn i 2018 da veksten var 5,2 %. Innskuddsveksten i 2019 kommer fra personkundesegmentet med 14 % og bedriftsmarkedet med 7,6 %. Innskuddsdekningen er på 78,8 %, en oppgang fra 2018 hvor den var på 76,8 %. Bankens minstemål er på 75 %. Det er fortsatt stort fokus på å øke kundeinnskudd. Lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet er redusert fra 1.204 mill. kroner til 1.099 mill. kroner ved utgangen av 2019. Forfallsstrukturen på innlån er god med en jevn fordeling over de kommende 4 årene. Gjennomsnittlig restløpetid på lån i obligasjonsmarkedet er 2,0 år. I 2020 er det i alt 265 mill. kroner som kommer til forfall.

Banken har en ubenyttet trekkrettighet i DNB på 101 mill. kroner, samlet ramme er 120 mill. kroner. I tillegg til denne likviditetsbufferen har banken kontante midler og likvide verdipapirer tilsvarende en verdi på i alt 736 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 110 % mot 154 % i 2018. Bankens NSFR, som viser forventet forfall neste 12 mnd. har en indikator på 136 % mot 131 % i 2018.

Disponering av overskuddet

Bankens resultat etter skatt ble på 66,4 mill. kroner tilsvarende 1,15 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For 2018 var tallene 46,8 mill. kroner og 0,90 %.

Egenkapitalbeviserne har en eierbrøk på 11,42%. Andelen av overskuddet som eierne har krav på blir 7,6 mill. kroner. Styret foreslår at det avsettes 4,9 mill. kroner til utbytte (NOK 7,00 pr. bevis) og resterende 2,7 mill. kroner overføres til utjevningfond. Styret foreslår å disponere 1,5 mill. kroner til gaver. Gjenstående beløp, 57,3 mill. kroner overføres til sparebankens fond.

Egenkapital – soliditet

Ved utgangen av 2019 er sparebankens fond 607,5 mill. kroner.

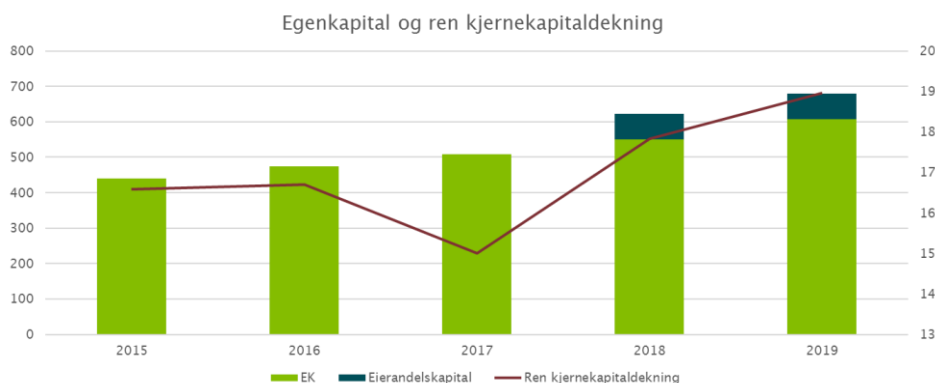
Banken gjennomførte en vellykket egenkapitalemisjon våren 2018. Emisjonen tilførte banken 70 mill. kroner i ny egenkapital i form av 700.000 egenkapitalbevis som nå er fordelt på 398 eiere.

Banken har ved utgangen av 2019 en ren kjernekapital etter fradrag på 608,4 mill. kroner, noe som gir en ren kjernekapitaldekningsprosent på 19,02 % (17,83 % i 2018). Bankens kjernekapital er 667,4 mill. kroner, tilsvarende 20,87 % kjernekapitaldekning (19,40 % i 2018). Total ansvarlig kapital beløper seg til 747,4 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 23,37 % (21,78 % i 2018). Bankens uvektede kjernekapitalandel er 11,05 % mot 10,84 % i 2018.

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 og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert ren kjernekapital er 17,41 %, (16,09 % i 2018), kjernekapitaldekning 19,25 %, (17,78 % i 2018) og kapitaldekning på 21,72 %, (20,14 % i 2018). Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,18 % mot 8,74 % i 2018.

Styret er godt fornøyd med utviklingen i bankens soliditet. Det er styrets mål å ha en kapitaldekning som ligger 1 % over minimumskravene. 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

Norsk økonomi viser tegn til utflating mot slutten av fjoråret, med svakere tall for igangsetting av boliger og detaljhandel enn på samme tid i fjor. Stor usikkerhet knytter det seg til internasjonal økonomi blant annet på grunn av handelskonflikten mellom USA og Kina. Oljeinvesteringene antas å nå en konjunkturtopp i løpet av 2020, med fall mot slutten av året, noe som kan prege næringslivet og boligmarkedene i de regioner hvor nedturen vil merkes mest.

Arbeidsledigheten ventes av de fleste makroøkonomer å holde seg relativt konstant – på et lavt nivå.

Lønns- og prisveksten ventes å bli om lag som i fjor, men kan bli lavere hvis nedturen i industrien skulle bli sterkere enn ventet, all den tid det ser ut til at lønnsveksten i industrien vil fortsette å sette rammen også for andre fagområder.

Prisveksten antas å bli om lag som i fjor, nær inflasjonsmålet på 2 pst.

I pengemarkedet er det ikke ventet at Norges Bank gjør endringer i sin foliorente i år.

Boligprisene antas av de fleste makroøkonomer å stige om lag som pris- og lønnsveksten. Noe

sterkere i Oslo, enn i resten av landet. Kredittveksten til husholdningene vil i så fall trolig fortsette å vokse i et moderat tempo.

Som tidligere beskrevet er utviklingen i lokalt næringsliv i det store og hele svært positiv med god vekst og lønnsomhet. Ledigheten er som før lav.

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 har god tro på at banken vil få et godt resultat i 2020. 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 regnskapsstandarter 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. 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 forstandskapetets medlemmer og alle andre tillitsvalgte for stor innsats til beste for RørosBanken også i 2019. Styret vil også takke eierne som gjennom emisjonen har gjort det mulig med fortsatt god og fornuftig vekst i årene som kommer.

Røros, 31.12.2019/24.02.2020

Erling Mjelva
Styrets leder

John Birger Tronsaune
Styrets nestleder

Hilde Kristin Bonde

Nils Martin Tidemann

Bente Sundt

May Lisbeth Hamland

Ståle Fredheim
Ansattes representant

Even Kokkvoll
Adm. banksjef

RESULTAT 2019

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.638	654
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		180.230	151.160
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		11.726	7.566
Andre renteinntekter og lignende inntekter		-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter		193.594	159.380
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		2.198	1.353
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		45.556	37.224
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		25.730	19.600
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	8	5.481	4.128
Andre rentekostnader og lignende kostnader	9	2.846	2.433
Sum rentekostnader og lignende kostnader		81.811	64.738
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		111.783	94.642
Inntekter av andeler i pengemarkedsfond		3.068	770
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		11.470	8.000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		850	500
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		15.388	9.270
Garantiprovisjoner		495	507
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		29.837	27.782
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	10	30.332	28.289
Andre gebyr og provisjonskostnader		3.386	3.892
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	10	3.386	3.892
Netto verdiendring og gevinst/-tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentepapirer		(1.145)	(279)
Netto verdiendring og gevinst/-tap på aksjer og andre vp med variabel avkastning		(298)	(680)
Netto verdiendring og gevinst/-tap på valuta og finansielle derivater		1.224	1.137
Netto verdiendring og gevinst/-tap gevinst tap ellers		-	-
Sum netto verdiendring og gev/-tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	-219	178
Driftsinntekter faste eiendommer		328	292
Andre driftsinntekter		-	-
Sum andre driftsinntekter		328	292
Netto andre driftsinntekter		42.443	34.137
Sum driftsinntekter		154.226	128.779

<i>RESULTATREGNSKAPET FORTSETTER</i>	NOTE	2019	2018
Lønn		27.637	26.671
Pensjoner	11	2.842	2.996
Sosiale kostnader		7.741	7.401
Administrasjonskostnader		17.873	15.109
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	12	56.093	52.177
Ordinære avskrivninger		1.705	3.047
Sum avskrivning, m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	14	1.705	3.047
Driftskostnader faste eiendommer		1.756	1.863
Andre driftskostnader		10.971	11.980
Sum andre driftskostnader	15	12.727	13.844
Sum driftskostnader		70.525	69.068
Tap på utlån		(2.254)	3.192
Sum tap på utlån, garantier m.v.	3	(2.254)	3.192
Gevinst på anleggsmidler		23	2.616
Sum nedskr./–reversering av nedskrivning og gev./–tap på verdip. som er anl.m.	7	23	2.616
Resultat av ordinær drift før skatt		85.978	59.135
Skatt på ordinært resultat	16	19.568	12.366
Resultat for regnskapsåret		66.410	46.769
Til disposisjon		66.410	46.769
Overført til sparebankens fond		(57.326)	(41.749)
Avsatt til utbytte		(4.900)	(2.800)
Avsatt til gaver		(1.500)	(1.500)
Overført til utjevningsfond		(2.684)	(720)
Sum overføringer og disponeringer	21	-66.410	-46.769

BALANSE 2019

EIENDELER

Tall i tusen kroner

	Noter	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker	17	70.271	70.361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		5.735	199.121
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		3.000	3.000
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		8.735	202.121
Kasse-/drifts- og brukskreditter		488.289	482.076
Byggelån		110.736	80.516
Nedbetalingslån		4.417.718	4.044.531
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	5.016.744	4.607.123
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(10.200)	(2.600)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(10.000)	(20.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		4.996.544	4.584.523
Overtatte eiendeler		-	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		29.959	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		471.914	420.865
Sum sertifikater og obligasjoner	6	501.872	420.865
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		329.268	227.474
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	329.268	227.474
Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		540	540
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	7	540	540
Sum eierinteresser i konsernselskaper		-	-
Utsatt skattefordel	16	4.611	4.717
Andre immaterielle eiendeler	14	1.734	1.734
Sum immaterielle eiendeler		6.345	6.451
Maskiner, inventar og transportmidler		3.545	3.104
Bygninger og andre faste eiendommer		17.215	17.657
Sum varige driftsmidler	14	20.760	20.762
Finansielle eiendeler		-	-
Andre eiendeler		144	221
Tegnet, ikke innbetalt kapital		-	-
Sum andre eiendeler		144	221
Opptjente ikke mottatte inntekter		8.611	5.717
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		1.279	-
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		9.890	5.717
SUM EIENDELER		5.944.369	5.539.035

BALANSE 2019

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2019	2018
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		19.801	899
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		100.000	100.000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	18	119.801	100.899
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		2.946.724	2.868.332
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		1.005.319	673.432
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	18	3.952.042	3.541.764
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		-	125.000
Obligasjonsgjeld		999.000	979.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19	999.000	1.104.000
Annen gjeld		34.736	24.982
Sum annen gjeld	20	34.736	24.982
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		9.712	11.269
Pensjonsforpliktelser		8.000	9.453
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	11	8.000	9.453
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		60.000	50.000
Annen ansvarlig lånekapital		80.000	75.000
Sum ansvarlig lånekapital	19	140.000	125.000
SUM GJELD		5.263.291	4.917.367
Egenkapitalbevis		70.000	70.000
Overkursfond		229	269
Beholdning av egne aksjer/grunnfondsbevis		-	-
Sum innskutt egenkapital	21	70.229	70.269
Sparebankens fond		607.508	550.679
Uttevningfond		3.340	720
Sum opptjent egenkapital	21	610.848	551.399
SUM EGENKAPITAL		681.077	621.668
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		5.944.369	5.539.035
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	22	18.075	21.912
Garantier til Eika Boligkreditt	22	15.617	15.765

Røros, 31.12.2019/24.02.2020



Erling Mjelva
Styrets leder



John Birger Tronsaune
Styrets nestleder



Hilde Kristin Bonde



Nils Martin Tidemann



Bente Sundt



May Lisbeth Hamland



Ståle Fredheim
Ansattes representant



Even Kokkvoll
Adm. banksjef

GENERELL INFO- RETTVISENDE BILDE

RørosBankens (bankens) årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskapet, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Siste ark i noteopplysningene viser bankens nøkkeltall og resultatanalyse i %.

RESULTATPOSTER

Bruk av estimer

Det er brukt estimer og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som de blir opptjent eller påløper som kostnader. Foretatte beregninger viser at etableringsgebyrer ikke overstiger kostnadene som oppstår ved etablering av det enkelte utlån. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir foretatt nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført som inngang på tap. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFU-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

UTLÅN - BESKRIVELSER OG DEFINISJONER

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar løpende vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Engasjementer over 10 millioner kroner i bedriftsmarked vurderes særskilt. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerheter, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skjer i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne basert på en analyse av historiske tapstall. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Pr. 31.12.2019 har banken ikke noen rentebytteavtale mot fastrentelån til kunder.

VERDIPAPIRER

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode (månedlig).

Omløpsporteføljen og anleggsporteføljen verdivurderes etter forskjellige regler og hver for seg.

I resultatregnskapet er obligasjoner og aksjer vurdert som individuelle omløpsmidler (bare realiserte gevinster, eventuelt urealisert tap blir bokført) og som anleggsmidler

Obligasjoner, sertifikater og pengemarkedsfond

Banken har rentepapirer definert som andre omløpsmidler. Andre omløpsmidler er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi på hvert enkelt papir. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Verdifastsettelse skjer etter de offisielle ligningskursene fastsatt av VPS eller ved prising utført av eksternt meglerhus.

Aksjer og egenkapitalbevis

Banken har pr. 31.12. både omløpsportefølje og anleggsaksjer. I bankens policy for markedsrisiko er rammen for omløpsaksjer satt til 25 mill. kroner.

Anleggsaksjer, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til anskaffelseskost og blir ikke regulert for løpende kurs- og verdiendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet hvis virkelig verdi synes å være lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som antas ikke å være av forbigående karakter. Transaksjoner knyttet til slike aksjer skal avgjøres av styret i hvert enkelt tilfelle.

VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrasket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi.

Immaterielle eiendeler

Inkluderer utsatt skattefordel og en annen immateriell eiendel.

PENSJONSFORPLIKTELSE OG PENSJONSKOSTNADER

RørosBanken gikk i 2015 over til å bokføre den ytelsesbaserte pensjonsforpliktelsen etter IAS 19 og har dermed endret regnskapsprinsipp. Dette medfører at det til enhver tid er den reelle forpliktelsen som vises i balansen. I henhold til denne standarden for pensjonskostnader beregnes pensjonsforpliktelsene til nåverdi av de fremtidige pensjonsytelser som er opptjent på balansedagen, basert på forutsetninger om diskonteringsrente, fremtidige reguleringer av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden, fremtidig avkastning på pensjonsmidlene, samt aktuariemessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang osv. Den påløpte forpliktelsen er aktuarieregnet. Pensjonsmidlene betraktes som en investering, hvor avkastningen på investerte midler reduserer pensjonskostnadene. Overfinansiering av pensjonsforpliktelsen føres som eiendel i balansen og underdekning føres som en gjeldspost. Tilsvarende føres skatteeffekten mot henholdsvis utsatt skattefordel og utsatt skatt.

Innskuddsordningen kostnadsføres med årspremien. Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning (ytelsesbasert flerforetaksordning) vil, grunnet manglende informasjon og pålitelighet i beregninger, likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premiebetaling inntil avklaring omkring beregningene foreligger.

SKATT

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reverseres i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt

skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i framtiden.

OMREGNINGSREGLER FOR VALUTA

Bankens seddelbeholdning i valuta er omregnet til NOK etter offisielle middelkurser pr. 31.12. Inntekter og utgifter i bankens regnskap er omregnet til NOK etter kursene på det tidspunkt de ble realisert.

LANGSIKTIG GJELD

Obligasjonsgjeld blir oppført til nominelt beløp. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres løpende.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

NOTE 1 – RISIKOSTYRING

RørosBanken har utarbeidet rammeverk for risikostyring og kontroll. Rammeverket definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III– regelverket (se note 3). Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravforskriften, interkontrollforskriften og finansforetaksloven. Risikostyringen skal bidra til at banken har stabil og kontrollert vekst som bidrar til god lønnsomhet. Risikostyringsfunksjonen skal bidra til å sørge for at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at mulige negative resultateffekter begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken eksponeres for følgende risikoer: Kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko og risiko tilknyttet hvitvasking og terrorfinansiering, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk – og omdømmerisiko).

Kredittrisiko er omhandlet i note 2, likviditetsrisiko i note 4, renterisiko i note 5, og annen markedsrisiko i note 6. Bankens andre risikoområder er som følger:

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Definisjonen omfatter juridisk risiko, compliancerisiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko. Operasjonell risiko skal være lav. Denne risikotoleransen vises i praksis gjennom løpende håndtering av operasjonell risiko. Håndteringen er avhengig av risikoens vesentlighet. Vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse, herunder tapte forretninger/inntekter og risiko for tap av omdømme.

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 tilgjengelig-gjøre midler til finansiering av terror eller bistå med å tilgjengelig-gjøre 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.

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.

Forretningsrisiko:

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko, og operasjonell risiko.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Personkunder	3.513.832	193.182	16.375	4.400	3.718.989
Næringssektor fordelt:					
A – Jordbruk, skogbruk og fiske	146.689	9.759	217	3.600	153.065
B – Bergverksdrift og utvinning	493	7	-		500
C – Industri	103.501	23.727	250	1.000	126.478
D – Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-		-
E – Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	9.718	983	319		11.020
F – Bygge- og anleggsvirksomhet	258.568	26.155	3.134		287.857
G – Varehandel, reparasjon av motorvogner	35.331	12.904	7.150	200	55.185
H – Transport og lagring	14.629	3.371	4.323		22.323
I – Overnattings- og serveringsvirksomhet	29.521	1.150	50		30.721
J – Informasjon og kommunikasjon	2.256	103	-		2.359
K – Finansierings- og forsikringsvirksomhet	32.184	27.220	-		59.404
L – Omsetning og drift av fast eiendom	764.377	24.303	498	1.000	788.178
M – Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	28.828	3.276	300		32.404
N – Forretningsmessig tjenesteyting	30.120	600	205		30.925
O – Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlag	0	30.000	163		30.163
P – Undervisning	9.017	-	-		9.017
Q – Helse- og sosialtjenester	11.580	269	397		12.246
R – Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	16.471	340	296		17.107
S – Annen tjenesteyting	9.627	234	15		9.876
Sum	5.016.744	357.583	33.692	10.200	5.397.819

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Personkunder	3.078.063	180.512	16.523	400	3.274.698
Næringssektor fordelt:					
A – Jordbruk, skogbruk og fiske	135.319	12.902	132		148.353
B – Bergverksdrift og utvinning	103	397	-		500
C – Industri	105.805	21.133	754		127.692
D – Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	9.999	-	-		9.999
E – Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	9.117	1.113	636		10.866
F – Bygge- og anleggsvirksomhet	279.565	27.609	5.892		313.066
G – Varehandel, reparasjon av motorvogner	48.513	17.157	7.245	2.200	70.715
H – Transport og lagring	16.828	5.831	4.490		27.149
I – Overnattings- og serveringsvirksomhet	110.451	1.376	50		111.877
J – Informasjon og kommunikasjon	4.824	100	-		4.924
K – Finansierings- og forsikringsvirksomhet	31.629	-	-		31.629
L – Omsetning og drift av fast eiendom	636.934	28.877	498		666.309
M – Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	15.785	1.832	300		17.917
N – Forretningsmessig tjenesteyting	38.264	850	286		39.400
O – Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlag	-	30.000	163		30.163
P – Undervisning	10.027	96	-		10.123
Q – Helse- og sosialtjenester	10.738	193	397		11.328
R – Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	49.044	341	296		49.681
S – Annen tjenesteyting	16.115	336	15		16.466
Sum	4.607.123	330.655	37.677	2.600	4.972.855

Maksimal kreditteksponering

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

Risikovurdering

Kunder vurderes ut fra risikoklasser. 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.

Bankens risikoklassifiseringsmodell er en sannsynlighetsbasert modell som vurderer sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 måneder. Modellen er felles for alle Eikabanker. Kunder blir klassifisert med verdier fra 1–12, der 1–3 er lav risiko, 4–7 er middels risiko og 8–10 er høy risiko. 11 er kunder med mislighold, mens 12 klassifiserer tapsutsatte kunder.

Banken benytter pr 31.12.19 to hovedmodeller; én for personkunder og én for næringskunder. Begge hovedmodellene er delt inn i tre delmodeller: Ekstern (generisk) modell, intern (atferds) modell og en makromodell. Den eksterne modellen er basert på offentlig tilgjengelig informasjon som ligningstall, regnskap og demografi. Den interne modellen krever 6 måneder med kundedata før den trer i kraft og baserer seg på kundens atferd i banken i forhold til overtrekk, purringer, innskudd o.l. Makromodellen baserer seg på BNP, arbeidsledighet o.l.

I månedsskiftet januar – februar 2020 blir det implementert nye risikoklassifiseringsmodeller (PD-modeller) i Eika Gruppen.

De nye PD-modellene retter opp i det som kan oppleves som svakheter i dagens modeller. Eksempler på svakheter i dagens modell er:

- Enkelte variable med svært høy forklaringskraft
- Relativt få variabler
- Variabler som kan medføre stor volatilitet i PD ved endringer

Dette er adressert gjennom:

- Bedre datakvalitet
- Flere variable
- Mer konsentrasjon i poengene tilgjengelig for hver variabel

Endringene gjør at det blir en mer stabil modell som i større grad evner å identifisere reell risiko på kundene. Dagens modeller benytter en betydelig sikkerhetsmargin på den forventede misligholds sannsynligheten. Dette medfører en overestimering av risiko som er høyere enn ønskelig, spesielt i BM. Dette blir korrigert i ny modell hvor sikkerhetsmarginen er redusert til et mer riktig nivå.

De nye modellene er bedre til å identifisere både gode og dårlige kunder og det forventes at dette fører til en forskyvning av kunder til lavere PD-nivåer. Effekten av at modellen er bedre til å identifisere svake kunder, er at kunder i dårlige risikoklasser jevnt over får en høyere misligholds sannsynlighet enn i dagens modell. Konsekvensen av dette er at vektet snitt-PD i porteføljen ikke nødvendigvis vil bli lavere selv om en høyere andel kunder er i lav risiko.

Overgangen til ny PD-modell har effekt på bankens nedskrivninger ifm. implementering av IFRS. Effekten på bankens nedskrivninger for forventet tap er at en større andel kunder havner i steg 1, enn illustrert i overgangsnote. Isolert sett fører dette til lavere nedskrivninger, men i noe grad kompenseres dette ved høyere

PD på kunder som er i steg 2, og dermed høyere nedskrivning. Samlet effekt er en reduksjon i nedskrivningsbeløp som følge av nye PD-modeller.

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet 2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	2.637.477	157.721	16.075	-
Middels risiko, klasse 4–7	653.976	31.547	300	-
Høy risiko, klasse 8–10	159.664	221	-	-
Misligholdt, klasse 11	3.208	-	-	-
Tapsutsatt, klasse 12	57.116	3.693	-	4.400
Ikke klassifisert	2.392	-	-	-
Totalt	3.513.833	193.182	16.375	4.400

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	2.469.676	163.298	16.223	-
Middels risiko, klasse 4–7	456.989	16.603	300	-
Høy risiko, klasse 8–10	145.642	611	-	-
Misligholdt, klasse 11	2.778	-	-	-
Tapsutsatt, klasse 12	564	-	-	400
Ikke klassifisert	2.414	-	-	-
Totalt	3.078.063	180.512	16.523	400

Bedriftsmarkedet 2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	375.359	53.808	3.525	-
Middels risiko, klasse 4–7	952.421	103.649	9.912	-
Høy risiko, klasse 8–10	105.238	4.924	3.865	-
Misligholdt, klasse 11	413	-	-	-
Tapsutsatt, klasse 12	69.477	2.020	15	5.800
Ikke klassifisert	3	-	-	-
Totalt	1.502.911	164.401	17.317	5.800

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	487.506	60.195	3.611	-
Middels risiko, klasse 4–7	889.530	81.686	16.538	-
Høy risiko, klasse 8–10	142.657	7.655	846	-
Misligholdt, klasse 11	440	7	159	-
Tapsutsatt, klasse 12	8.924	600	-	2.200
Ikke klassifisert	3	-	-	-
Totalt	1.529.060	150.143	21.154	2.200

På bedriftsmarkedet er 25 % av engasjementene klassifisert innenfor lav risiko. Tilsvarende er 63,4 % av engasjementene klassifisert innenfor middels risiko, mens 7 % av engasjementene er klassifisert innenfor høy risiko. For Eika snitt på bedriftsmarkedet er fordelingen på lav, middels og høy, hhv 27 %, 51,9 % og 18,5 %.

På bedriftsmarkedet er migreringen av risikoklasser hovedsakelig fra lav til medium og noe fra høy til medium RKL. Årsaken er en utskiftning i kundemassen der vi har redusert noen store kunder med lav RKL, samt intern migrering i risikoklasser.

Det er også en større migrering til RKL 12; tapsutsatte lån. Ifm. overgang til IFRS fra 01.01.2020 valgte banken å foreta individuelle nedskrivninger i desember 2019 i størrelsesordenen 10 MNOK, for å møte reduksjonen i gruppevis avsetninger.

Spesifikasjon av utlånsporteføljen

Beløpet som best representerer bankens maksimale eksponering for kreditt risiko overfor uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer, er bokført verdi av netto utlån tillagt garantier og ubenyttede kreditter (ikke opptrukne gitte kredittrammer).

UTLÅN

(inneholder skjulte verdier i rad 123–140)

	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Bedriftskunder	1.502.912	30,1 %	1.529.060	33,4 %
Personkunder	3.513.832	70,3 %	3.078.063	67,1 %
Brutto utlån	5.016.744		4.607.123	
Individuelle nedskrivninger	-10.200	-0,2 %	-2.600	-0,1 %
Gruppenedskrivninger	-10.000	-0,2 %	-20.000	-0,4 %
Netto utlån til kunder	4.996.544		4.584.523	
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.553.545		1.564.143	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.550.089		6.148.666	

Alle utlån i Eika Boligkreditt (EBK) ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditter/innskudd fordelt på antall dager etter forfall

	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	181 – 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetsstillelser for forfalte lån
2019							
Personmarked	131.440	4.643	2.013	3.152	-	141.248	165.622
Bedriftsmarked	73.494	1.664	-	3	-	75.161	112.738
Sum	204.934	6.307	2.013	3.155	-	216.409	278.360

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditter/innskudd fordelt på antall dager etter forfall

	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	181 – 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetsstillelser for forfalte lån
2018							
Personmarked	89.969	38.498	32	2.629	150	131.278	114.658
Bedriftsmarked	56.574	1	-	-	-	56.575	72.753
Sum	146.543	38.499	32	2.629	150	187.853	187.411

MISLIGHOLD			
Misligholdte lån	2019	2018	2017
Misligholdte lån i alt	10.463	2.811	12.883
Individuelle nedskrivninger	-500	-	-425
Netto misligholdte lån i alt	9.963	2.811	12.458

Fordeling av misligholdte lån	2019	2018	2017
--------------------------------------	-------------	-------------	-------------

Personmarked	10.460	2.811	12.883
---------------------	---------------	--------------	---------------

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske
Industriproduksjon
Bygg og anlegg
Varehandel, hotell/restaurant
Transport, lagring
Finans, eiendom, tjenester
Sosial og privat tjenesteyting
Offentlig forvaltning

3

Misligholdte lån i alt	10.463	2.811	12.883
-------------------------------	---------------	--------------	---------------

Tapsutsatte lån	2019	2018	2017
Øvrige tapsutsatte lån i alt	121.296	9.487	5.382
Individuelle nedskrivninger	-9.700	-2.600	-1.830
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	111.596	6.887	3.552

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2019	2018	2017
--	-------------	-------------	-------------

Personmarked	51.820	563	575
---------------------	---------------	------------	------------

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske
Industriproduksjon
Bygg og anlegg
Varehandel, hotell/restaurant
Transport, lagring
Finans, eiendom, tjenester
Sosial og privat tjenesteyting
Offentlig forvaltning

46.697

8.501

4.402

271

8.924

405

14.007

Tapsutsatte lån i alt	121.296	9.487	5.382
------------------------------	----------------	--------------	--------------

Individuelle nedskrivninger på utlån	2019	2018
Individuelle nedskrivninger 01.01.	2.600	2.255
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		-1.625
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	10.000	2.400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-2.400	-430
Individuelle nedskrivninger 31.12.	10.200	2.600

Nedskrivninger på grupper av utlån	2019	2018
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	20.000	20.000
Tilbakeført uspesifisert avsetning		-2.000
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-10.000	2.000
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	10.000	20.000

Tapskostnader utlån/garantier	2019	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	7.600	345
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	-10.000	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		1.625
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	739	1.994
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-556	-665
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-37	-107
Periodens tapskostnader	-2.254	3.192

Resultatførte renter på lån som er nedskrevet utgjorde 37 TNOK for 2019. Bankens bokførte verdi av lån med betalingslettelser ved utgangen av 2019 utgjorde 4.052 TNOK.

Forventet årlig tapsnivå – forventet tap i forhold til renteinntekter

I banken tilstrebes å vektlegge risiko ved prising av engasjementer slik at lån og kreditter med laveste rente har en tilsvarende lav risiko.

Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer er av stor viktighet, og tillegges stor vekt. Kredittrisikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholdrapportering, restanse- og overtrekksrapportering.

Det er budsjettert et årlig tap på 0,15 % av brutto utlån de nærmeste 2 år. I 2019 hadde banken en inngang på tap på 0,04 % av bankens brutto utlån, mot et tap på 0,07 % i 2018. Dette er basert på erfaring fra tidligere år, kjennskap til bankens lånekunder samt den løpende vurdering av utlånsmassen. Tapene forventes i det alt vesentlige å komme i grupper med høy risiko og forventes å ligge innenfor den samlede forventede renteinntekten for gruppen.

Bokført/virkelig verdi på utlån til kunder

Utlån og garantier verdsettes i tråd med "Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier". Det er ikke grunner som skulle tilsa at virkelig verdi/markedspriser skulle avvike fra amortisert kost.

Lån og garantier verdsettes til pålydende når renter og avdrag betjenes etter avtalen og det ellers ikke er objektive forhold som tilsier at engasjementet bør nedskrives.

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall på enkelte utlån eller grupper av utlån, er lånene nedskrevet. Etter forskriften skal slike lån nedskrives med forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, beregnet etter forventet levetid på lånet.

Nedskrivning klassifiseres som tapskostnad, og renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode.

Vår modell bygger på at der det foreligger objektive bevis for risiko for tap, gjøres det en totalvurdering av kundens betalingsevne, av den realsikkerhet som er stilt for lånet samt av sannsynligheten for tap. Det beregnede sannsynlige tap nedskrives som individuell nedskrivning på engasjementet. Nedskrivningen klassifiseres som tapskostnad.

De objektive bevis på at et utlån har verdifall baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om følgende type hendelser: Vesentlige finansielle problemer hos låntaker, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, opplåning for inndekning av termin, finansiell restrukturering, gjeldsforhandling, konkurs.

Geografisk konsentrasjonsrisiko

Utlån egen bok fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Eget nærdistrikt	1.559.316	31,1 %	1.550.925	33,7 %
Utenfor eget nærdistrikt	3.457.428	68,9 %	3.056.198	66,3 %
Brutto utlån	5.016.744		4.607.123	

Utlån EBK fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Eget nærdistrikt	374.380	24,1 %	410.284	26,2 %
Utenfor eget nærdistrikt	1.179.165	75,9 %	1.153.859	73,8 %
Brutto utlån formidlet via EBK	1.553.545		1.564.143	

Eget nærdistrikt er her definert som Røros, Os i Hedmark og Holtålen Kommune. Banken har hovedsakelig vekst utenfor eget nærdistrikt for personmarkedet, mens bedriftsmarkedet holdes relativt stabilt i 2019. Banken har hovedkontor i nærområdet, samt avdelingskontor i Oslo.

NOTE 3 – KAPITALDEKNING

	2019	2018
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	70.000	70.000
Overkursfond	229	269
Sparebankens fond	607.508	550.679
Gavefond	-	-
Utjevningsfond	3.340	720
Sum egenkapital	681.077	621.668
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Utsatt skatt		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-72.708	-58.467
Sum ren kjernekapital	608.369	563.201
Fondsobligasjoner	60.000	50.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner	-998	-464
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum kjernekapital	667.371	612.737
Ansvarlig lånekapital	80.000	75.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum tilleggskapital	80.000	75.000
Netto ansvarlig kapital	747.371	687.737
	2019	2018
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater		
Lokal regional myndighet	7.288	1.216
Offentlig eide foretak		
Institusjoner	6.148	3.422
Foretak	336.606	291.467
Massemarked		
Pantsikkerhet eiendom	2.358.804	2.381.179
Forfalte engasjementer	10.501	2.875
Høyrisiko engasjementer		
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.797	38.284
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.568	38.431
Andeler i verdipapirfond	0	12.112
Egenkapitalposisjoner	83.556	81.279
Øvrige engasjementer	94.099	103.306
CVA-tillegg		-
Ansvarlig kapital i andre finansinst.		-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.976.367	2.953.571
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	221.894	204.007
Sum beregningsgrunnlag	3.198.261	3.157.578
Kapitaldekning i %	23,37 %	21,78 %
Kjernekapitaldekning	20,87 %	19,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,02 %	17,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,05 %	10,84 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	79.957	78.939
Motsykdisk buffer (2,50 %)	79.957	63.152
Systemrisikobuffer (3,00 %)	95.948	94.727
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	255.861	236.818
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	143.922	142.091
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	208.586	184.292

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,03 % i Eika Gruppen AS og på 1,91 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018
Ren kjernekapital	679.811	613.493
Kjernekapital	751.764	677.867
Ansvarlig kapital	848.082	767.620
Beregningsgrunnlag	3.904.577	3.811.987
Kapitaldekning i %	21,72 %	20,14 %
Kjernekapitaldekning	19,25 %	17,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,41 %	16,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,18 %	8,74 %

Tilleggsinformasjon kapitaldekning

Banken har som mål om å ha en kapitaldekning på 19,6 %. Mål for ren kjernekapitaldekning er på 16,1 %.

Finanstilsynet har fastsatt et Pilar-2 krav til banken på 2,6%, som også hensyntas i bankens kapitalmål sammen med krav til motsyklisk buffer.

Bankens langsiktige målsetting for konsolidert kapitaldekning (internt beregnet) er 19,3 %. Mål for ren kjernekapitaldekning konsolidert er 15,8 %.

Ved rapportering pr 31.12.19 er det i bankens beregningsgrunnlag hensyntatt risikovektet rabatt for SMB-bedrifter, innført fjerde kvartal 2019. Denne rabatten tilsvarer en reduksjon i beregningsgrunnlaget på 105 MNOK, og en bedring i ren kjernekapitaldekning på 0,60%.

NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittramme. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

God likviditetsstyring sikrer at banken er i stand til å dekke sine løpende forpliktelser, at den oppfyller alle lovkrav, og at dette gjøres til lavest mulig kostnad. Det er vedtatt en likviditetspolicy for banken, siste versjon ble vedtatt 18.02.2019. På bakgrunn av denne policyen utarbeides en periodisk risikorapport (kvartalsvis). Et sentralt mål er utviklingen i bankens netto utlåns-/innskuddssituasjon (innskuddsdekning), som forteller noe om bankens grad av avhengighet til pengemarkedet. Innskuddsdekningen var ved utgangen av året 78,78 % mot 76,88 % i 2018. I bankens likviditetspolicy er det satt en nedre grense på 75 %.

For å fylle dette likviditetsgapet funder banken seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarked. Forfallsstrukturen fremgår i note 18 om gjeld. Kommitert trekkrettighet i DNB, 120 mill. kroner, er på kort sikt sentral i denne sammenheng. Ubenyttet låneramme i Norges Bank er 49 mill. kroner.

Likviditetssituasjonen anses tilfredsstillende for banken.

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter EIEDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	70.271	70.271
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	1.500	1.500	-	5.735	8.735
Utlån til kunder	10.928	66.362	400.314	441.047	3.796.890	281.003	4.996.544
Obligasjoner/sertifik.	-	40.000	68.827	390.989	2.056	-	501.872
Aksjer	-	-	-	-	-	329.808	329.808
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	37.140	37.140
Sum eiendeler	10.928	106.362	470.641	833.536	3.798.946	723.956	5.944.369

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.			50.000	50.000		19.801	119.801
Innskudd fra kunder		920.658	84.661			2.946.724	3.952.043
Obligasjonsgjeld		115.000	100.000	784.000			999.000
Fondsobligasjoner				60.000			60.000
Ansvarlig lån				80.000			80.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	52.448	52.448
Egenkapital	-	-	-	-	-	-	681.077
Sum gjeld og egenkapital	-	1.035.658	234.661	974.000	-	3.018.973	5.944.369

NOTE 5 – RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva og passiva ikke er sammenfallende.

Ved årsslutt var det totale rentegapet slik at en renteendring på 1 % ville ha gitt 0,7 mill. kroner i resultateffekt. Alle poster i og utenfor balansen som har renteberegning er inkludert i denne beregningen.

Markedspolicy ble sist vedtatt 29.04.2019. I denne policyen er det vedtatt at bankens samlede renterisiko kan maksimalt utgjøre 2 mill. kroner. Dette beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ved ett prosentpoengs endring i alle renter. Pr. 31.12.2019 utgjør denne renterisikoen som nevnt 0,7 mill. kroner.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen nedenfor.

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter EIEDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	70.271	70.271
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	8.735	8.735
Utlån til kunder	-	4.973.138	-	23.406	-	(0)	4.996.544
Obligasjoner/sertifik.	95.358	404.514	-	2.000	-	-	501.872
Aksjer	-	-	-	-	-	329.808	329.808
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	37.140	37.140
Sum eiendeler	95.358	5.377.652	-	25.406	-	445.953	5.944.369

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.		100.000				19.801	119.801
Innskudd fra kunder		3.727.232	224.810			0	3.952.042
Obligasjonsgjeld	100.000	899.000	-			-	999.000
Fondsobligasjoner		60.000				-	60.000
Ansvarlig lån		80.000				-	80.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	52.448	52.448
Egenkapital	-	-	-	-	-	681.077	681.077
Sum gjeld og egenkapital	100.000	4.866.232	224.810	-	-	753.327	5.944.369

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter, og er nedenfor nærmere omtalt under renterisiko og valutarisiko. Risikoen er knyttet til resultatsvingninger som følge av endringer i markedspriser og kurser.

Rentebytteavtaler utenom balansen

		Nominelt beløp	Nominelt beløp	Markeds-verdi
Sikringsportefølje/Instrument	Løpetid (år)	31.12.2019	Snitt 2019	31.12.2019
Renteswap 1	Oppgjort i 2019	-	-	-
Samlet portefølje		-	-	-

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

		Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Utstedt av det offentlige					
Lokale og regionale myndigheter					
	Børsnoterte	30.000	29.959	29.959	29.982
	Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Sum utstedt av det offentlige		30.000	29.959	29.959	29.982
Utstedt av andre					
Institusjoner					
	Børsnoterte	10.000	10.000	10.000	10.033
	Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Offentlig eide foretak					
	Børsnoterte	40.000	41.932	41.554	41.554
	Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Foretak					
	Børsnoterte	37.256	36.457	33.199	34.350
	Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett					
	Børsnoterte	386.000	387.286	387.160	388.124
	Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Sum utstedt av andre		473.256	475.675	471.913	474.061
Sum sertifikater og obligasjoner		503.256	505.634	501.872	504.043

OMLØP- OG ANLEGGSAKSJER

Omløpsaksjer	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Børsnotert						
	931.693.670	Akva Group ASA	25.000	687	687	1.850
	260.000.667	BW LPG ASA	20.000	1.075	1.075	1.477
	823.139.772	Prosafé ASA	36.034	346	76	76
	996.474.313	Kværner ASA	100.000	794	794	1.112
	945.883.294	Solstad Farstad ASA	102.098	1.094	99	99
	992.718.196	Norbit ASA	52.631	1.000	1.000	1.052
	210.058.872	Seadrill Ltd.	2.639	154	54	54
Sum børsnoterte				5.150	3.785	5.720
Ikke børsnotert						
Sum ikke børsnotert			-	-	-	-
Sum omløpsaksjer			-	5.150	3.785	5.720

Anleggsaksjer			Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Børsnotert						
Sum børsnoterte			-	-	-	-
Ikke børsnotert						
	885.621.252	Eika Boligkreditt AS	23.327.560	97.423	97.423	97.066
	921.859.708	VBB AS	1.948	6.023	6.023	7.708
	979.391.285	Eiendomskreditt AS	11.000	1.153	1.153	1.153
	979.319.568	Eika Gruppen AS	491.219	24.469	24.469	72.455
		Sparekassenes DataCentral (DK)	3.037	1.371	1.371	1.550
	937.896.581	Hjelmeland Sparebank	29.842	3.283	3.283	3.283
	937.894.805	Kvinesdal Sparebank	17.732	1.773	1.773	1.773
	937.900.775	Romsdal Sparebank	8.279	835	835	835
	816.793.432	Tolga Os Sparebank	6.500	683	683	683
	837.902.622	Haltaldalen Sparebank	9.500	998	998	998
	997.384.253	Norgesinvestor AS	10.000	470	470	470
	998.845.467	North Bridge Nordic Property II AS	8.083	-	-	-
	960.528.859	Røros Vekst AS	183.723	3.674	3.674	3.674
	915.591.302	Røros Everk AS	5	-	-	-
	989.618.660	Røros Næringshage AS	200	200	200	200
	991.446.508	Faktoring Finans AS	37	1.480	1.480	1.036
Sum ikke børsnoterte				143.835	143.835	192.884

Eierinteresser i tilknyttede selskap

Org.nr	Navn	Eierandel	Andel resultat	Bokført egenkapital	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
929357787	Røros Tomteselsk	50 %	50 %		4	40	40	800
988591270	Eiendomsmeglere	50 %	50 %		100	500	500	2.000
Sum anleggsaksjer					-	143.835	143.835	192.884

Rente og aksjefond			Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Børsnotert						
	916.476.043	DNB Global Treasury	43.268	39.126	39.560	39.586
	NO0008000858	Storebrand Høyrente	1.479	15.000	15.188	15.192
	NO0008000957	Storebrand Likviditet B	8.553	85.000	85.657	85.685
	996.575.942	Forte Pengemarked	419.076	40.483	41.242	41.255
Sum børsnotert				179.609	181.647	181.718
Ikke børsnotert						
Sum rente og aksjefond			-	179.609	181.647	181.718

Sum verdipapirer med variabel avkastning				328.594	329.267	380.322
---	--	--	--	----------------	----------------	----------------

Endringer i 2019	Anleggsaksjer
Inngående balanse	125.361
Tilgang 2019	19.689
Avgang 2019	-675
Nedskrivning	
Utgående balanse	144.375

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2019	2018
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	354	696
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-301	-665
Kursregulering obligasjoner	-1.198	-310
Netto gevinst/-tap obligasjoner	-1.145	-279
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	85	12
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	-906	-
Kursregulering aksjer og andeler	523	-692
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	-298	-680
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	1.224	1.137
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	-219	178

Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2019	2018
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-	-
Tap ved omsetning av aksjer	-	-392
Gevinst ved tildeling av aksjer – BankID Norge AS	-	740
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon – VBB AS	-	2.206
Gevinst ved omsetning av aksjer – andre	23	62
Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler	23	2.616

NOTE 7 – EIERINTERESSER I TILKNYTTETE SELSKAPER

RørosBanken eier 50 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Resterende 50 % eies av Tolga-Os Sparebank. Selskapet hadde i 2019 et årsresultat på –485 TNOK.

Banken eier også 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60 % eies av Røros kommune. Selskapet hadde i 2018 et årsresultat på 148 TNOK.

Org.nr	Navn	Eierandel	Andel resultat	Bokført egenkapital	Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
929357787	Røros Tomteselskap AS*	40 %	59	1.609	4	40	40	800
988591270	Eiendomsmegleren i Fjellregionen	50 %	-243	1.289	100	500	500	2.000
Sum tilknyttede selskap				2.897	104	540	540	2.800

*Resultat pr. 31.12.2018

NOTE 8 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2019	2018
Ansvarlig lånekapital	2.649	2.075
Fondsobligasjoner	2.832	2.053
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	5.481	4.128

NOTE 9 – ANDRE RENTEKOSTNADER

	2019	2018
Avgift til Sikringsfondet	2.846	2.433
Sum andre rentekostnader	2.846	2.433

NOTE 10 – PROVISJONSINTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2019	2018
Garantiprovisjon	495	506
Formidlingsprovisjon	165	-
Betalingsformidling	6.065	5.514
Verdipapirforvaltning og -omsetning	3.255	3.190
Provisjon Eika Boligkreditt	9.135	8.905
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	7.120	6.541
Andre provisjons- og gebyrinntekter	4.097	3.633
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	30.332	28.289

Provisjonskostnader	2019	2018
Transaksjonsavgifter og lignende	509	407
Betalingsformidling, interbankgebyrer	1.929	2.568
Andre provisjonskostnader	948	917
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	3.386	3.892

NOTE 11 – PENSJON

Banken har innført Norsk regnskap standard for pensjonskostnader. Banken har kollektiv pensjonsordning og innskuddspensjon for sine ansatte som er dekket gjennom DNB.

Fra 01.01.2015 er bankens pensjonsordning endret. Alle nyansatte får nå kun tilbud om innskuddspensjon. Pr 31.12.19 er 21 ansatte og 14 pensjonister knyttet til bankens kollektive ordning, og 23 ansatte er knyttet til innskuddspensjon.

Ny AFP- ordning er etablert med virkning fra 01.01.2011. Den nye ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonering, 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 prosentsats av lønn. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende år.

Ved beregning av de framtidige pensjoner er følgende forutsetninger lagt til grunn:

	2019	2018
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	2,30 %	2,60 %
Forventet avkastning	2,30 %	2,60 %
Lønnsregulering	2,25 %	2,75 %
G-regulering	2,00 %	2,50 %
Pensjonsregulering	1,00 %	1,25 %
Arbeidsgiveravgift-sats	19,10 %	19,10 %
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet	2019	2018
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	1.871	1.906
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA	-	-
Administrasjonskostnader inkl. AGA	-	-
Estimatavvik ført mot resultatet	-	-
Arbeidsgiveravgift av betalt premie	-653	-514
Netto rentekostnader (inntekter)	-	-
Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)	1.218	1.392
Egenandel AFP	414	412
Innskuddsbasert ordning	1.210	1.192
Sum pensjonskostnader	2.842	2.996
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavvik tap (gevinst) – endring diskonteringsrente	2.545	-2.396
Estimatavvik tap (gevinst) – endring i de andre økonomiske forutsetningene DBO	-2.662	1.250
Estimatavvik tap (gevinst) – endring i dødelighetstabell	-	-
Estimatavvik tap (gevinst) – endring i andre demografiske forutsetninger DBO	-	-
Estimatavvik tap (gevinst) – Endring annet (experience) DBO	1.694	1.071
Estimatavvik tap (gevinst) – endring i de andre økonomiske forutsetningene midler	131	-121
Estimatavvik tap (gevinst) – Endring annet (experience) pensjonsmidler	-1.238	463
Estimatavvik tap (gevinst) – endring i andre demografiske forutsetninger Midler	-	-
Fonds- og rentegaranti kostnader	278	266
Estimatavvik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	748	533
Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)	2019	2018
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-9.453	-10.216
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	-	-
Periodens netto pensjonskostnad	-1.871	-1.906
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	4.072	3.202
Premiefond overføring til innskuddsfond	-	-
Pensjonsutbetalinger over egen drift	-	-
Estimatavvik (tap) / gevinst	-748	-533
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-8.000	-9.453

NOTE 12 – LØNNS OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2019	2018
Lønn til ansatte	26.113	25.353
Honorar til styre og tillitsmenn	1.174	1.004
Pensjoner	2.842	2.996
Arbeidsgiveravgift, Finansskatt	5.833	5.570
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	2.384	2.120
EDB-kostnader	8.937	7.948
Markedsføring	3.542	3.554
Reiser, opplæring, drift Oslo etc	353	412
Rekvisita	2.546	1.526
Honorarer eksterne tjenester	-	-
Telefon, porto	1.498	678
Drift Oslo	871	1.017
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	56.093	52.178
Antall ansatte pr 31.12.	44,0	44,0
Antall årsverk pr 31.12.	40,9	41,3
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	40,9	41,3
Herav vaktmester	0,5	0,5

NOTE 13 – LÅN OG YTELSE

		Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godt-gjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte						
Even Kokkvoll	Adm. Banksjef	1.607	282	29	1.918	4.542
Britt Solli	Ass. Banksjef/ Risk Manager	1.280	159	29	1.468	3.470
Jan M. Røros	Administrasjon og økonomisjef	985	161	14	1.160	647
Kjetil Reinskou	Avdelingsleder PM	874	82	29	985	7.659
Hans Arvid Kosberg	Avdelingsleder BM	875	82	22	979	1.456
Sum ledende ansatte		5.621	766	123	6.510	17.774
Styre						
Erling Mjelva	Leder	136				-
John Birger Tronsaune	Nestleder	85				302
Hilde Krsitin Bonde		71				620
Nils Martin Tidemann		69				5.004
Bente Sundt		84				706
May Lisbeth H. Hamland		56				2.846
Ståle Fredheim	Ansattrepresentant	714	43	29		5.425
Samlede ytelser og lån til styret		1.215	43	29	-	14.903
Forstanderskap						
Kari Reiten	Leder	16				248
Øvrige 23 medlemmer		103				
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet		119	-	-	-	248

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 61,7 mill. kroner

Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: 12,1 mill. kroner

Samlet skattepliktig rentefordel på lån til ansatte utgjør kr. 317.371.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

NOTE 14 – VARIGE DRIFTSMIDLER OG AVSKRIVNINGER

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrasket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlets økonomiske levetid.

	Maskiner/ inventar, bil	Bygninger/ Tomt	Tekniske anlegg	Sum
Kostpris 01.01.2019	32.009	39.040	12.747	83.796
Tilgang	1.173	-	531	1.704
Avgang	-	-	-	-
Kostpris 31.12.2019	33.182	39.040	13.278	85.500
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019	29.197	21.383	12.455	63.035
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-
Ordinære avskrivninger	1.092	442	171	1.705
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019	30.289	21.825	12.626	64.740
Bokført verdi 31.12.2019	2.893	17.215	652	20.760

	Eiendomstype	Areal m ²	Herav utleid areale m ²	Balanseført verdi 31.12
Fast eiendom				
Kjerkgt. 1 og 3	Bygninger			14.360
Ferieleilighet	Bygninger			2.820
Tomt v/parkering	Tomt			35
Sum				17.215

Immaterielle eiendeler	2019	2018
Kulturhistorisk areal i 2. etg. i Finnergården og Hovedhuset i Litjrøa	1.734	1.734
Sum linje 10.3 i balansen	1.734	1.734

NOTE 15 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2019	2018
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	1.756	1.703
Honorar ekstern revisor	815	762
Leie av lokaler	52	119
Maskiner, inventar og transportmidler	855	1.076
Eksterne tjenester	1.782	1.789
Forsikringer	131	116
Kostnader Eika Gruppen AS	7.126	7.805
Ordinære tap	29	318
Alarmkostnader og andre driftskostnader	181	156
Sum andre driftskostnader	12.727	13.844

Spesifikasjon av revisjonshonorar:

Lovpålagt revisjon	494	456
Attestasjon	89	96
Skatterådgivning	17	68
Andre tjenester utenfor revisjon	215	141
Sum revisjonshonorar inkl. mva	815	761

NOTE 16 – SKATT

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Betalbar skatt:

Betalbar skatt utgjør 25 % av skattepliktig resultat samt 0,15 % formuesskatt. Det skattepliktige resultat vil avvike fra det regnskapsmessige resultat gjennom permanente forskjeller og midlertidige forskjeller. Permanente forskjeller består av ikke fradragsberettigede kostnader og/eller ikke skattepliktige inntekter. Midlertidige forskjeller er forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige periodiseringer, som over tid vil utlignes.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel:

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at banken vil kunne nyttiggjøre seg fordelene gjennom fremtidige fradrag i skattepliktig inntekt.

Kostnaden i resultatregnskapet korrigeres for evt avvik i fjorårets beregnede skatt og den endelig utlignede skatt.

	2019	2018
Beregning av betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	85.978	59.135
Permanente forskjeller	-12.558	-14.114
Endring midlertidige forskjeller	-425	-2.623
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	72.995	42.398
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	18.249	10.600

Skattekostnad	2019	2018
Betalbar inntektsskatt for året	18.249	10.599
Endring utsatt skatt	106	656
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-27	-28
Formuesskatt	1.053	1.006
Endring i utsatt skatt ført mot EK	187	133
Sum skattekostnad	19.568	12.366

Betalbar skatt fremkommer som følger:		
Formuesskatt	1.053	1.006
Inntektsskatt	18.249	10.599
Sum betalbar skatt	19.302	11.605

Oversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2019	2018
Varige driftsmidler	768	6.583	5.815
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	-1.453	8.000	9.453
Gevinst og tapskonto	-	-	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	260	3.861	3.601
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel–	-425	18.444	18.869
Bokført utsatt skattefordel (–) /utsatt skatt (+)	-106	4.611	4.717
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		4.611	4.717

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2019
25% skatt av resultat før skatt	21.495
25% skatt av permanente forskjeller	-3.140
25 % av endring midlertidige forskjeller	-106
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-27
Formuesskatt	1.053
Endring utsatt skatt ført mot EK	187
Endring utsatt skatt	106
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	19.568

NOTE 17 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	4.314	4.897
Kontanter i utenlandske valutasorter	55	139
Innskudd i Norges Bank	65.902	65.325
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	70.271	70.361

NOTE 18 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

	2019		2018	
Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	19.801		899	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	100.000		100.000	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	119.801	2,12 %	100.899	1,25 %

Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	2.946.724		2.868.332	
Med avtalt løpetid	1.005.319		673.432	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	3.952.042	1,22 %	3.541.764	1,11 %

	2019		2018	
Innskudd fra kunder	Beløp	%	Beløp	%
Personkunder	2.524.265	63,9 %	2.214.761	62,5 %

Næringssektor fordelt:				
A – Jordbruk, skogbruk og fiske	50.810	1,3 %	61.715	1,7 %
B – Bergverksdrift og utvinning	698	0,0 %	513	0,0 %
C – Industri	89.876	2,3 %	76.705	2,2 %
D – Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	1.297	0,0 %	309	0,0 %
E – Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.013	0,1 %	1.679	0,0 %
F – Bygge- og anleggsvirksomhet	87.403	2,2 %	86.613	2,4 %
G – Varehandel, reparasjon av motorvogner	74.491	1,9 %	60.301	1,7 %
H – Transport og lagring	28.364	0,7 %	24.804	0,7 %
I – Overnattings- og serveringsvirksomhet	22.474	0,6 %	18.551	0,5 %
J – Informasjon og kommunikasjon	29.618	0,7 %	28.804	0,8 %
K – Finansierings- og forsikringsvirksomhet	182.532	4,6 %	158.375	4,5 %
L – Omsetning og drift av fast eiendom	320.556	8,1 %	315.902	8,9 %
M – Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	148.067	3,7 %	126.194	3,6 %
N – Forretningsmessig tjenesteyting	37.696	1,0 %	34.311	1,0 %
O – Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt off. forvaltning	149.567	3,8 %	143.643	4,1 %
P – Undervisning	15.042	0,4 %	7.826	0,2 %
Q – Helse- og sosialtjenester	38.244	1,0 %	37.425	1,1 %
R – Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	35.748	0,9 %	34.692	1,0 %
S – Annen tjenesteyting	113.281	2,9 %	108.642	3,1 %
Sum innskudd	3.952.042	100,00 %	3.541.764	100,00 %

	2019		2018	
Innskudd	Beløp	%	Beløp	%
Eget nærdistrikt	1.762.837	44,6 %	1.662.173	46,9 %
Utenfor eget nærdistrikt	2.189.205	55,4 %	1.879.591	53,1 %
Sum innskudd	3.952.042	100,00 %	3.541.764	100,00 %

NOTE 19 – GJELD OPPTATT VED UTSTEDELSE AV OBLIGASJONER

Utestående pr 31.12.2019	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Nominell rente
Lånetype/ISIN					
Sertifikatslån					
Obligasjonslån					
NO001-0781040	20.12.2016	20.03.2020	115.000	115.000	2,78 %
NO001-0804628	31.08.2017	31.08.2020	100.000	100.000	2,41 %
NO001-0766934	06.06.2016	06.06.2021	119.000	119.000	3,12 %
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	115.000	115.000	2,47 %
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	200.000	200.000	2,72 %
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	100.000	100.000	2,59 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	100.000	2,62 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	150.000	150.000	2,57 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			999.000	999.000	

Fondsobligasjon					
NO001-0867807	04.11.2019	call 04.11.2024	60.000	60.000	5,48 %
			60.000	60.000	

Ansvarlig lån					
NO001-0851074	08.05.2019	call 08.05.2024	80.000	80.000	3,73 %
			80.000	80.000	

NOTE 20 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2019	2018
Annen gjeld		
Bankremisser	56	1.109
Betalingsformidling	5.954	4.850
Skyldige offentlige avgifter	109	68
Betalbar skatt	19.302	11.605
Skattetrekk	1.518	1.505
Leverandørgjeld	173	546
Utbytte til utbetaling	4.900	2.800
Annen gjeld ellers	2.724	2.499
Sum annen gjeld	34.736	24.982

NOTE 21 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Overkursfond	Utjevn.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2019	70.000	550.679	269	720	621.668
Utgifter v/emisjon i 2018			-40		-40
Endring i estimatavvik pensjoner direkte mot egenkapitalen		-497		-64	-561
Årsoppgjørdisposisjoner		57.326		2.684	58.260
Egenkapital 31.12.2019	70.000	607.508	229	3.340	679.327
				2019	2018
Overført til gaver				-1.500	-1.500
Overført til Utjevningsfond				-2.684	-720
Overført til Sparebankens fond				-57.326	-41.749
Overført til utbytte				-4.900	-2.800
Sum				-66.410	-46.769

NOTE 22 – GARANTIANSVAR

	2019	2018
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	15.447	15.377
Kontraktsgarantier	2.177	5.767
Andre garantier	451	768
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	18.075	21.912
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	15.617	15.765
Sum garantiansvar	33.692	37.677
Garanti til Bankenes Sikringsfond	-	-

	2019	2018
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	15.617	15.765
Tapsgaranti		
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	15.617	15.765

	2019		2018	
Garantier fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Kunder eget nærdistrikt	15.811	46,9 %	19.490	51,7 %
Kunder utenfor eget nærdistrikt	2.264	6,7 %	2.422	6,4 %
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	15.617	46,4 %	15.765	41,8 %
Sum garantier	33.962	100,00 %	37.677	100,00 %

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterium at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.19 lån for 1.554 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene.

Pr. 31.12.2019 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Banken har kjøpt aksjer i EBK for 13,3 millioner kroner i 2019 for at EBK skal nå sitt kapitalmål, og banken opprettholder sin eierandel ut fra volum i EBK.

NOTE 23 – EGENKAPITALBEVIS

Nøkkeltall egenkapitalbevis	2019	2018
Antall EK-bevis	700.000	700.000
Antall EK-bevis eiere	398	383
Eierbrøk	11,4 %	12,1 %
Resultat per EK bevis, beregnet fra notert i Foretaksregisteret 19.05.2018	10,83	5,03
Bokført EK per EK bevis	102,6	101,4
Utbytte per EK bevis	7,00	4,00

20 største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
Bjugn Sparebank	52.000	7,4 %
Per Magne Langen	30.700	4,4 %
Frian AS	25.100	3,6 %
Jan Tamnes	19.900	2,8 %
Fevang AS	17.500	2,5 %
Liv Marie Engan	17.300	2,4 %
Per Arne Utne	16.600	2,4 %
Byehjørnet AS	16.500	2,4 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,9 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,8 %
A1 Holding AS	12.100	1,7 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,5 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,4 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,2 %
Torhild Geitle	8.700	1,2 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,2 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,2 %
Arnfinn Viken	8.700	1,2 %
Bjørn Kosberg	8.700	1,2 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,2 %
Sum 20 største eiere	314.600	44,9 %
Øvrige	385.400	55,1 %
Sum totalt	700.000	100,0 %

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående

Antall EK-bevis

Ledende ansatte	
Jan Røros	2.700 1)
Hans Arvid Kosberg	1.000 1)
Even Kokkvoll	900
Kjetil Reinskou	500
Britt Solli	500
Sum ledende ansatte	5.600
1) Personlig nærstående	1.400
Styre inkludert nærstående	
Erling Mjelva	3.600 1)
John Birger Tronsaune	500
May Lisbeth H. Hamland	100
Bente Sundt	600
Nils Martin Tidemann	-
Ståle Fredheim	100
Hilde Kristin Bonde	500
Sum styre	5.400
1) Personlig nærstående	1.800

**Forstanderskap inkludert
nærstående**

May Lisbeth H. Hamland	100	
Sten Thure Solli	–	
Even Erlien	–	
Lusie Skott	100	
Lars Stenvold Wik	3.900	3)
Anne Britt Kjelsberg	–	
Rita Iversen Tamnes	19.900	1)
Svein Arne Strømsnes	100	
Frode Skogås	500	
Kurås, Rune	–	
Liv Hanne Tønset	–	
Einar Aasen	–	
Kari Reiten	–	
Ann-Kristin Feragen	100	
Per Inge Sjøvold	100	
Britt Laila Nilsgård	400	2)
Stein Røsten	100	
Tove Ryttervoll	300	
Egil Harry Langeng	900	
Bjarne Beversmark, representerer Bjugn Sparebank	52.000	
Bente Lillestøl	300	
Ann Kristin Mortensson	200	
Trygve Rolseth	2.200	
Sum forstanderskap	81.200	

1) Personlig nærstående	19.900
2) Personlig nærstående	200
3)	3.900

Personlig nærstående defineres som:

1) ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i
ekteskapslignende forhold

2) mindreårige barn til vedkommende selv, samt mindreårige barn til en person som nevnt i nr. 1 som vedkommende bor sammen
med, og

3) foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr 1. og 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i
regnskapslovens §1–3 annet ledd

NOTE 24 – NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	50,7 %	57,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,1 %	0,2 %
Egenkapitalavkastning*	10,2 %	8,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,6 %	26,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,38 %	-0,05 %
Utlånsmargin hittil i år	2,14 %	2,35 %
Netto rentemargin hittil i år	1,94 %	1,81 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,24 %	0,90 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,0 %	33,2 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,7 %	33,7 %
Innskuddsdekning	78,8 %	76,9 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	19,02 %	17,83 %
Kjernekapitaldekning	20,87 %	19,40 %
Kapitaldekning	23,37 %	21,78 %
Leverage ratio	11,05 %	10,85 %
Likviditet		
LCR	110	154
NSFR	136	131

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(409.767)	(217.658)
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	210.562	179.450
Overtatte eiendeler	-	160
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	410.279	176.052
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(45.556)	(37.224)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-	(3.000)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1.638	654
Endring sertifikat og obligasjoner	(81.007)	5.397
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	11.725	7.566
Provisjonsutbetalinger	(3.386)	(3.892)
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	(219)	178
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	(83.319)	(19.285)
Utbetalinger til drift	(66.066)	(52.641)
Driftsinntekter fra eiendommer	328	292
Avgift til sikringsfondet	(2.846)	(2.433)
Betalt skatt	(19.568)	(12.366)
Korrigerings for estimatendringer	(561)	(400)
Utbetalte gaver	(1.500)	(1.500)
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-79.264	19.350
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(1.704)	(296)
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(19.689)	(18.259)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	675	698
Utbytte/gevinst fra langsiktige investeringer i aksjer	15.411	11.886
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-5.307	-5.971
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(105.000)	120.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(25.730)	(19.600)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	18.902	18
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	(2.198)	(1.353)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	15.000	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(5.481)	(4.128)
Emisjon av egenkapitalbevis	(40)	70.269
Utbytte til egenkapitalbeviserne	(4.900)	(2.800)
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-109.446	162.406
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-194.016	175.785
Likviditetsbeholdning 1.1	269.481	93.696
Likviditetsbeholdning 31.12	75.465	269.481
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	70.271	70.361
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	5.735	199.121
Likviditetsbeholdning	76.005	269.481

Regnskapsprinsipper – Overgang til IFRS fra 01.01.2020

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 vil banken utarbeide første årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Se overgangsnote 1 og 2 for åpningsbalanse og effekter av overgang til IFRS.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113–128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145–147.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER IHT. PRINSIPPER SOM VIL GJELDE FRA 2020

Prinsipper for konsolidering og regnskapsmessig behandling av tilknyttede selskap

RørosBanken har ingen datterselskaper.

Tilknyttede selskaper er selskaper der banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Betydelig innflytelse foreligger normalt der banken har mellom 20% og 50% av stemmerettene. Investeringer i tilknyttede selskaper regnskapsføres etter egenkapitalmetoden. Investeringen regnskapsføres på kjøpstidspunktet til anskaffelseskost, mens bankens andel av resultatet i etterfølgende perioder inntektsføres eller kostnadsføres. Balanseført beløp inkluderer eventuell implisitt goodwill identifisert på kjøpstidspunktet.

Ved reduksjon av eierandel i tilknyttet selskap hvor banken opprettholder betydelig innflytelse, omklassifiseres kun en forholdsmessig andel av beløp som tidligere er ført over utvidet resultat til resultatet.

Bankens andel av over- eller underskudd i tilknyttede selskaper vil bli resultatført og tillagt balanseført verdi av investeringen. Bankens andel av utvidet resultat i det tilknyttede selskapet føres i utvidet resultat i banken og tillegges også balanseført beløp for investeringene. Banken vil ikke resultatføre andel av underskudd hvis dette medfører at balanseført beløp av investeringen blir negativt (inklusive usikrede fordringer på enheten), med mindre banken har pådratt seg forpliktelser eller foretatt betalinger på vegne av det tilknyttede selskapet.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Rørosbanken.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemethode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemethode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. 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 rentemethode. 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 generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Etableringsgebyr

Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemethode. Etableringsgebyr fra utlån inntektsføres over 5 år, fra kreditter inntektsføres over 1 år. Dette er en prinsippendring fra tidligere år da alt ble inntektsført i år 1.

De siste 4 års inntekt fra etableringsgebyr blir periodisert over de neste 4 år for å få mest mulig sammenlignbare tall. Beløpet belastes egenkapitalen, korrigert for betalt skatt med 25%.

Det påvirker sammenligningstall de første 4 år ut fra følgende oppsett;

(Tall i hele 1.000) År	2020	2021	2022	2023	Totalt
Periodisert etableringsgebyrer fra tidligere år	2.200	1.820	1.342	741	6.102

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.

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 resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå accounting mismatch på disse utlånene og er derfor klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. 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 effektivrentemetode. Der hvor tidshorisonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. 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 ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle

instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. 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 løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2020.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

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 beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

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 over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1 (og fra og med 31.12.2019 av CRR artikkel 178).

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholds sannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. For eksisterende kunder med ny kredittvurdering, blir intern modell benyttet allerede etter 1 måned. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$

eller

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

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.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, worst case og best case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronekurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Følgende makrovariabler er benyttet i de ulike scenarioene for åpningsbalansen pr. 01.01.2020:

	2020	2021	2022	2023
Base case				
Arbeidsledighet (nivå)	3,8 %	3,8 %	3,9 %	3,9 %
Gjeld husholdning (endring)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,1 %	4,0 %	4,2 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	65	63	62	61
	2020	2021	2022	2023
Worst case				
Arbeidsledighet (nivå)	5,1 %	6,2 %	6,3 %	6,0 %
Gjeld husholdning (endring)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	7,2 %	5,5 %	4,7 %	4,1 %
Oljepris (USD pr. fat)	30	30	30	30
	2020	2021	2022	2023
Best case				
Arbeidsledighet (nivå)	3,3 %	3,1 %	2,9 %	2,7 %
Gjeld husholdning (endring)	7,0 %	7,0 %	7,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,3 %	4,2 %	4,4 %	4,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	80	80	80	80

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 verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet på "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

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 fratrukket 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.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart 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.

Investerings eiendom

Investerings eiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investerings eiendommer er regnskapsført til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansielle leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

Investeringer i tilknyttede 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 selskap og regnskapsføres etter egenkapitalmetoden. Bankens andel av over- eller underskudd i tilknyttede selskaper resultatføres og tillegges balanseført verdi. Regnskapet resultatføres etter egenkapitalmetoden. Bankens andel av utvidet resultat i de tilknyttede selskaper føres i utvidet resultat i banken og tillegges også balanseført beløp for investeringene. Bankens resultatfører ikke andel av underskudd hvis dette medfører at balanseført beløp av investeringen blir negativ, med mindre banken har pådratt seg forpliktelser eller foretatt betalinger på vegne av det tilknyttede selskapet.

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.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens 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.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2015 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte som ønsket det og i tillegg kommer alle nyansatte etter 2014 til innskuddsbasert ordning. Det er fortsatt ca. 20 ansatte som er på ytelsesbasert ordning. Det medfører at det til enhver tid er den reelle forpliktelsen som vises i balansen. I henhold til denne standarden for pensjonskostnader beregnes pensjonsforpliktelsene til nåverdi av de fremtidige pensjonsytelser som er opptjent på balansedagen, basert på forutsetninger om diskonteringsrente, fremtidige reguleringer av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden, fremtidig avkastning på pensjonsmidlene, samt aktuariemessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang osv. Den påløpte forpliktelsen er aktuarberegnet. Pensjonsmidlene betraktes som en investering, hvor avkastningen på investerte midler reduserer pensjonskostnadene. Overfinansiering av pensjonsforpliktelsen føres som eiendel i balansen og underdekning føres som en gjeldspost. Tilsvarende føres skatteeffekten mot henholdsvis utsatt skattefordel og utsatt skatt. 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.

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 brutto kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings–, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns– og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlåns– og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

OVERGANGSNOTE 1 – OVERGANGSEFFEKTER PÅ FINANSIELLE EIENDELER

Finansielle eiendeler. (Tall i hele 1.000)	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Konter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	70.271	Amortisert kost	70.271
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	8.735	Amortisert kost	8.735
Utlån til kunder	Amortisert kost	5.016.744	Amortisert kost	5.013.403
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-
			Virkelig verdi over utvidet resultat	-
Verdipapirer – rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	501.872	Virkelig verdi over resultatet	504.043
				-
Verdipapirer – egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	193.004	Virkelig verdi over resultatet	194.939
	Kostpris	136.804	Virkelig verdi over utvidet resultat	188.113
				-
Totalt		5.495.208		5.553.385

OVERGANGSNOTE 2 – REKLASSIFISERING OG VERDIJUSTERINGER

(Tall i hele 1.000)	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Konter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	70.271	-	-	70.271
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	8.735			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				8.735
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	5.016.744			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			2.762	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-6.103	
Sluttbalanse IFRS 9				5.013.403
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	501.872			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-501.872	-	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	329.808			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-329.808	-	
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-0
Finansielle eiendeler til amortisert kost	5.927.429	-831.680	-3.341	5.092.408

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	357.583			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-183	
Sluttbalanse IFRS 9				357.400
Garantier til kunder og Eika Boligkreditt				
Åpningsbalanse forskrift	33.692			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-18	
Sluttbalanse IFRS 9				33.674
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	391.275	-	-202	391.073

Virkelig verdi over resultatet**Utlån til kunder**

Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering til virkelig verdi			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-

Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)

Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		193.004		
Verdijustering til virkelig verdi			1.935	
Sluttbalanse IFRS 9				194.939

Investeringer i verdipapirer – rentepapirer (valgt)

Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		501.872	-	
Verdijustering til virkelig verdi			2.171	-
Sluttbalanse IFRS 9				504.043

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	694.876	4.106	698.982
---	----------	----------------	--------------	----------------

31.12.2019 Etter
årsregnskapsforskr.
Reklassi-
fisering
Verdi-
justeringer
01.01.2020
Etter IFRS 9

Virkelig verdi over utvidet resultat**Utlån til kunder**

Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-

Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (valgt)

Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra kostpris		136.804	-	
Verdijustering til virkelig verdi			51.309	
Sluttbalanse IFRS 9				188.113

Investeringer i verdipapirer – rentepapirer

Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	136.804	51.309	188.113
---	----------	----------------	---------------	----------------

Sum finansielle eiendeler	5.927.429	-	52.074	5.979.503
----------------------------------	------------------	----------	---------------	------------------

Sum finansielle forpliktelser	391.275	-	-202	391.073
--------------------------------------	----------------	----------	-------------	----------------

OVERGANGSNOTE 3 – OVERGANGSEFFEKTER PÅ EGENKAPITALEN

(Tall i hele 1.000)	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	681.077
Verdiendring på innskudd i banker	-
Verdiendringer på utlån til kunder, netto	-2.657
Verdiendring på obligasjoner	1.628
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	53.244
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer, garantier og EBK	-389
Verdiendring på derivater	-
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	-
Verdiendring på eiendommer/immateriell eiendel	-1.734
..	-
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	731.169

OVERGANGSNOTE 4 – EGENKAPITALOPPSTILLING

	Egenkapital- bevis	Egeneide egenkap. bevis	Overkurs- fond	Fondsobl.	Uttevnings- fond	Spare- bankens fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egen- kapital
Sum egenkapital 31.12.2017	-	-	-	-	-	509.330.400	-	-	-	509.330.400
Utbetalt i 2018	70.000.000	-	268.692	-	-	-	-	-	-	70.268.692
Estimatendring pensjoner	-	-	-	-	-	-399.800	-	-	-	-399.800
Resultat 2018	-	-	-	-	720.193	41.748.591	-	-	-	42.468.784
Sum egenkapital 31.12.2018	70.000.000	-	268.692	-	720.193	550.679.191	-	-	-	621.668.076
Utbetalt/estimatendring i 2019	-	-	-39.975	-	-64.041	-496.734	-	-	-	-600.750
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultat 2019	-	-	-	-	2.684.006	57.325.854	-	-	-	60.009.860
Sum egenkapital 31.12.2019	70.000.000	-	228.717	-	3.340.158	607.508.311	-	-	-	681.077.186
Sum egenkapital 01.01.2020	70.000.000	-	228.717	-	3.340.158	607.508.311	-	-	-	681.077.186
Overgang til IFRS (note x)	-	-	-	-	-505.243	-4.274.742	-	54.871.304	-	50.091.319
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	70.000.000	-	228.717	-	2.834.915	603.233.569	-	54.871.304	-	731.168.505



Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i Røros Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING 2019

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Røros Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd på tnok 66 410. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2019, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i *Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av informasjon i årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi hadde konkludert med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Hovedkontor
Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 62 20 21 80
post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros
Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 85 246
post@revisorkonsult.no

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og adm. banksjef (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. 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 bankens 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 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder 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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Tynset, 27. februar 2020
Revisorkonsult AS



Ola Arne Røsteggen
Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 62 20 21 80
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 85 246
 post@revisorkonsult.no

Alltid
ved
din
side



RørosBanken

