

DELÅRSRAPPORT

3. KVARTAL

2022



RørosBanken

Kvartalsrapport 3-2022

Regnskapsprinsipp

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer av årsregnskapet for 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år utgjør 115 MNOK mot 87 MNOK i fjor. Den store økningen skyldes i hovedsak en vesentlig forbedring av bankens rentenetto fra 1,63 % i fjor til 2,03%. Bakgrunnen er sentralbankens reguleringer av styringsrenta fra 0,5% til 1,25% i første halvår. Store deler av bankens utlånsportefølje til BM blir renteregulert i takt med NIBOR og får en umiddelbar virkning på bankens rentenetto. I tillegg har banken fulgt opp med renteendring på øvrige produkter, noe som også bidrar til økt rentenetto.

Provisjonsinntekter hittil i år utgjør 33,3 MNOK mot 29,9 MNOK i fjor. Økningen på 3,4 MNOK kan i hovedsak tilskrives returprovisjon forsikring for 2021 som er utbetalt i 2022. Provisjon fra Eika Boligkreditt (EBK) er 1,7 MNOK lavere enn tilsvarende periode i 2021. Dette skyldes at banken har 6 ukers varslingstid på renteøkninger til våre kunder, mens EBK øker innlånsprisen uten varslingstid. I en periode med mange renteøkninger greier ikke banken å beholde en stabil og god margin på utlån i EBK. Økte inntekter på andre provisjoner kompenseres for bortfallet fra EBK hittil i år.

Banken har mottatt 15,8 MNOK i utbytte mot 10,6 MNOK i fjor. Størst utbetaling kommer fra Eikagruppen og Eika Boligkreditt.

Kursregulering på obligasjonsportefølje og pengemarkedsfond er negativ med til sammen 5,4 MNOK mot en positiv avkastning på 1,9 MNOK i fjor. Negativ kursutvikling skyldes markedsuro i form av økt pengemarkedspåslag (økt spread).

Totalt utgjør andre inntekter 42,3 MNOK mot tilsvarende 42,1 MNOK i 2021

Driftskostnadene øker med 7,8 MNOK fra 60,7 MNOK i fjor til 68,5 MNOK i år, og utgjør 1,2 % av gfk, (1,13 % året før). Beregnet formueskatt er fra juni i år ført som driftskostnad og ikke sammen med beregnet skatt på resultatet (fjorårstall er ikke korrigert). Dette utgjør hittil i år 1,6 MNOK. Lønnskostnader er økt med 1,5 MNOK i tråd med budsjett. Salg og marked har en økning på 1,1 MNOK sammenlignet med 2021. I tillegg bidrar økte strømkostnader og generelt økt aktivitet etter covid på reise, kurs og sosiale aktiviteter.

Resultat før tap og skatt utgjør 89 MNOK mot 68,5 MNOK i fjor på samme tid.

Ved hjelp av en kvalifisert vurdering på gruppenivå av bransjers ulike risikoer, økte banken som følge av Covid, sine nedskrivninger på bedriftsengasjement i steg 1 og steg 2 med 6,2 MNOK i første kvartal 2020. Det er fortsatt en usikker tid og det forventes en økning i mislighold og tap. Det er derfor ikke gjort endring på denne avsetningen.

Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av tredje kvartal 2022 er 51,1 MNOK, mot 34,5 MNOK fra tilsvarende periode i fjor. Resultatmessig er det ført tap på 9,8 MNOK mot et tap på 9,3 MNOK i 2021.

Etter en beregnet skattekostnad på 15,4 MNOK får banken et resultat etter skatt på 63,8 MNOK i tredje kvartal mot 47,1 MNOK i 2021.

Det er i første kvartal bokført en verdiendring på egenkapitalinstrumenter med 21,9 mill. kroner. Beløpet resultatføres over utvidet resultat og øker fond for

urealisert gevinst på balansen, tilsvarende tall i 2021 var 4,8 MNOK. Det gir et totalresultat for tredje kvartal på 85,8 MNOK mot 51,9 MNOK i 2021.

Balanseutvikling

Samlede utlån i egen balanse er økt med 531 MNOK til 6.686 MNOK siden årsskiftet. Siste 12 mnd er veksten 609 MNOK (opp 10%).

Utlån til bedriftsmarkedet, 1.879 MNOK er en økning med 103 MNOK siden årsskifte og en vekst på 134 MNOK siste 12 mnd (opp 7,7%). Bedriftsmarkedet utgjør nå 28,1 % av alle lån i egen balanse.

Utlån i Eika Boligkreditt er økt med 20 MNOK siden årsskiftet. Total portefølje utgjør 1 711 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 26,3 % av alle personmarkedslån.

Utviklingen i misligholdte engasjement over 90 dager viser en liten oppgang fra 22,6 MNOK 31.12.21 til 27,4 MNOK. Av misligholdt beløp er 7,4 MNOK nedskrevet i steg 3. Bankens samlede nedskrivninger er økt med 16,9 MNOK siste 12 mnd. til samlet 51,4 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 9.440 MNOK. En 12-mnd vekst på 425 MNOK (opp 4,7 %).

Kundeinnskuddene er økt med 193 MNOK hittil i år og en vekst på 239 MNOK siste 12 mnd. (opp 4,5 %). Innskuddsdekning egen balanse er 82,4 % (86,7 %). Innskuddsdekning inklusive EBK er 65,6 % (67,8 %).

De neste 12 mnd. kommer i alt 245 MNOK av vår obligasjonsgjeld til forfall, neste forfall er 03.04.2023. Det er i 3. kvartal ikke innfridd lån eller tatt opp innlån.

Bankens LCR er på 134 % og NSFR 132%. Likviditet er generelt tilfredsstillende.

Massemarked i kapitaldekning

Styret har vedtatt å innføre massemarkedsportefølje og er gjeldende fra og med 3. kvartal 2022.

Kapitaldekning

Eksklusive årets overskudd er bankens bokførte egenkapital på 901,2 MNOK. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 708,2 MNOK, ren kjernekapitaldekning på

19,19 % (17,29 % i 2021).

Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 765 MNOK, kjernekapitaldekning på 20,74 % (18,82 % i 2021) og sum ansvarlig kapital på 845 MNOK som gir en kapitaldekning på 22,91 % (20,89 % i 2021).

Konsolidert kapitaldekning

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe. For RørosBanken betyr det en forholdsmessig konsolidering med eierandel i Eikagruppen AS (2,34%) og Eika Boligkreditt AS (1,83%). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 18,4% (16,77 %), konsolidert kjernekapitaldekning 20,07% (18,34 %) og konsolidert kapitaldekning 22,24% (20,41%).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Prisene på energivarer har steget til historisk høye nivåer og bidratt til at konsumprisene nå stiger raskt. Prisveksten er den høyeste på flere tiår. I tillegg til høy prisvekst på både varer og tjenester, er det lange leveringstider. Arbeidsmarkedet er stramt, og lønnsveksten er fortsatt på vei opp. Dette har ført til at sentralbanken har hevet styringsrenten raskt.

I 3. kvartal har Norges Bank vedtatt å øke foliorenten med 0,50 % den 18.08.2022 og 0,50% den 22.09.2022. Ny foliorente i Norges Bank er 2,25 %. Markedsrentene stiger fortsatt og indikerer ytterligere renteoppgang i løpet av høsten.

RørosBanken har på bakgrunn av dette vedtatt å øke både innskudd- og utlånsrenter med inntil 0,50 % med virkning fra den 6.10.2022 og tilsvarende den 11.11.2022.

Økningen i markedsrenten påvirker bankens eksterne lånekostnader tilsvarende. Risikopåslaget (spread) på markedsrenten ved nye obligasjonsutstedelser har også økt. På kort sikt påvirker ikke dette bankens lånekostnader.

Styret er fornøyd med bankens resultat og balanseutvikling, og følger nøye med på utviklingen i markedet.

Røros, 26.10.2022

John Birger Tronsaune
styreleder

Trygve Rolseth
styrets nestleder

Lillian Sandnes
styremedlem

Nils Martin Tidemann
styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
styremedlem

Siri Fürst
styremedlem

Lillian Bendos
varamedlem
ansattes vararepresentant

Even Kokkvoll
adm. banksjef

Resultatregnskap

	Note	01.01.- 30.09.2022	01.01.- 30.09.2021	3. kv 2022	3. kv. 2021	2021
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		164.301	119.543	63.632	40.695	169.832
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.709	4.055	2.971	1.309	0
Rentekostnader og lignende kostnader		56.860	36.504	22.732	12.328	48.718
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		115.150	87.094	43.871	29.676	121.114
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		33.335	29.903	9.846	9.406	40.784
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.106	1.824	766	633	2.523
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.701	12.253	-1.687	115	14.453
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-3.037	1.312	-822	704	489
Andre driftsinntekter		473	456	223	96	624
Netto andre driftsinntekter		42.366	42.100	6.794	9.688	53.827
Lønn og andre personalkostnader		36.299	32.543	12.579	10.604	44.026
Andre driftskostnader		30.524	26.386	9.787	8.974	36.313
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.633	1.762	589	587	1.959
Sum driftskostnader		68.456	60.691	22.955	20.165	82.298
Resultat før tap		89.060	68.503	27.710	19.199	92.643
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	9.824	9.258	4.704	810	16.077
Resultat før skatt		79.236	59.245	23.006	18.389	76.566
Skattekostnad		15.402	12.138	4.022	1.598	17.149
Resultat av ordinær drift etter skatt		63.834	47.107	18.984	16.791	59.417
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-948
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	21.971	4.781	0	10.726	4.541
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		21.971	4.781	0	10.726	3.593
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		85.805	51.888	18.984	27.517	63.010
Resultat per egenkapitalbevis		11,69	7,41	2,59	3,93	9,00

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		76.243	3.881	3.328
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		33.778	74.936	217.649
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6	6.635.071	6.043.095	6.113.535
Rentebærende verdipapirer	Note 8	487.226	543.210	526.382
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	457.620	622.243	570.054
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	9.432	4.131	4.131
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		21.821	23.005	23.068
Andre eiendeler		7.317	9.356	8.262
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		7.728.508	7.323.857	7.466.409

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.22	30.09.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.131	80.385	50.679
Innskudd fra kunder		5.508.424	5.268.668	5.314.804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	996.883	946.340	1.059.291
Finansielle derivater			0	0
Annen gjeld		23.152	20.843	23.356
Pensjonsforpliktelser		11.986	13.660	11.986
Forpliktelser ved skatt		16.990	12.629	16.857
Andre avsetninger		3.125	3.470	3.324
Ansvarlig lånekapital	Note 10	80.481	80.263	80.317
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		6.742.172	6.426.258	6.560.614
Innskutt egenkapital		70.000	70.000	70.000
Opptjent egenkapital		792.502	715.711	775.795
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		63.834	51.888	0
Sum egenkapital		986.336	897.599	905.795
Sum gjeld og egenkapital		7.728.508	7.323.857	7.466.409

Egenkapitaloppstilling

	<u>Innskutt egenkapital</u>					<u>Opptjent egenkapital</u>							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>													
Egenkapital 31.12.2021	70.000	0	229	60.000	696.954	8.360	0	0	3.591	66.660	0	0	905.794
Resultat etter skatt												63.834	63.834
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg										21.971			21.971
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.971	0	63.834	85.805
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte							-5.250						-5.250
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital						-2.150							-2.150
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner						3.661	411		1.627	-3.562			2.137
Egenkapital 30.09.2022	70.000	0	229	60.000	698.465	3.521	0	0	5.218	85.069	0	63.834	986.336
Egenkapital 31.12.2020	70.000	0	229	60.000	648.907	8.584	0	0	3.591	62.119	0	0	853.430
Resultat etter skatt												47.107	47.107
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg										4.781			4.781
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.781	0	47.107	51.888
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte							-5.880						-5.880
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital						-1.839							-1.839
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.09.2021	70.000	0	229	60.000	647.068	2.704	0	0	3.591	66.900	0	47.107	897.599

Noter

Note 1 - Generell informasjon

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

Banken har hovedkontor på Røros og et rådgivningskontor i Oslo.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2022 – 30.09.2022.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 3.kvartal er ikke revisorbekreftet og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2021. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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

Nedskrivninger på utlån

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den

usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

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

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

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

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

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

Misligholdsdefinisjon

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

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

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

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

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

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

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

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

Note 3 – Tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60% eies av Røros Kommune. Selskapet hadde i 2021 et årsresultat på 1.187 TNOK.

RørosBanken eier 50 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Resterende 50 % eies av Tolga–Os Sparebank. Selskapet hadde i 2021 et årsresultat på – 758 TNOK.

Nytt selskap for 2022: RørosBanken eier 21,66% av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9%.

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

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.kost	utbytte	Resultatandel -		Utgående balanse
						Netto kapitalendring	kostnad/+inntekt	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	40	-	2.295	726	2.335
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	50 %	500	-	1.296	508	1.796
Sum investering i tilknyttet selskap				540				4.131

Note 4 - Misligholdte og kredittforringede engasjement

Mislighold over 90 dager

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	191	2.751	2.773
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27.194	9.682	19.844
Nedskrivninger i steg 3	-7.443	-5.617	-7.819
Netto misligholdte engasjementer	19.942	6.816	14.798

Andre kredittforringede

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	32.394	55.622	34.163
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.348	24.655	14.928
Nedskrivninger i steg 3	-21.261	-9.502	-12.256
Netto andre kredittforringede engasjement	15.481	70.775	36.835

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

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Landbruk	178.943	170.012	183.289
Industri	101.047	75.598	73.779
Bygg, anlegg	232.107	199.703	179.653
Varehandel	62.252	59.291	56.876
Transport	47.761	55.122	50.178
Eiendomsdrift etc	1.091.194	1.025.852	1.061.325
Annen næring	169.052	162.760	171.019
Sum næring	1.882.356	1.748.338	1.776.119
Personkunder	4.803.845	4.329.264	4.379.070
Brutto utlån	6.686.201	6.077.602	6.155.189
Steg 1 nedskrivninger	-3.721	-2.807	-3.182
Steg 2 nedskrivninger	-18.704	-16.580	-18.399
Steg 3 nedskrivninger	-28.705	-15.120	-20.075
Netto utlån til kunder	6.635.071	6.043.095	6.113.533
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.711.297	1.690.989	1.704.429
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.346.368	7.734.084	7.817.962

Note 6 - Nedskrivninger

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

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

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

PERSONMARKEDET

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	640	2.581	12.483	15.705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57	-814	0	-757
Overføringer til steg 2	-59	1.056	0	996
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	62	10	3	76
Utlån som er fraregnet i perioden	-148	-280	-1.417	-1.844
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-88	40	10.260	10.212
Andre justeringer	652	411	0	1.063
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	1.116	3.004	21.330	25.450

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.821.572	518.916	36.009	4.376.496
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	160.526	-160.526	0	0
Overføringer til steg 2	-181.222	181.222	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	1.188.792	53.745	0	1.242.537
Utlån som er fraregnet i perioden	-724.601	-87.167	-3.423	-815.191
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	4.265.067	506.189	32.586	4.803.842

BEDRIFTSMARKEDET

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.542	15.817	7.623	25.982
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	307	-1.184	0	-877
Overføringer til steg 2	-221	1.882	0	1.661
Overføringer til steg 3	0	-57	274	217
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	121	11	92	224
Utlån som er fraregnet i perioden	-168	-823	-689	-1.680
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	192	-336	365	221
Andre justeringer	-168	390	0	222
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	2.605	15.701	7.665	25.970

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.268.121	475.800	34.772	1.778.694
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	111.732	-111.732	0	0
Overføringer til steg 2	-135.134	135.134	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.564	3.564	0
Nye utlån utbetalt	253.076	31.874	0	284.950
Utlån som er fraregnet i perioden	-103.757	-70.734	-6.793	-181.285
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.394.039	456.777	31.543	1.882.359

UBENYTTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	275	53	0	328
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	-8	17	0	10
Overføringer til steg 3	-1	0	17	16
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	63	5	0	69
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-83	-16	0	-99
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	14	0	-12
Andre justeringer	20	1	33	54
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	241	69	49	360

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	263.863	19.155	927	283.945
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.388	-1.388	0	0
Overføringer til steg 2	-3.615	3.615	0	0
Overføringer til steg 3	-417	0	417	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	82.966	209	819	83.994
Engasjement som er fraregnet i perioden	-44.027	-3.696	-187	-47.909
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	300.158	17.896	1.975	320.030

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	10.110	10.565	15.390
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	675	-1.346	1.274
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	31	0	122
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		302	302
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-352	-263	-477
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-640		-534
Tapskostnader i perioden	9.824	9.258	16.077

Note 7 - Segmentinformasjon

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

BALANSE	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.781.846	1.853.225		6.635.071	4.332.175	1.745.427		6.077.602	4.363.365	1.750.171		6.113.536
Innskudd fra kunder	3.716.395	1.792.029		5.508.424	3.724.478	1.544.190		5.268.668	3.714.318	1.600.486		5.314.804

Note 8 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

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

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

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

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

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	465.945	21.281		487.226
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.311	217.621		218.932
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	235.340	238.688
Sum	467.256	242.250	235.340	944.846

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		203.132
Realisert gevinst/tap		39
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio SDC)		85
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		21.971
Investering		17.974
Salg		(7.861)
Utgående balanse	-	235.340

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	526.363	16.847		543.210
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3.793	409.063		412.856
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.630	202.757	209.387
Sum	530.156	432.540	202.757	1.165.453

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		193.947
Realisert gevinst/tap		-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(54)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		4.781
Investering		4.181
Salg		(98)
Utgående balanse	-	202.757

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	45.000	-	45.000	37.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	100.000	-	100.000	75.000	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	145.000	145.000	200.000	145.000	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	250.000	200.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	250.000	250.000	200.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	250.000	250.000	100.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
Påløpt ikke kapitalisert rente			0	1.883	1.340	2.291	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				996.883	946.340	1.059.291	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.481	80.263	80.317	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.481	80.263	80.317	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				30.09.2022
Obligasjonsgjeld	1.059.291	50.000	-112.000	-408	996.883
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.059.291	50.000	-112.000	-408	996.883
Ansvarlige lån	80.481	0	0	0	80.481
Fondsobligasjon bokført som egenkapital	60.000	0	0	0	60.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	140.481	0	0	0	140.481

GJELD TIL KREDITTINSTITUSJON

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	Rentevilkår
KfS, grønt innlån	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
KfS, grønt innlån	11.05.2022	11.05.2026	50.000	50.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
Sum gjeld til kredittforetak				100.000	50.000	50.000	

Note 10 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	700.614	647.097	696.954
Gavefond	0	0	0
Utjevningsfond	3.522	2.704	3.110
Fond for urealiserte gevinster	66.689	70.491	70.251
Sum egenkapital	841.054	790.521	840.544
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-954	-1.170	-1.101
Fradrag i ren kjernekapital	-131.904	-123.646	-119.913
Ren kjernekapital	708.196	665.705	719.530
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-2.848	-1.201	-2.259
Sum kjernekapital	765.348	724.504	777.271
Ansvarlig lånekapital	80.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	80.000	80.000	80.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	845.348	804.504	857.271
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3.208	7.627	2.220
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.261	5.356	5.503
Foretak	65.798	318.971	295.107
Massemarked	438.184	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.571.133	2.762.492	2.822.624
Forfalte engasjementer	45.874	87.836	56.521
Høyrisiko engasjementer	44.908	55.592	51.199
Obligasjoner med fortrinnsrett	40.870	43.858	44.746
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.048	0	28.571
Andeler verdipapirfond	3.432	74.025	31.267
Egenkapitalposisjoner	128.323	96.726	100.642
Øvrige engasjementer	30.607	120.918	128.776
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.383.645	3.573.401	3.567.176
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	305.982	277.130	305.982
Beregningsgrunnlag	3.689.627	3.850.531	3.873.158
Kapitaldekning i %	22,91 %	20,89 %	22,13 %
Kjernekapitaldekning	20,74 %	18,82 %	20,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,19 %	17,29 %	18,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,79 %	9,77 %	10,26 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,34 % i Eika Gruppen AS og på 1,83 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	829.846	776.837	832.076
Kjernekapital	905.448	849.810	905.061
Ansvarlig kapital	1.003.122	946.145	1.001.399
Beregningsgrunnlag	4.510.947	4.592.995	4.684.608
Kapitaldekning i %	22,24 %	20,41 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	20,07 %	18,34 %	19,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,40 %	16,77 %	17,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,94 %	8,74 %	9,16 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2022 70.000.000 kroner fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandel pr. 31.12.21, tilsvarende for 2021 med utgangspunkt i eierandel 31.12.20.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	70.000	70.000
Overkursfond	229	229
Utjevningfond	3.521	2.704
Sum eierandelskapital (A)	73.750	72.933
Sparebankens fond	698.465	647.068
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	698.465	647.068
Fond for urealiserte gevinster	85.069	66.900
Fond for vurderingsforskjeller	5.218	3.591
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Betalte renter fondsobligasjon	0	0
Avsatt utbytte, ikke utbetalt	0	0
Udisponert resultat	63.834	47.107
Sum egenkapital	986.336	897.599
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,55 %	10,13 %
Utbytte for 2021		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,50	
Samlet utbytte, utbetalt april 2022	5.250	

20 største egenkapitalbevis eiere 30.09.2022	Antall EK-bevis	Eierandel
Per Magne Langen	30.700	4,39 %
Frian AS	25.100	3,59 %
Jan Tamnes	19.900	2,84 %
Fevang AS	18.467	2,64 %
Liv Marie Engan	17.300	2,47 %
Per Arne Utne	16.600	2,37 %
Byehjørnet AS	16.500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,80 %
Kikamo AS	12.174	1,74 %
A1 Holding AS	12.100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,54 %
Bjørn Kosberg	10.767	1,54 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,37 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,24 %
Torhild Geitle	8.700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,24 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,24 %
Arnfinn Viken	8.700	1,24 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,24 %
Sum 20 største	277.808	40,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	422.192	60,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

20 største egenkapitalbevis eiere 30.09.2021	Antall EK-bevis	Eierandel
Bjugn Sparebank	52.000	7,40 %
Per Magne Langen	30.700	4,40 %
Frian AS	25.100	3,60 %
Jan Tamnes	19.900	2,80 %
Fevang AS	18.467	2,60 %
Liv Marie Engan	17.300	2,50 %
Per Arne Utne	16.600	2,40 %
Byehjørnet AS	16.500	2,40 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,90 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,80 %
A1 Holding AS	12.100	1,70 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,50 %
Bjørn Kosberg	9.767	1,40 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,40 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,20 %
Torhild Geitle	8.700	1,20 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,20 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,20 %
Arnfinn Viken	8.700	1,20 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,20 %
Sum 20 største	316.634	45,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	383.366	55,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Note 12 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	46,6 %	52,5 %	51,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,8 %	14,0 %	9,0 %
Egenkapitalavkastning*	8,9 %	6,8 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,6 %	24,7 %	24,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,33 %	0,04 %	-0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	3,35 %	2,17 %	2,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,03 %	1,62 %	1,67 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,12 %	0,88 %	0,82 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,1 %	28,7 %	28,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,3 %	28,1 %	27,7 %
Innskuddsdekning	82,4 %	88,7 %	86,4 %
Soliditet på konsolidert nivå			
Ren kjernekapitaldekning	18,40 %	16,77 %	17,76 %
Kjernekapitaldekning	20,07 %	18,34 %	19,32 %
Kapitaldekning	22,24 %	20,41 %	21,38 %
Leverage ratio	8,94 %	8,74 %	9,16 %
Likviditet			
LCR	134	142	169
NSFR	132	139	139

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

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