



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 956 548 888
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK
Forretningsadresse: Kjerkgata 1
7374 RØROS

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Even Kokkvoll
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 02.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		169 832 000	177 902 000
Annen driftsinntekt		53 826 000	45 982 000
Sum inntekter		223 658 000	223 884 000
Kostnader			
Varekostnad		48 718 000	63 480 000
Lønnskostnad		44 026 000	39 174 000
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 959 000	1 574 000
Annen driftskostnad		36 313 000	34 750 000
Sum kostnader		131 016 000	138 978 000
Driftsresultat		92 642 000	84 906 000
Nedskrivning av finansielle eiendeler		16 077 000	7 050 000
Sum finanskostnader		16 077 000	7 050 000
Netto finans		-16 077 000	-7 050 000
Ordinært resultat før skattekostnad		76 565 000	77 856 000
Skattekostnad på ordinært resultat		17 149 000	16 990 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		59 416 000	60 866 000
Årsresultat		59 416 000	60 866 000
Andre resultatkomponenter for IFRS-foretak		3 593 000	5 937 000
Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak		3 593 000	5 937 000
Totalresultat		63 009 000	66 803 000
Overføringer og disponeringer			
Renter fondsobligasjon		2 465 000	2 742 000
Til utjevningfond		751 000	398 000
Til sparebankens fond		48 650 000	50 046 000
Til gaver		2 300 000	1 800 000
Til fond for urealisert gevinst		3 593 000	5 937 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Ordinært utbytte		5 250 000	5 880 000
Sum overføringer og disponeringer		63 009 000	66 803 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel		6 866 000	7 334 000
Sum immaterielle eiendeler		6 866 000	7 334 000
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom		16 331 000	16 773 000
Maskiner og anlegg		6 737 000	4 664 000
Sum varige driftsmidler		23 068 000	21 437 000
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler		574 185 000	507 414 000
Obligasjoner		526 382 000	545 817 000
Sum finansielle anleggsmidler		1 100 567 000	1 053 231 000
Sum anleggsmidler		1 130 501 000	1 082 002 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		6 113 535 000	5 458 870 000
Andre fordringer		1 396 000	3 405 000
Sum fordringer		6 114 931 000	5 462 275 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		220 977 000	258 213 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		220 977 000	258 213 000
Sum omløpsmidler		6 335 908 000	5 720 488 000
SUM EIENDELER		7 466 409 000	6 802 490 000

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Egenkapitalbevis		70 000 000	70 000 000
Fondsobligasjon		60 000 000	60 000 000
Overkurs		229 000	229 000
Sum innskutt egenkapital		130 229 000	130 229 000
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		696 954 000	648 907 000
Fond for urealisert gevinst		66 660 000	62 119 000
Fond for vurderingsforskjell		3 591 000	3 591 000
Utjevningsfond		8 360 000	8 584 000
Sum opptjent egenkapital		775 565 000	723 201 000
Sum egenkapital		905 794 000	853 430 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Pensjonsforpliktelser		11 986 000	13 660 000
Sum avsetninger for forpliktelser		11 986 000	13 660 000
Annen langsiktig gjeld			
Obligasjonslån		1 059 291 000	1 115 408 000
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 679 000	241 927 000
Ansvarlig lånekapital		80 317 000	80 277 000
Sum annen langsiktig gjeld		1 190 287 000	1 437 612 000
Sum langsiktig gjeld		1 202 273 000	1 451 272 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 314 804 000	4 456 975 000
Betalbar skatt		16 857 000	17 637 000
Annen kortsiktig gjeld		26 680 000	23 176 000
Sum kortsiktig gjeld		5 358 341 000	4 497 788 000
Sum gjeld		6 560 614 000	5 949 060 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		7 466 408 000	6 802 490 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
POSTER UTENOM BALANSEN			
Garantistillelser		47 207 000	40 181 000
Pantstillelser		352 432 000	348 442 000



Foto: Anette H. Kjelsberg



Innhold

ÅRSBERETNING 2021	3	NØKKELTALL.....	36
RESULTATREGNSKAP.....	33	ENDRINGER I EGENKAPITALEN.....	37
EIENDELER.....	34	REGNSKAPSPRINSIPPER.....	38
GJELD OG EGENKAPITAL.....	34	NOTER.....	38
KONTANTSTRØM.....	35	REVISORS BERETNING.....	88

NOTE 1	REGNSKAPSPRINSIPPER	38
NOTE 2	KREDITTRISIKO	46
NOTE 3	ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER	51
NOTE 4	RISIKOSTYRING	52
NOTE 5	KAPITALDEKNING	55
NOTE 6	UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	56
NOTE 7	FORDELING AV UTLÅN	58
NOTE 8	KREDITTFORRINGEDE LÅN	58
NOTE 9	FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN	59
NOTE 10	EKSPONERING PÅ UTLÅN	60
NOTE 11	NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBENYTTEDE KREDITTER OG GARANTIER	60
NOTE 12	STORE ENGASJEMENT	64
NOTE 13	SENSITIVITET	65
NOTE 14	LIKVIDITETSRISIKO	66
NOTE 15	VALUTARISIKO	66
NOTE 16	KURSRISIKO	67
NOTE 17	RENTERISIKO	67
NOTE 18	NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNEKTER	68
NOTE 19	SEGMENTINFORMASJON	68
NOTE 20	ANDRE INNTEKTER	69
NOTE 21	LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	70
NOTE 22	ANDRE DRIFTSKOSTNADER	71
NOTE 23	SKATTER	72
NOTE 24	KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	73
NOTE 25	VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER	74
NOTE 26	SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER	76
NOTE 27	AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI	76
NOTE 28	AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT	77
NOTE 29	TILKNYTTET SELSKAP	77
NOTE 30	VARIGE DRIFTSMIDLER	78
NOTE 31	ANDRE EIENDELER	78
NOTE 32	INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	78
NOTE 33	INNSKUDD FRA KUNDER	79
NOTE 34	OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	79
NOTE 35	ANNEN GJELD OG PENSJON	80
NOTE 36	FONDSOBLIGASJONSKAPITAL	82
NOTE 37	EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR	82
NOTE 38	GARANTIER	85
NOTE 39	LEIEAVTALER	86
NOTE 40	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	87



Om RørosBanken -Røros Sparebank

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

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

Helt siden oppstarten for snart 180 år siden har gaver til allmennyttige formål blitt utdelt. Til dels betydelig midler i form av gaver. Da banken fylte 75 år i 1917 ble det avsatt et fond til et nytt sykehus på Røros. Beløpet tilsvarte 10 % av bankens egenkapital. De siste årene har Forstandskapet i RørosBanken avsatt i størrelsesorden kr. 1,5 til 1,8 millioner hvorav kr. 1 til 1,5 mill. til RørosBankens Næringsfond, kr. 300.000,- til styrets benyttelse for ulike prosjekter samt kr. 300.000,- til lag og foreninger. I tillegg kommer støtte til ulike prosjekter i form av sponsorvirksomhet i størrelsesorden kr. 4-5 mill. årlig.

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

moderne nettløsninger har vi aktiv omsorg for din helhetsøkonomi.

I dag er RørosBanken et finanshus som tilbyr tjenester innenfor bank, forsikring, sparing og plassering. Med god støtte i fra Eika Alliansen og produktselskaper 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.

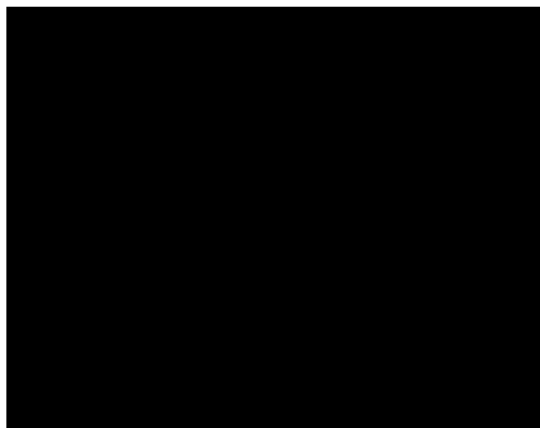
Alltid ved din side.



13.406

Kunder

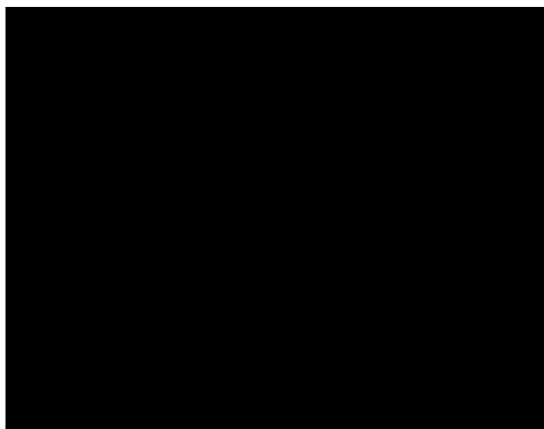
Ved årsskiftet hadde banken 13.406 kunder. Herav 12.113 personkunder og 1.293 bedriftskunder.



396

Eiere

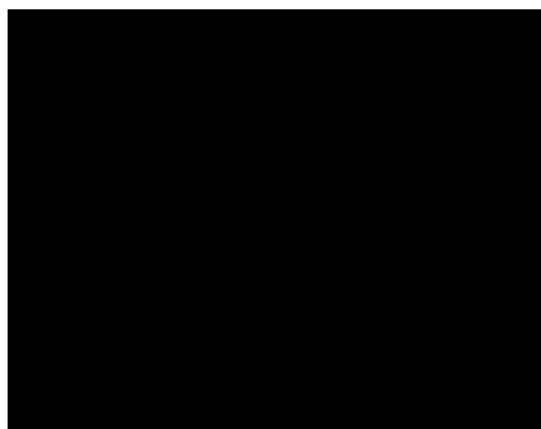
Vi har 396 EK-beviseiere ved utgangen av 2021, en nedgang med 1 eier gjennom året.

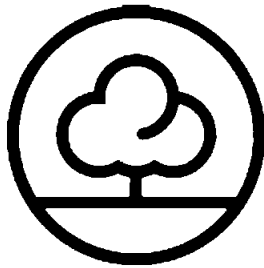


3.912

Følgere

Banken har 3.912 følgere på sosiale medier, fordelt på 3.066 Facebook-følgere og 846 Instagram-følgere. Dette tilsvarer en total økning på 8,5 % fra fjoråret.





RørosBanken

RørosBanken i 2021

2021 ble en fortsettelse av 2020 med hensyn til strenge restriksjoner, mange på hjemmekontor og avlyste arrangementer. Femundløpet og Rørosmartnan ble avlyst. Vinterfestspill fikk gjennomføre, men kun med deltagelse fra innbyggere i Røros kommune. For alle ansatte har pandemien medført at det som tidligere skulle foregå i form av fysiske møter fant sine nye digitale kanaler og løsninger. De ansatte har gjort en fantastisk jobb overfor bankens kunder som i minst mulig grad skulle bli skadelidende. Gleden var stor da samfunnet ble gjenåpnet høsten 2021 til vi på nytt ble stengt ned i desember. RørosBankens Næringskonferanse ble for andre året arrangert med tema «Morgendagens arbeidsplass». Som i 2020 hadde vi hell med tidspunkt for konferansen som ble gjennomført mellom nedstengningene. Planen er at det skal være en årlig konferanse.

RørosBanken har hatt god vekst i 2021. Vi har også tatt på oss ansvaret for å betjene en større

forsikringsportefølje på vegne av Eika Forsikring med den konsekvens at vi høsten 2021 økte bemanningen på Røros med flere årsverk.

Kundeundersøkelsene for bedriftsmarked og personmarked viser gode tall som tilsier at det jobbes målrettet og godt i banken. Under styrets strategisamling i oktober var tema blant annet «kunden i fokus og det strategiske arbeidet».

RørosBanken ble Miljøfyrtårnsertifisert våren 2021. Et viktig arbeid for på alvor å sette miljøtema på dagsorden.

Kravene til kundekontroll har medført flere ressurser lagt til denne type oppgaver. Sentralt her står RørosBankens ansvar i å hindre at banken blir benyttet til hvitvasking og terrorfinansiering. Som et viktig internt bidrag er avvikling av bankbokser i bankens lokaler.



59,4 mill.

Resultat etter skatt

Banken leverer et resultat etter skatt på 59,4 millioner kroner i 2021, mot 60,8 i 2019.

18,58 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av året hadde banken 18,58% i ren kjernekapitaldekning, mot 18,66 % i 2020.

9,140 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av året hadde banken en forretningskapital inkl. EBK på 9,140 mrd. mot 8,487 mrd. i 2020.

7,829 mrd.

Brutto utlån

Bankens totale brutto utlån ved utgangen av året var 7,829 mrd. mot 7,188 mrd. i 2020.

28,9 %

Andelen utlån bedrifter

Av bankens totale utlånsportefølje er 28,9 % utlånt til bedriftsmarkedet, mot 30,1% i 2020.

8,9 %

Utlånsvekst

Banken har en utlånsvekst i 2021 på 8,9 %, fordelt på -1,7 % vekst i EBK, 14,2 % vekst PM og 7,6 % vekst BM.



Stolt samarbeidspartner med lokalsamfunnet!

RørosBanken tar sitt samfunnsansvar når samfunnet fortsatt i 2021 opplever nedstengning og strenge smitteverntiltak.

Alle trodde 2020 var et helt spesielt år som vi ikke skulle oppleve igjen, men slik ble det nok ikke. Året 2021 skulle vise seg å bli året der vi måtte tilpasse mye av aktiviteten til strenge covid-19 regler. For Rørossamfunnet som har små og store idretts- og kulturarrangement

som en viktig inntektskilde har det hatt store konsekvenser.

Det startet med at både Femundløpet og Rørosmarntan måtte avlyses. Spesielt Rørosmarntan er en viktig inntektskilde for næringslivet, lag og foreninger i hele Rørosregionen. Begge arrangementene hadde lagt planer for forskjellige scenarier og dermed lagt ned mye arbeid som fører til kostnader. Vinterfestspillene ble arrangert, men sterkt

Årsrapport 2021 | 7



redusert, da det kun var tillatt med tilskuere fra Røros Kommune. RørosBanken opprettholdt sine sponsoravtaler og ga disse arrangementene de avtalte beløp.

Det har gjennom hele året blitt avlyst både kultur og idrettsarrangement. I år som i fjor er det kanskje de unge som er hardest rammet.

I 2021 lærte vi oss å bli digitale, bruke teams og signere elektronisk. Vi flyttet mye av våre aktiviteter til digitale flater. Eika som vår leverandør legger til rette for at vi skal kunne arbeide mer effektivt via digitale løsninger.

Vi hadde kundeseminar for næringslivskunder på teams og der deltok foredragsholdere både fra Eika og Danica. Det var godt oppmøte og deltagerne ble fornøyde. Det er etter hvert blitt arrangert flere kundeseminar på teams, og vi ser at dette er et godt supplement til fysiske møter. I tillegg, som kanskje er den største gevinsten, når vi kunder over hele landet.

For første gang ble den årlige gaveutdelingen digitalisert, helt fra søknad til utdeling. Vi benyttet lokalverdi.no som primært er et pengeinnsamlingsystem, men som har funksjonalitet for å registrere gavesøknader. Vi var spente på om mange lag og foreninger fant det vanskelig å søke gjennom dette systemet, men vi kan med glede si at ikke mange lag eller foreninger falt ut. Det er nå et krav at foreningen har organisasjonsnummer og vi kommer til å fortsette å benytte lokalverdi.no som gavetildelingssystem. Over 90 foreninger søkte og kr 270.000 ble delt ut.

Lokalverdi kan brukes som et crowdfundingssystem og Rørosbarn brukte systemet for å forhåndsselge en produksjon av Rørossokken. På kort tid hadde de forhåndsolgt og fått betalt for sin spesialproduksjon.

RørosBanken sammen med Rørosregionens Næringshage og Rørosbarn hadde en digital presentasjon av lokalverdi.no. Foredraget ble streamet og sendt via youtube.

Næringslivet på Røros opplevde en god sommer med mange tilreisende og stort besøk. Utespelet Elden og Christianus Sextus ble gjennomført, som et av de få arrangement, men med strenge smitteverntregler.

På høsten klarte vi å holde to kundearrangement i Storstuggu. Vi hadde et sparearrangement med foredragsholder fra Eika. Sammen med Rørosregionens Næringshage gjennomførte vi RørosBankens Næringskonferanse. Årets konferanse hadde "Morgendagens arbeidsplass" som tema og med fokus på det grønne skifte. Vi klarte å samle 80 deltagere.

Årets sparebankuke ble arrangert både fysisk og digitalt. Etter stor digital suksess i 2020 valgte vi også i år å ha den tradisjonelle konkurransen "tippe innholdet i grisen" digitalt. Konkurransen nådde hele 30.000 personer og vi fikk ekstremt mange svar. Det er morsomt å kunne nå ut så bredt til våre kunder. I tillegg hadde vi sparebøssetømming på Glåmos, i Brekken og på Røros.

Mot slutten av året gikk det igjen mot full nedstengning. Tradisjonen tro delte Rørosbanken ut en julegave på kr 30.000 og den gikk til Aasgjerdet. Aasgjerdet er et unikt tilbud med snøaktiviteter for barn midt i Røros sentrum. Der er det muligheter for å stå på ski, kjøre brett eller å ake. Aasgjerdet ligger inn under Røros Tur og Løypeforening.

Norsk og internasjonal økonomi



Norsk økonomi har i løpet av 2021 hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Norges Bank har i to omganger hevet styringsrenten fra rekordlave null prosent, og har signalisert ytterligere tre rentehevinger i 2022. Aktiviteten i økonomien er tilbake på nivå før krisen inntraff, arbeidsledigheten er betydelig redusert og prisveksten har tatt seg opp. Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.

Internasjonal økonomi

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhentingen har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten. Flaskehalsen i globale verdikjeder med påfølgende høy prisvekst i tillegg til høye strømpriser i Europa har påvirket vekstbildet negativt.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving siden 2018 er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og

effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.

Norsk økonomi

Norsk økonomi hentet seg sterkere inn enn ventet i løpet av 2021, med om lag fire prosent vekst i Fastlands-Norges BNP. Den sterke økonomiske veksten, etter kriseåret 2020, drev arbeidsledigheten ned til 3,6 prosent mot slutten av året. En nedgang fra 4,8 prosent i desember 2020.

Inflasjonen kom høyere enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet. Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året, med en 12-månedervekst i desember for konsumprisindeksen på hele 5,3 prosent. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en klar reduksjon i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

Norges Bank hevet rentene to ganger i løpet av fjoråret, og varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. Kredittveksten var moderat, og falt tilbake mot slutten av året. Innenlandsk lånegjeld økte med om lag 5 prosent for både husholdninger og ikke-finansielle foretak fra desember 2020 til samme måned i fjor. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Oslo Børs Hovedindeks var opp 23,3 prosent i løpet av 2021. Et usedvanlig godt år, godt hjulpet av høyere energipriser. Kronekursen styrket seg gjennom fjoråret.

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007.



Lokalt næringsliv

2021 ble første hele år preget av covid-19. Mange regnet med at vi i løpet av dette året skulle være ved veis ende på denne pandemien. De aller fleste hadde nok sett for seg å være tilbake til en mer normal hverdag når vi nå går inn i enda et nytt år.

Utover høsten steg smittetallene igjen med de følger at nedstengingen av samfunnet fortsatte. I løpet av høsten fikk vi også et regjeringsskifte i landet og nye koster skulle bane vei med mer treffsikre kompensasjonsordninger for næringslivet og lønnsstøtteordninger for husholdningene.

Vi i banken har brukt året godt og forsøkt å følge opp både privatkunder og bedriftskunder ved fysiske møter, på telefon, på mail, via teamsmøter og andre digitale plattformer. Den tette oppfølgingen av kundene har fungert godt enten vi har jobbet fra hjemmekontor eller vi har vært i bankens lokaler. Organisasjonen har taklet pandemien godt og løsningsorientert, noe som igjen vises ved at kundetilfredsheten for våre næringskunder scoret vesentlig høyere i 2021 enn den har gjort på mange år.

Næringslivet i fjellregionen er mangfoldig og har etter vår oppfatning vært flinke til å omstille seg i en vanskelig periode. I normale år er det mange ulike arrangementer som er med å prege de ulike årstidene. Gjennom hele pandemien så er det reiselivet som har vært hardest rammet. Stengte hoteller og restauranter har vært en gjenganger i mediebildet. I det ene øyeblikket så har det vært lyspunkter som i det neste øyeblikket er blitt mørklagt med nye nedstengninger og restriksjoner. Alt dette for at vi en dag skal kunne komme tilbake til der hvor vi en gang var.

På Røros består næringslivet av mange små og mellomstore bedrifter med en stor spennvidde når det gjelder bransjer. De ulike bransjene har blitt truffet av pandemien i ulik grad. Varehandelen, med mange av småbutikkene i gata, har vært i en utsatt posisjon i flere år blant annet i forhold til en stadig økende netthandel. Så har restriksjoner knyttet til koronatiltak kommet i tillegg. Usikkerhet i forhold til vareleveranser har også blitt en fellesnevner for mange aktører. Her ser vi at store konsern innen

bilindustrien og møbelindustrien rammes hardt. Men her vet vi at også flere mindre lokale aktører også påvirkes av at leveransene drar ut i tid. Slik skaper usikkerhet og mindre forutsigbarhet i forhold det økonomiske aspektet i egen virksomhet.

Noe av det som preger 2021 mest hvis vi ser bort ifra selve pandemien, er prisveksten som ser ut til å treffe innen mange ulike områder. Innledningsvis av 2021 ble det størst fokus på de voldsomme økningene når det gjaldt trevirke. Årsakene til denne veksten har vært sammensatt, alt fra barkebilleangrep i Canada som igjen førte til mangel på trevirke internasjonalt. I tillegg kommer en uforholdsmessig høy byggeaktivitet. Ubalanse mellom tilbud og etterspørsel samt sterk konkurranse i et stort internasjonalt marked er faktorer som det vises til for å forklare prisstigningen.

Stålpriser, gjødselpriser, matpriser, renter m.m. er andre eksempler som har fått kraftig prisstigning. Høsten 2021 ble vi rammet av det som så godt kalles strømkrisen. Lavere fyllingsgrad i vannmagasinene, mindre vind over Europa samt for stor krafteksport til utlandet har ført til galopperende strømpriser for svært mange mennesker. Dette rammer de private så vel som næringslivet. Her jobbes det med kompensasjonsordninger, men tilbakemeldinger ifra det lokale næringslivet og landbruket så langt er at her trengs det gode og forutsigbare ordninger.

Prisstigningen er med på å skape usikkerhet blant mange av våre næringskunder uavhengig av bransje. Dette i tillegg til mer eller mindre pålagte restriksjoner er med på å gjøre hverdagen ekstra utfordrende for enkelte. Det som blir viktig for alle her er at det finnes kompenserende tiltak som treffer bredden av befolkningen og næringslivet, men som også har fleksibiliteten til å spise hjelpen noe ekstra der det måtte trenges.

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. 2021 fortsatte som 2020 og ble et spesielt år, ikke bare for Næringsfondet, men for hele landet. Fondet benyttet også i år ledige midler til å støtte lokale bedrifter som led tap pga. covid-19. Søknadsprosessen skulle være enkel, men det var en forutsetning at

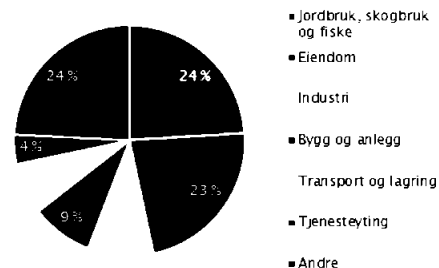
bedriften hadde søkt de offentlige støtteordningene først.

Styret har i 2021 hatt 6 styremøter med 34 søknader til behandling og av disse er 31 bedrifter blitt innvilget tilskudd med totalt kr. 1.995.000. En etablering i gata har gjennom den nye ordningen for å stimulere til økt aktivitet i gata fått innvilget kr. 300.000 i støtte (RørosBanken Bedrift Oppstart).

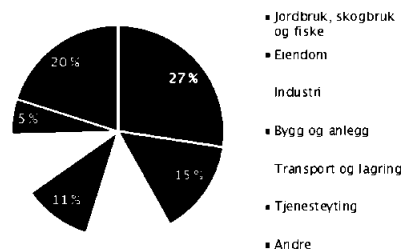
RørosBankens utlån til lokalt næringsliv

Totale utlån egen bok til næringsliv i nærområdet (Tydal, Holtålen, Røros, Os, Tolga, Tynset og Alvdal) utgjør omtrent 650 millioner kroner, ca. 36 % av bankens totale BM-lån. Dette er en noe høyere andel lokal eksponering enn for 2020 da denne lå på ca. 32%. Lokalt er fordelingen nokså jevnt fordelt utover forskjellige bransjer, men med en til dels stor økning innen eiendom det siste året. Hovedbransjene er fortsatt primærnæring, eiendom, industri samt bygg og anlegg. Generelt sett så går tradisjonell varehandel ned, mens tjenesteytende næringer øker. Lokalt sett ser imidlertid dette ut til å være relativt stabilt.

Utlånsfordelt bransjeeksponering i nærområdet 2021



Utlånsfordelt bransjeeksponering i nærområdet 2020



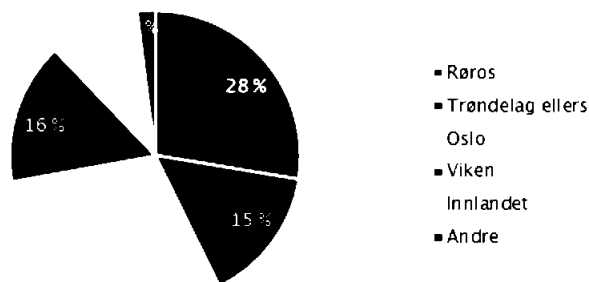


Ca. 28 % av bankens totale utlån til bedriftsmarkedet er til bedrifter beliggende i Røros kommune. 43 % av næringsporteføljen er lånt ut til bedrifter i Trøndelag, mens 45 % er lånt ut til bedrifter i Oslo og Viken. Ser vi sørover så er totalt utlån i Innlandet på 10% noe som er en økning ifra 8% i 2020. Fortsatt god geografisk og bransjemessig spredning bidrar til å redusere bankens kredittrisiko.

Fremtidsutsikter

Vi har lagt nok et år bak oss og det er tid for å løfte blikket og sikte fremover! RørosBanken har befestet sin posisjon som næringslivets hovedsamarbeidspartner for små og mellomstore virksomheter - nå også delvis utenfor egen kommunegrense! Vi får stadig nye kunder i våre omkringliggende kommuner noe som vi synes er artig og som igjen fester lit til den jobben som gjøres daglig. Vi skal fortsette å utvikle oss slik at vi kan yte enda bedre rådgivning for de av kundene som ønsker slik bistand også i året som kommer. Så får vi håpe at vaksinasjonsgraden og smittetrykket utvikler seg i en slik retning av vi til neste år kan legge de verste bekymringene bak oss.

Geografisk fordeling BM-utlån

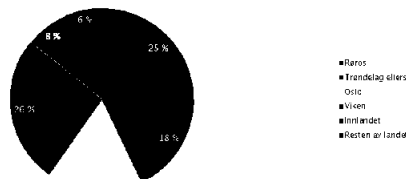




Personmarked

RørosBanken har kunder i alle landets fylker.

Geografisk fordeling PM-lån inkludert i EBK



24% av utlån til personmarkedet er gitt i Røros kommune. Største geografisk område for utlån er Viken (26%) etterfulgt av Trøndelag og Oslo (18% hver), Innlandet (7%) og andre. Andelen utlån har økt i markedsområdene Viken og Trøndelag ellers. Avdelingen har hatt sterk vekst i utlån med 14,21%. Veksten i innskudd ble på 31,4%. Det gir en tilfredsstillende vekst i alle geografiske områder og avdelingen lykkes med organisering i team som betjener hver sine markedsområder, Røros, Oslo og Østlandet og fjernbetjening.

Pandemisituasjonen har til en viss grad preget personmarkedsavdelingen også i 2021. Den viktigste utfordringen har vært å opprettholde en høy servicegrad og en god rådgiving overfor kundene. Dette har totalt sett fungert tilfredsstillende. Gode resultater på alle produktområder viser at både kunder og rådgivere har tilpasset seg situasjonen på en god måte og at nærheten en lokalbank gir bidrar til trygghet for kundene.

Avdelingen har de siste årene hatt et eget team for fjernbetjening av kundene. Andelen møter med fjernbetjening har økt gjennom året for alle team. Kompetansen til fjernbetjeningsteamet har blitt bygget opp over tid og dette arbeidet ble igangsatt før pandemien. Det gis rådgiving av høy kvalitet både på videomøter, telefon og i fysiske møter. Banken har hatt en meget positiv utvikling i andel breddekunder over tid (kunder som har de fleste bank- og forsikringsbehov dekket hos oss).

Veksten i kreditt på personmarkedet er i 2021 langt høyere enn veksten i markedet. Vi lykkes med å være tett på kundene i viktige faser i livet gjennom å se hele kundens behov. Vi har videreført avtalene med Norsk Tollerforbund og



Stoffskifteforbundet. I 2020 ble det inngått en samarbeidsavtale med Lyn 1896. I 2021 utvidet vi avtalen til også å gjelde Lyn fotball som organiserer ungdomsfotballen og Lyns damelag i Toppserien. Disse avtalene er viktige satsingsområder for videre vekst. Den viktigste kilden for vekst er imidlertid fornøyde kunder som gir oss nye referansekunder.

Rådgiving på forsikring og sparing er viktige satsingsområder mot personmarked. Forsikringsporteføljen har økt med 7,4% gjennom året og veksten er god både på personforsikring og skadeforsikring. Avdelingen har hatt fokus på sparing over tid. Kundenes interesse for sparing har vært rekordhøy i 2021 med en netto tegning i fond

på 147 millioner kroner. Egen pensjonskonto (EPK) ble innført i 2021. Banken var godt forberedt da produktet ble lansert og investert volum utgjør allerede 5% av totale fondsinvesteringer for våre kunder.

Avdelingen består ved utgangen av 2021 av 6 team der 1 team er i Oslo og de resterende jobber fra hovedkontoret på Røros. Det ble opprettet et nytt team høsten 2021 i forbindelse med at vi overtok en større forsikringsportefølje i Tydal og i Nord-Østerdalen. Alle de 6 teamene har klart definerte arbeidsoppgaver. Denne organiseringen gjør oss i stand til å møte nye utfordringer, og å opp- eller nedskalere ulike deler av arbeidet ut ifra endringer i kundebehov og endringer i markedet.



RørosBanken – en del av Eika Alliansen

RørosBanken er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og

den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med



mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - 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 leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

En lokalbank i eika.



Strategisk plattform

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

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

egenkapitalavkastning. Bankens har hatt høyt fokus på risikostyringen i 2021.

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

Banken har som integrert del av strategiplanens verdigrunnlag, vedtatt etiske retningslinjer for virksomheten. Disse omhandler intern virksomhet og vår samhandling med kunder og leverandører. Ansatte har selv deltatt i utformingen av interne spilleregler som skal bidra til et godt arbeidsmiljø og redusere bankens omdømmerisiko.

Banken ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert. Denne sertifisering stiller krav både til innkjøp, lokaler, interne prosesser og produkter mot bankens kunder. Alle ansatte deltok i opplæring i forbindelse med sertifiseringen og banken

opplever at kunder og ansatte har et stadig økende fokus på bærekraftige løsninger. Banken forurensrer ikke det ytre miljø.

bedriftsavtale som regulerer ytterligere rettigheter og plikter.

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

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

RørosBanken skal ha en god alders og kjønnsmessig sammensetning. Dette hensyntas ved ansettelse 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

**Alltid
ved din side!**

I RørosBanken sier vi at vi er «Alltid ved din side».

Det ønsker vi å fortsette å være i uoverskuelig fremtid og det er derfor vi fremover setter søkelyset på bærekraft!



Bærekraft og samfunnsansvar

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

Banken forankret sin grønne strategi i styret ved utgangen av 2020. Første kvartal 2021 har vi arrangert «grønn uke» i banken, med våre utvalgte bærekraftsmål og konkrete mål og tiltak utarbeidet på tvers av avdelinger i banken. Vi valgte også å starte med å bygge opp vår grønne balanse ved deltakelse i en grønn obligasjon som stiller klare krav til hva denne kan brukes til. I dag er denne obligasjonen lånt ut til grønne bygg, privat og næring, og vi tar sikte på å øke denne rammen i 2022.

I dag har vi fire ulike låneprodukter som skal stimulere til klimasmart atferd; lån til nullutslippsbil, grønt boliglån, klimalån og

grønne næringslån. Porteføljen vokser, spesielt på transport og grønt boliglån som er i ferd med å bli vanlige produkter i markedet. Lån til klimatiltak/grønt rehabiliteringslån er et produkt vi har store forventninger til fremover, med lån til bl.a. energieffektiviserende tiltak som for eksempel etterisolering, utskifting av dører og vinduer, balansert ventilasjon, solcelleanlegg m.m.

RørosBanken med Oslo-kontoret ble Miljøfyrtårnsertifisert i mai 2021, og vi kunne motta beviset på sertifiseringen fra ordføreren i Røros Kommune. Dette er vår måte å vise våre kunder og samarbeidspartnere at vi tar bærekraft og miljøledelse på alvor. Gjennom sertifiseringen satte vi mål på avfallssortering, sosialt fokus på arbeidsmiljø og hvilke grønne produkter vi skal tilby våre kunder. Vi setter konkrete mål og arbeider målrettet for en kontinuerlig forbedring.

Eika Gruppen er vår leverandør av tjenester og de gjennomførte også sin Miljøsertifisering i mars 2021. På viktige produktområder som forsikring og sparing har det vært jobbet bra opp imot bærekraft de senere år. Vi vil spesielt trekke frem verdipapirfondene som opplever å bli rangert blant de beste i sin klasse. Forsikring er bankens vekstvinner den siste tiden og med en årlig premie på 100 millioner er det gledelig å motta rapporter som setter det

Årsrapport 2021 | 20



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

FNs Bærekraftsmål

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

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

Banken har i 2021 jobbet kontinuerlig med å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet slik at banken reduserer risikoen for å bli benyttet av kriminelle til hvitvasking/terrorfinansiering. Banken har også etablert et eget fungerende AHV-team i siste halvdel av 2021.

Grunnprinsippet er at banken skal foreta en risikobasert tilnærming til antihvitvaskingsarbeidet, som vil si at banken skal tilpasse sin ressursbruk der hvor risikoen for hvitvasking/terrorfinansiering er størst. For å kunne tilpasse ressursbruk gjennomfører banken årlig virksomhets innrettet risikovurdering av egen risiko knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd.

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

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

2021

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

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

Banken valgte på slutten av 2021 å sette ned en egen bærekraftsgruppe som skal ivareta arbeidet med kompetanseheving i banken på området.

Samarbeid med Eika

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

Eika Kapitalforvaltning

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



Risikostyring og compliance

Bankens organisering på risikostyring og compliance

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

Banken valgte i 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. Bankens 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.

Compliancefunksjonens ansvarsoppgaver har vært tillagt bankens risikostyringsfunksjon

gjennom store deler av 2021 som følge av langtidssykmelding.

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. Videre har funksjonene ansvaret for utforming av bankens kontrolldesign.

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

Kapitalvurderinger

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

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

Den 06.04.21 mottok banken brev fra Finanstilsynet med anmodning om å sende inn årets ICAAP med tall per 31.12.20, for SREP- vurdering og Pilar2-kravfastsettelse på konsolidert nivå. Banken sendte inn ICAAP 24.06.21. Banken har ikke fått tilsvarende på denne pr. 31.12.21.

Risikoutvalg

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

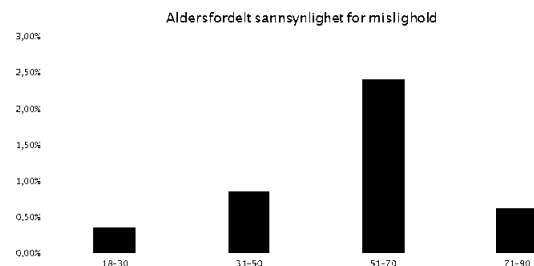
Kredittrisiko

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

Med kredittrisiko menes risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler og tilsagn om lån til kunder. Kredittrisiko avhenger blant annet av fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetsverdier. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Bankens risikoeksponering i utlånsporteføljen er den største risikoen banken har. Kredittrisikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter og rutiner for kredittgivning. Kredittrisikoen søkes minimalisert gjennom kritisk vurdering av kundenes betjeningsevne, økonomi og sikkerhet og gjennom tett oppfølging av utsatte engasjement. Styret mottar kvartalsvis rapporter på bankens kredittrisiko. Det rapporteres på rammer fastsatt i bankens kredittpolicy, på status fordelt på PM- og BM- porteføljen, utvikling i kredittporteføljen, avvikssaker boliglån ift utlånsforskriften, mislighold og utsatte engasjementer. Utviklingen i PM- og BM-porteføljene følges nøye.

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



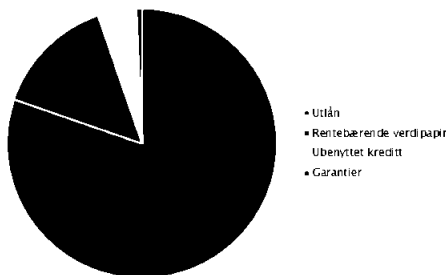
Misligholdet i banken er på et lavt nivå. Banken har gode rutiner for å overvåke mislighold og utsatte engasjementer slik at det kan settes i verk tiltak og løsninger i tide før alvorlige tap oppstår. Banken har et Kredittrisikoutvalg som består av kredittsjefene for PM og BM, adm. banksjef, misligholdsansvarlig,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

Utvalget har møter kvartalsvis hvor de gjennomgår utviklingen i kredittporteføljen gjennom risikorapporteringen. I tillegg har utvalget en gjennomgang av utsatte engasjement og engasjement på mislighold over 90 dager. Utvalget vurderer også behovet for

individuelle tapsavsetninger basert på avdelingslederens erfaringer, samt andre policyvarsler fra bankens risikomodeller og CRM-system. Utvalget vurderer også nivåene på de modellberegnete nedskrivningene i Steg 1 og 2. Videre har utvalget faglige diskusjoner rundt kredittrisikoområdet. Banken har en økning i Steg 3- nedskrivninger som følge av noen større individuelle nedskrivninger gjort i 2021.

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

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer omfatter verdipapirer utstedt av kredittforetak (OMF). Resten fordeler seg mellom pengemarkedsfond, industri, finansforetak og ansvarlig lån. Den samlede obligasjonsbeholdningen utgjør ved årsskiftet ca. 526 mill. kroner med en snitt renteavkastning på 1,04 % mot en snitt for 2020 på 1,26 %. Beholdningen av pengemarkedsfond er økt gjennom året, ved utgangen av 2021 er den på 358 mill. kroner mot 297 mill. kroner ved forrige årsskifte. Det meste, 220 mill. kroner, av pengemarkedsfond er plassert som LCR 1A godkjent, det har i 2021 gitt en avkastning på minus 0,03 %. Resterende, 138 mill. kroner, er plassert i kort pengemarkedsfond og har gitt en avkastning på 0,79 % gjennom 2021. Obligasjonsbeholdningen ga et kurstap på 1,0 mill. kr i 2021 mot et kurstap på 3,9 mill. kroner i 2020. Etter styrets vurdering er kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje moderat og i tråd med vedtatt policy.



Markedsrisiko - renterisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens markedsrisiko skal være moderat.

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

Bankens styre har fastsatt rammer for bankens innlåns- og plasseringsvirksomhet og gjennom dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente, men banken har nå kundeinnskudd på i alt 949 mill. kroner med rentebinding over 30 dager og fastrenteutlån på 41 mill. kroner. Samlet netto renterisiko for hele balansen er beregnet til 1,6 mill. kroner.

Aksjekursrisiko omhandler risiko for tap på aksjer, andeler og egenkapitalbevis. Bankens ved utgangen av året aksjer definert som omløpsportefølje med en bokført verdi lik markedsverdi på 1,6 mill. kroner. Resultatmessig har porteføljen hatt en positiv avkastning i 2021 med 0,5 mill. kroner. Det er mottatt utbytte med 0,04 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 er bokført som virkelig verdi over utvidet resultat og omfatter i hovedsak vår eierandel i Eika Gruppen AS med 83,0 mill. kroner og Eika Boligkreditt AS med 98,5 mill. kroner. Samlet portefølje av anleggsaksjer er på 209,7 mill. kroner mot 200,7 mill. kroner i 2020. Urealisert gevinst på anleggsaksjer, til sammen 66,6 mill. kroner er ført til egenkapitalen som fond for urealiserte gevinster. Utbytte fra anleggsaksjer var i alt på 13,1 mill. kroner mot 12,3 mill. kroner i 2020.

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.

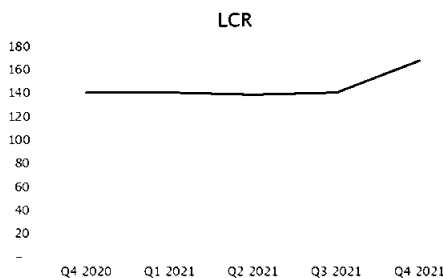
Likviditetsrisiko

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.

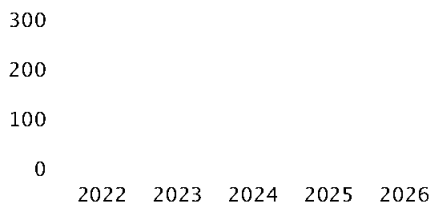
Styringen av bankens likviditetsbehov baserer seg på likviditetsbehovet i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet. I tillegg har banken fastsatt et mål om å ha en innskuddsdekning på minimum 75 %. Den faktiske innskuddsdekningen var ved årets utgang på 86,4 %, mot 81,3 % i 2020.

Bankens LCR har vært på tilfredsstillende nivå gjennom 2021, og var 169 ved utgangen av 2021, mot 141,5 ved utgangen av 2020. NSFR er i samme periode stabil og godt over tilfredsstillende nivåer.



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

Forfallsstruktur innlån



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 på bankens KRI'er.

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

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

Personvern - GDPR

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

Antihvitvask (AHV)

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



hvitvaskingsregelverket (Lov om Hvitvasking med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet).

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

For å sikre etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket gjennomføres internkontroll.

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



RørosBankens organisasjon

Banken har 50 fast ansatte medarbeider ved årets slutt. Av disse er 49 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 2021 47,75 årsverk i banken.

Banken har 12 medarbeidere som har passert 60 år. Det er god spredning i alderssammensetningen i banken. Gjennomsnittsalderen er 48 år. Gjennomsnittlig ansiennitet i banken er 15 år. Dette illustrerer den stabiliteten og lange erfaringen som preger bankens arbeidsstokk.

Som tidligere år er det også i 2021 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 4,8 % i 2021, en nedgang fra 5,2% i 2020. 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 50 fast ansatte er 22 menn og 28 kvinner. Ledergruppen består av fire menn. 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 håndtere en nødvendig vekst og for å kunne møte de nye krav og utfordringer som næringen står overfor i årene som kommer, spesielt i forhold til digitalisering.

Bankens ledergruppe er ved inngangen til 2022 slik:

Even Kokkvoll, adm. banksjef, (62 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. Styreleder erfaring fra flere bedrifter, bl.a. som styreleder i RørosBanken i 8 år, leder i kontrollkomiteen i banken i 4 år.

Kjetil Reinskou, assisterende banksjef og avdelingsleder personmarked, (44 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.

Jan Røros, administrasjons-/økonomisjef, (62 år) ansatt i RørosBanken fra 1.3.1988. Som økonomisjef fra 1.4.1994. Erfaring fra regnskap m.m., bl.a. i handelsbedrift.

Hans Arvid G. Kosberg, avdelingsleder bedriftsmarked, (42 år) ansatt 1.9.2011, og som avdelingsleder fra 1.5.2015. Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim og Befalsskolen. Erfaring fra salg og som finansiell rådgiver i Storebrand og Tolga-Os Sparebank.



Bankens drift og balanseutvikling i 2021

Driftsresultat

Før tap, skatt og verdiendring på anleggsaksjer fikk banken et overskudd på 92,6 mill. kroner mot 84,9 mill. kroner i 2020.

Netto tap på utlån mot kunder er bokført med 16 mill. kroner mot et tap på 7 mill. kroner i 2020.

Det er beregnet skatt med 17,1 mill. kroner (17 mill. kroner i 2020) slik at nettoresultatet av ordinær drift er 59,4 mill. kroner mot 60,8 mill. kroner i 2020.

Etter overgangen til IFRS i 2020 skal banken også vise resultatposter som føres rett over bankens egenkapital. Totalresultatet for 2021 er 63 mill. kroner mot 66,8 mill. kroner i 2020. Resultatet gir en gjennomsnittlig egenkapitalavkastning etter skatt på 6,8 % for 2021 mot 7,5 % i 2020.

Rentenettoen målt etter tradisjonelle nøkkeltall er på 1,67 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (gfk.) mot 1,81 % i fjor. Noe svakere rentenetto i % kommer fra de kraftige renteendringene våren 2020. Vi ser en bedring i rentenetto i 4. kvartal 2021 og forventer en fortsatt bedring utover i 2022.

I kroner er rentenetto 6,7 mill. kroner bedre i 2021 mot 2020.

Provisjon og andre inntekter øker med 6,8 mill. kroner mot 2020. Største positive bidragsyttere er provisjon fra Eika Boligkreditt og Eika Forsikring. Andre inntekter eksklusive verdipapirer utgjør 30,5 % av totale inntekter, tilsvarende i 2020 var 29,5 %.

Driftskostnadene i 2021 var på i alt 82,3 mill. kroner, en økning med 6,8 mill. kroner fra året før, herav økte personalkostnader med 4,5 mill. kroner. Kostnadsvekst på 9 % i 2021. Målt mot gfk. gir dette en kostnadsandel på 1,14 %, mot 1,19 % i 2020. Bankens K/I (kostnader pr. inntektskrone) er 0,514 på kjernedrift eksklusive rentefond, verdipapirendringer og utbytte, for 2020 var tallet 0,50. Styret er tilfreds med den gode utviklingen i bankens kjernedrift før tap gjennom et krevende bankår. Bankens langsiktige mål på kjernedrift K/I er 0,47.

Utbytte, gevinst på verdipapir og valuta på 14,9 mill. kroner bidrar godt til bankens gode resultat. Tilsvarende tall for 2020 var 11,8 mill. kroner.

Balansen - utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse viser en vekst på 671 mill. kroner som tilsvarer 12,2 % mot 9,3 % i 2020. Personkundemarkedet har en økning på 14,2 % og BM-området har en økning med 7,6 % i 2021. Tilsvarende tall for 2020 var økning personmarked med 9,1 % og BM-området en økning på 9,8 %. Andelen av lån til næringslivet (egen balanse) er 28,9 % mot 30,1 % i 2020. Eiendomssektoren er fortsatt den største enkeltnæringen 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 85,7 mill. kroner. Banken har i dag 2 slike engasjement med samlet volum på 233 mill. kroner eller 27 % av ansvarlig kapital. I 2020 var det 3 store engasjement med samlet lån på 347 mill. kroner.

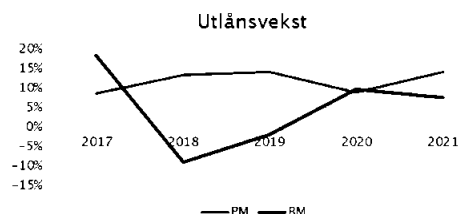
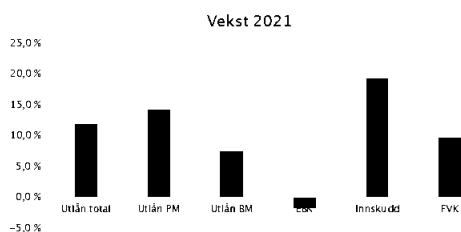
Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) er redusert med 30 mill. kroner til 1.674 mill. kroner i 2021, en reduksjon på 1,7 % mot en økning i 2020 på 9,7 %.. Utlån i EBK (overføringsgraden) utgjør da 27,7 % av alle personmarkedslån i banken, en reduksjon fra 30,8 % i 2020. Styret har satt en ramme for andel lån i EBK til 37 %.

Også 2021 har vært preget av Covid-19, i den sammenheng er banken svært fornøyd med den gode utlånsveksten; Med 7,6 % vekst på bedriftsmarkedet, 14,2 % vekst på personmarked og endringen i EBK med - 1,8 % blir samlet utlånsvekst i 2021 på 12,2 %.

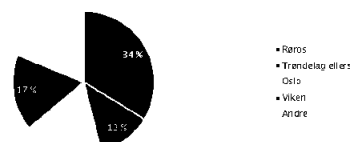
Misligholdte lån over 90 dager er fortsatt lavt og utgjør ved årets slutt 1,7 mill. kroner eller 0,03 % av brutto utlån. I 2020 var misligholdte lån på 6,9 mill. kroner.

Sett i lys av Covid 19-pandemien er det fortsatt en usikker tid og det forventes fortsatt en økning i mislighold og tap. Ved hjelp av en kvalifisert vurdering på gruppenivå av bransjers ulike risikoer, økte banken sine nedskrivninger i steg 1 og steg 2 med 7,1 mill. kroner i første kvartal 2020. Banken har ved utgangen av fjerde kvartal 2021 ført tilbake 0,9 mill. kroner, relatert til gruppenivå personkunder. Banken har i tillegg økt bankens individuelle nedskrivninger i steg 3 med 14,4 mill. kroner i 2021. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av Q4 2021 blir 41,7 mill. kroner.

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



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.

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

Kundeinnskuddene økte med 857 mill. kroner til 5.315 mill. kroner, en vekst på 19,2 %, i 2020 var veksten 12,8 %. Innskuddsveksten i 2021 kommer fra personkundesegmentet med 31 %, bedriftsmarkedet har en reduksjon i kundeinnskudd med 1,8 %. Innskuddsdekningen er på 86,35 %, en oppgang fra 2020 hvor den var på 81,2 %. Bankens minstemål er på 75 %. Det er stort fokus på å ha en god innskuddsdekning.

Bankens forvaltningskapital (egen balanse) er 7.466 mill. kroner i 2021 mot 6.802 mill. kroner i 2020.

En vekst på 9,8 % mot en vekst på 14,4 % i 2020. Bankens forretningskapital (egen balanse pluss lån i EBK) er 9.140 mill. kroner i 2021 mot 8.487 mill. kroner i 2020. En vekst på 7,7 % mot en vekst på 13,2 % i 2020.

Lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet er redusert fra 1.115 mill. kroner til 1.059 mill. kroner ved utgangen av 2021. Forfallsstrukturen på innlån er god med en jevn fordeling over de kommende 4 årene. Gjennomsnittlig restløpetid på lån i obligasjonsmarkedet er 2,36 år. I 2022 er det i alt 112 mill. kroner som kommer til forfall. I tillegg har banken et lån i Kredittforeningen for Sparebanker med 50 mill. kroner som kommer til forfall i 2026.

Banken har en ubenyttet trekkrettighet i DNB på 150 mill. kroner. I tillegg til denne likviditetsbufferen har banken kontante midler, innskudd i bank og likvide verdipapirer tilsvarende en verdi på i alt 1.103 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 169 % mot 141 % i 2020. Bankens NSFR, som viser forventet forfall neste 12 mnd. har en indikator på 139 % mot 140 % i 2020.

Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat etter skatt ble på 59,4 mill. kroner tilsvarende 0,82 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For 2020 var tallene 60,8 mill. kroner og 0,96 %. Egenkapitalbeveiseierne har en eierbrøk på 10,1%. Andelen av overskuddet som eierne har krav på blir 6,0 mill. kroner. Styret foreslår at det avsettes 5,25 mill. kroner til utbytte (NOK 7,50 pr. bevis) og resterende 0,75 mill. kroner overføres til utjevningsfond.

Styret foreslår å disponere 2,3 mill. kroner til gaver, herav 1,5 mill. kroner til RørosBankens Næringsfond. Gjenstående beløp, 51,1 mill. kroner overføres til sparebankens fond.

Egenkapital - soliditet

Ved utgangen av 2021 er sparebankens fond 696,9 mill. kroner. Banken gjennomførte en vellykket egenkapitalemisjon våren 2018. Emisjonen tilførte banken 70 mill. kroner i ny egenkapital i form av 700.000 egenkapitalbevis som nå er fordelt på 396 eiere. I tillegg er bankens utstedte fondsobligasjon nå definert som egenkapital. Summen av innskutt og opptjent egenkapital er 905,7 mill. kroner.

Banken har ved utgangen av 2021 en ren kjernekapital etter fradrag på 719,5 mill. kroner, noe som gir en ren kjernekapitaldekningsprosent på 18,58 % (18,66 % i 2020). Bankens kjernekapital er 777 mill. kroner, tilsvarende 20,07 % kjernekapitaldekning (20,30 % i 2020). Total ansvarlig kapital beløper seg til 857,2 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 22,13 % (22,52 % i 2020). Bankens uvektede kjernekapitalandel er 10,26 % mot 10,64 % i 2020.

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 (1,99 % eierandel) og Eika Boligkreditt AS (1,83 % eierandel). Konsolidert ren kjernekapital er 17,76 %, (17,93 % i 2020), kjernekapitaldekning 19,32 %, (19,58 % i 2020) og kapitaldekning på 21,38 %, (21,77 % i 2020). Konsolidert uvektede kjernekapitalandel er 9,16 % mot 9,42 % i 2020.

Styret er godt fornøyd med utviklingen i bankens soliditet. Det er styrets mål å ha en kapitaldekning som ligger 1,5 % over minimumskravene, tilsvarer minimum ren kjernekapitaldekning på 15,1 %. Styret mener at dette er nødvendig for å ha en soliditet og finansiell styrke som sikrer tillit hos kapitalleverandører og ikke minst for å kunne utøve en ønsket rolle som partner i utviklingen av våre lokalsamfunn.



Utsiktene fremover

Utsiktene for 2022 er for fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Konflikten i Ukraina kan også få betydning. Korona-viruset kan komme nok en gang til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronkurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan spille oss et puss.

Det store spørsmålet som diskuteres internasjonalt er om den økte inflasjonen er midlertidig eller om den vil vedvare. Flaskehalsene i produksjon og frakt vil sannsynligvis løses opp etter hvert. Har ekspansiv penge- og finanspolitikk skapt inflasjonspress, som vil bidra til at prisveksten holder seg høy også etter at problemene på tilbudssiden er løst? Norges Banks prognoser tilsier at inflasjonen skal komme ned. Men det er usikkerhet knyttet til disse prognosene, og noe av usikkerheten knytter seg til virkningene av penge- og finanspolitikken internasjonalt.

Lokalt har det vært en krevende tid for alle som lever av reiseliv og turisme. Rørosmartnan ble avlyst også i 2022 samt at Femundløpet ble

gjennomført etter et langt strengere opplegg enn planlagt. Det avgjørende for 2022 blir hvorvidt Rørossamfunnet etter gjenåpningen vil normalisere seg.

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

RørosBankens styre har god tro på at banken vil få et godt resultat i 2022. Banken har en solid posisjon i våre nærmarkeder og et godt innarbeidet kundegrunnlag i andre deler av landet. Dette er med på å sikre god vekst og herunder god risikospredning.

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



Erklæring fra styret og administrerende banksjef

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

Takk

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

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

Styret vil videre takke forstanderskapets medlemmer og alle andre tillitsvalgte for stor innsats til beste for RørosBanken også i 2021. Styret vil også takke eierne som ved emisjonen har gjort det mulig for fortsatt god og fornuftig vekst i årene som kommer.

Røros, 31.12.2021/21.02.2022

Erling Mjelva
Styreleder

John Birger Tronsaune
Nestleder

Nils Martin Tidemann
Styremedlem

Bente Sundt
Styremedlem

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth Hembre Hamland
Styremedlem

Ståle Fredheim
Ansattes representant

Even Kokkvoll
Adm. Banksjef



RESULTAT 2021

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		169.832	177.902
Rentekostnader og lignende kostnader		48.718	63.480
Netto renteinntekter	Note 18	121.114	114.422
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		40.784	33.983
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.523	2.860
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		14.453	16.468
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		489	-1.902
Andre driftsinntekter		624	293
Netto andre driftsinntekter	Note 20	53.826	45.982
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	44.026	39.174
Andre driftskostnader	Note 22	36.313	34.749
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1.959	1.574
Sum driftskostnader før kredittap		82.299	75.497
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	16.077	7.050
Resultat før skatt		76.565	77.856
Skattekostnad	Note 23	17.149	16.990
Resultat av ordinær drift etter skatt		59.416	60.866
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-948	-4.902
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	4.541	10.839
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.593	5.937
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		3.593	5.937
Totalresultat		63.009	66.803

Røros 31.12.2021/21.02.2022

Erling Mjelva
Styreleder

John Birger Tronsaune
Nestleder

Nils Martin Tidemann
Styremedlem

Bente Sundt
Styremedlem

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth Hembre Hamland
Styremedlem

Ståle Fredheim
Ansattes representant

Even Kokkvoll
Adm. Banksjef



BALANSE 2021

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	3.328	3.892
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	217.649	254.321
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	6.113.535	5.458.870
Rentebærende verdipapirer	Note 26	526.382	545.817
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	570.054	503.283
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	4.131	4.131
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 30	23.068	21.437
Andre eiendeler	Note 31	8.262	10.738
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		7.466.409	6.802.490

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	50.679	241.927
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	5.314.804	4.456.975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	1.059.291	1.115.408
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld	Note 35	23.356	22.423
Pensjonsforpliktelser	Note 35	11.986	13.660
Betalbar skatt	Note 23	16.857	17.637
Utsatt skatt	Note 23	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	3.324	753
Ansvarlig lånekapital	Note 34	80.317	80.277
Fondsobligasjonskapital	Note 36	0	0
Sum gjeld		6.560.615	5.949.060
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	70.000	70.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		229	229
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 36	60.000	60.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		130.229	130.229
Fond for vurderingsforskjeller		3.591	3.591
Fond for urealiserte gevinster		66.660	62.119
Sparebankens fond		696.954	648.907
Gavefond		0	0
Utjevningfond		8.360	8.584
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		775.566	723.201
Sum egenkapital		905.794	853.430
Sum gjeld og egenkapital		7.466.409	6.802.490

**KONTANTSTRØM**

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-670.742	-469.379
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		205.003	203.635
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		857.830	504.933
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-30.063	-38.084
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		0	0
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		47	391
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		19.436	-43.945
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		5.566	7.858
Netto provisjonsinnbetalinger		-2.523	-2.860
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta		489	-1.902
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-57.692	-177.606
Utbetalinger til drift		-80.961	-67.992
Driftsinntekter fra eiendommer		624	293
Avgift til sikringsfondet		-3.241	-2.522
Betalt skatt		-17.127	-16.990
Korrigerings for estimatendringer		0	-4.902
Utbetalte gaver		-2.300	-1.800
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		224.346	-110.872
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-411	-2.251
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-4.744	-3.080
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		205	4.898
Verdiendring ved overgang IFRS 01.01.20		0	50.091
Verdiendring over utvidet resultat 31.12.21		0	7.248
Verdiendring tilknyttet selskap ført mot egenkapital		0	3.591
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		14.453	16.388
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		9.503	76.885
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-56.117	116.408
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-12.142	-18.645
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner		-191.248	122.126
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		-1.371	-1.964
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		40	277
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-1.902	-2.265
Renter på fondsobligasjon		-2.465	-2.742
Emisjon av egenkapitalbevis		0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-5.880	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-271.085	213.195
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-37.236	179.208
Likviditetsbeholdning 1.1		258.213	79.005
Likviditetsbeholdning 31.12		220.977	258.213
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		3.328	3.892
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		217.649	254.321
Likviditetsbeholdning		220.977	258.213



NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	51,40 %	50,10 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,00 %	7,00 %
Egenkapitalavkastning*	6,76 %	7,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	30,57 %	29,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,10 %	-0,27 %
Utlånsmargin hittil i år	2,30 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,67 %	1,81 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,90 %	30,10 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,70 %	30,80 %
Innskuddsdekning	86,35 %	81,26 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	17,76 %	17,93 %
Kjernekapitaldekning	19,32 %	19,58 %
Kapitaldekning	21,38 %	21,77 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,16 %	9,42 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
LCR	169	141
NSFR	139	140



ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank	Innskutt egenkapital					Opplyst egenkapital					Sum egenkapital	
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utleveringsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opplyst egenkapital		
Tall i tusen kroner												
Egenkapital 31.12.2020	70.000.000	228.717	60.000.000	648.907.157	8.583.904	0	0	3.591.000	62.119.288	0	853.430.066	
Resultat av ordinær drift etter skatt				51.115.032	751.021			2.300.000			59.416.053	
Skatt på andre inntekter og kostnader				-852.206	-95.743						-947.949	
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											0	
Verdiforandring egenkapital instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0	
Verdiforandring tilgjengelig for salg									4.540.867		4.540.867	
Verdiforandring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0	
Skatt på andre inntekter og kostnader											0	
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	50.262.826	655.278	5.250.000	2.300.000	0	4.540.867	0	63.008.971	
Transaksjoner med egne						5.250.000	-2.300.000				-2.300.000	
Utstedelse av ny hybridkapital						-5.880.000					-5.880.000	
Utstedelse av ny hybridkapital											0	
Utbetalt utbytte											-2.464.566	
Utbetalt renter på hybridkapital											0	
Endring egne egenkapitalbevis											0	
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0	
Andre egenkapitaletransaksjoner											0	
Egenkapital 31.12.2021	70.000.000	228.717	60.000.000	696.954.338	8.360.261	0	0	3.591.000	66.660.155	0	905.794.471	
Egenkapital 31.12.2019	70.000.000	228.717	60.000.000	607.508.311	3.340.158	0	0	0	54.871.304	0	681.077.186	
Overgang til IFRS											110.091.319	
Egenkapital 01.01.2020	70.000.000	228.717	60.000.000	603.233.569	2.634.915	0	0	0	54.871.304	0	791.168.505	
Resultat av ordinær drift etter skatt				52.491.706	694.692			1.800.000			60.866.398	
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											-4.901.774	
Verdiforandring egenkapital instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											3.591.000	
Verdiforandring tilgjengelig for salg									7.247.984		7.247.984	
Verdiforandring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0	
Skatt på andre inntekter og kostnader											0	
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	48.119.494	165.130	5.880.000	1.800.000	3.591.000	7.247.984	0	66.803.608	
Transaksjoner med egne						5.880.000	-1.800.000				-1.800.000	
Utbetalt utbytte											0	
Utstedelse av ny hybridkapital											0	
Utbetalt renter på hybridkapital											-2.742.047	
Endring egne egenkapitalbevis											0	
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0	
Andre egenkapitaletransaksjoner											0	
Egenkapital 31.12.2020	70.000.000	228.717	60.000.000	648.907.157	8.583.904	0	0	3.591.000	62.119.288	0	853.430.066	



NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

RørosBanken har sitt hovedkontor på Røros, beliggende i Kjerkgata 1, og avdelingskontor i Oslo, beliggende i Parkveien 53 A. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. RørosBanken er f.o.m. 2018 egenkapitalbevisbank. Regnskapet er godkjent av styret 21.02.2022, og godkjent i forstanderskapet 21.03.22.

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

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

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

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

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

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



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

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

SEGMENTINFORMASJON

RørosBanken har ikke utarbeidet segmentregnskap pr. 31.12.2021.

INNETKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER - INNREGNING OG FRAREGNING

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



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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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



MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

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 overandrer inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

Årsrapport 2021 | 41



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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

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

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

RørosBanken benytter ikke sikringsbokføring.



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.

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 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.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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



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

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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.

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

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

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.



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.

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021–2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

I note 13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.



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

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

Se note 6–13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0000
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

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

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.



NOTE 4 – RISIKOSTYRING

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

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

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

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

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

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

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

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



Se note 24–28 for vurdering av markedsrisiko.

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

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

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

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.

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



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

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

Som følge av nedstengningen av Norge i mars 2020 valgte banken å sette av 7,1 MNOK til dekning av tap på kredittrisikoområdet. Tapsavsetningsbeløpet var på bakgrunn av modellberegnet tilleggsavsetning basert på høyrisikobransjer. Som følge av nedstengningen ble flere av bankens kunder permittert. RørosBankens kundeløfte er «Alltid ved din side» og vi har fulgt kundene tett og gitt avdragsutsettelse og terminoverhopp der dette var nødvendig. Pr 31.12.2021 har banken en Korona-spesifikk avsetning på 6,2 MNOK.



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2021	2020	2021	2020
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	696.954	648.907	592.955	551.449
Overkursfond	229	229	96.441	93.381
Utjevningfond	3.110	2.704		
Annen egenkapital	70.251	65.710	67.754	61.570
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	93.932	92.960
Gavefond				
Sum egenkapital	840.544	787.550	851.082	799.360
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.101	-1.052	-1.413	-1.932
Fradrag i ren kjernekapital	-119.913	-116.265	-17.593	-13.186
Ren kjernekapital	719.530	670.233	832.076	784.242
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	72.985	72.515
Fradrag i kjernekapital	-2.259	-1.201		
Sum kjernekapital	777.271	729.032	905.061	856.757
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80.000	80.000	96.338	95.764
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	857.271	809.032	1.001.399	952.521
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater			5.027	72
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.220	8.225	26.118	29.690
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	5.503	5.409	38.412	43.869
Foretak	295.107	337.852	313.183	352.168
Massemarked			39.572	40.911
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.822.624	2.506.808	3.429.176	3.073.422
Forfalte engasjementer	56.521	22.667	58.625	23.821
Høyrisiko-engasjementer	51.199	120.962	51.200	120.962
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.746	43.876	53.961	57.827
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	28.571	5.901	28.571	5.901
Andeler i verdipapirfond	31.267	63.529	33.185	65.511
Egenkapitalposisjoner	100.642	100.285	107.450	111.924
Øvrige engasjement	128.776	99.261	135.807	103.404
CVA-tillegg			38.086	45.301
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.567.176	3.314.775	4.358.373	4.074.783
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	305.982	277.130	326.235	299.843
Sum beregningsgrunnlag	3.873.158	3.591.905	4.684.608	4.374.626
Kapitaldekning i %	22,13 %	22,52 %	21,38 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	20,07 %	20,30 %	19,32 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,58 %	18,66 %	17,76 %	17,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,26 %	10,64 %	9,16 %	9,42 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,99% i Eika Gruppen AS og på 1,83% i Eika Boligkreditt AS.



NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2021

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

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

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

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

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

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

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

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



2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 680.372	213.154	0	3 893.526	3 893.526
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	946.091	259.677	0	1 205.768	1 205.768
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	146.760	204.266	0	351.026	351.026
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	33.557	33.557	33.557
Sum brutto utlån	4.773.223	677.097	33.557	5.483.877	5.483.877
Nedskrivninger	-2.757	-17.533	-4.717	-25.007	-25.007
Sum utlån til balanseført verdi	4.770.466	659.564	28.840	5.458.870	5.458.870

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 248.122	140.876	0	3 388.998	3 388.998
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	243.847	73.370	0	317.217	317.217
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	19.927	96.387	0	116.314	116.314
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.225	11.225	11.225
Sum brutto utlån	3.511.896	310.633	11.225	3.833.754	3.833.754
Nedskrivninger	-427	-4.199	-1.837	-6.463	-6.463
Sum utlån til bokført verdi	3.511.469	306.434	9.388	3.827.291	3.827.291

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	432.250	72.278	0	504.528	504.528
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	702.244	186.307	0	888.551	888.551
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	126.833	107.879	0	234.712	234.712
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.332	22.332	22.332
Sum brutto utlån	1.261.327	366.464	22.332	1.650.123	1.650.123
Nedskrivninger	-2.330	-13.334	-2.880	-6.463	-18.544
Sum utlån til bokført verdi	1.258.997	353.130	19.452	1.650.123	1.631.579

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	272.889	44.291	0	317.180	317.180
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	44.463	12.049	0	56.512	56.512
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.448	9.483	0	14.931	14.931
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	322.800	65.823	0	388.623	388.623
Nedskrivninger	-157	-185	0	-342	-342
Netto ubenyttede kreditter og garantier	322.643	65.638	0	388.281	388.281

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



NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	527.123	483.863
Byggelån	119.422	179.464
Nedbetalingslån	5.508.645	4.820.550
Brutto utlån og fordringer på kunder	6.155.190	5.483.876
Nedskrivning steg 1	-3.182	-2.757
Nedskrivning steg 2	-18.399	-17.533
Nedskrivning steg 3	-20.075	-4.717
Netto utlån og fordringer på kunder	6.113.535	5.458.870
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.673.618	1.704.429
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7.787.153	7.163.299

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Nærområdet	1.937.829	1.680.301
Utenfor nærområdet	4.217.361	3.803.575
Sum	6.155.190	5.483.876

Eget nærområde er her definert som: Røros, Os, Holtålen, Tolga, Tynset, Alvdal, Tydal.

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	36.936	-12.483	24.452
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	10.035	-2.000	8.035
Industri	226	-226	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	24.512	-5.365	19.147
Annen næring	0	0	0
Sum	71.708	-20.075	51.634

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

Banken har per 31.12.2021 72 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Tilsvarende tall for 2020 var 48 mill.



2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	14.250	-1.837	12.413
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	11.978	-2.000	9.978
Industri	230	-230	0
Bygg, anlegg			0
Varehandel	423	-150	273
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	15.948	-500	15.448
Annen næring			0
Sum	42.829	-4.717	38.112

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrett - personmarked	2.773	6.860
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrett - bedriftsmarked	19.844	0
Nedskrivning steg 3	-7.819	-689
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrett	14.798	6.171

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	34.163	7.325
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	14.928	28.644
Nedskrivning steg 3	-12.255	-4.028
Netto andre kredittforringede engasjementer	36.836	31.941

Netto kredittforringede engasjementer	51.634	38.112
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	20.278	28,3 %	19.408	45,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	46.694	65,1 %	22.795	53,2 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	4.737	6,6 %	626	1,5 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	71.708	100 %	42.829	100 %

NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2021										
Privatmarkedet	4.373.120	3.164	0	0	1.208	1.579	5.950	44.044	2.530	32.826
Bedriftsmarkedet	1.753.847	12.464	0	9.809	0	0	22.274	34.772	19.844	13.354
Totalt	6.126.966	15.628	0	9.809	1.208	1.579	28.224	78.816	22.374	46.190
2020										
Privatmarkedet	3.675.848	150.871	175	165	84	6.611	157.906	28.610	9.830	8.804
Bedriftsmarkedet	1.549.775	98.000	2.348	0	0	0	100.348	14.219	0	37.794
Totalt	5.225.623	248.871	2.523	165	84	6.611	258.254	42.829	9.830	46.598

2021:

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

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner



- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

2020:

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

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2021		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	4.379.070	-640	-2.581	-12.483	226.915	18.639	-11	-13	0	4.608.896
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	183.289	-79	-5.097	-2.000	20.889	198	-4	-2	0	197.193
Industri	73.779	-95	-37	-226	15.957	986	-41	0	0	90.321
Bygg, anlegg	179.653	-246	-383	0	19.277	3.578	-27	-7	0	201.846
Varehandel	56.876	-168	-78	0	10.019	16.058	-17	-14	0	82.677
Transport og lagring	50.178	-51	-38	0	5.416	4.151	-2	-16	0	59.639
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.061.325	-1.776	-9.858	-5.365	16.783	2.062	-157	-1	-32	1.062.982
Annen næring	171.019	-126	-327	0	37.176	1.533	-15	-1	0	209.260
Sum	6.155.190	-3.182	-18.399	-20.075	352.432	47.207	-274	-53	-32	6.512.814
2020										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
		skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	3.833.753	-426	-4.199	-1.837	194.814	18.711	-9	-30	0	4.040.777
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	158.416	-16	-4.126	-2.000	10.628	217	-1	-5	0	163.113
Industri	79.019	-61	-752	-230	29.839	919	-3	-111	0	108.620
Bygg, anlegg	240.307	-258	-490	0	37.980	4.727	-64	-3	0	282.198
Varehandel	30.061	-23	-21	-150	8.941	9.719	-8	-7	0	48.511
Transport og lagring	53.322	-35	-50	0	5.911	4.313	0	-22	0	63.437
Eiendomsdrift og tjenesteyting	957.900	-1.384	-7.894	-500	25.646	472	-67	-7	0	974.167
Annen næring	131.098	-552	0	0	34.683	1.103	-4	0	0	166.327
Sum	5.483.876	-2.757	-17.534	-4.717	348.442	40.181	-157	-185	0	5.847.150

NOTE 11– NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBE NYTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds-sannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholds-sannsynlighet 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.



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

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

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

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

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



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

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

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



2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	0	10.000	10.000	20.000
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-316	0	-307
Overføringer til steg 2	-87	2.426	0	2.339
Overføringer til steg 3	0	-236	1.525	1.289
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	3	0	24
Utlån som er fraregnet i perioden	-115	-505	0	-620
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-179	62	0	-117
Andre justeringer	777	-7.235	-9.688	-16.146
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	426	4.199	1.837	6.463

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	3.289.659	228.932	0	3.518.591
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	79.329	-79.329	0	0
Overføringer til steg 2	-206.881	206.881	0	0
Overføringer til steg 3	-2.734	-7.426	10.160	0
Nye utlån utbetalt	1.118.587	32.203	1.071	1.151.861
Utlån som er fraregnet i perioden	-766.071	-70.628	0	-836.699
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	3.511.889	310.633	11.231	3.833.753

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.751	65	200	2.016
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	125	-2.124	0	-1.999
Overføringer til steg 2	-203	6.053	0	5.850
Overføringer til steg 3	-2	-374	2.573	2.198
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	159	239	156	554
Utlån som er fraregnet i perioden	-216	-585	-7	-808
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-156	510	-43	311
Andre justeringer	871	9.550	0	10.421
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.330	13.334	2.880	18.544

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.218.138	286.627	271	1.505.036
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	73.704	-73.704	0	0
Overføringer til steg 2	-199.880	199.880	0	0
Overføringer til steg 3	-10.415	-4.529	14.943	0
Nye utlån utbetalt	374.856	33.968	7.118	415.941
Utlån som er fraregnet i perioden	-195.076	-75.778	0	-270.854
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	1.261.327	366.464	22.332	1.650.123



2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	99	103	0	202
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-12	0	-11
Overføringer til steg 2	-8	34	0	26
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	12	35	0	46
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-38	-63	0	-100
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-41	69	0	28
Andre justeringer	133	19	0	152
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	158	185	0	343

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	261.915	45.058	0	306.973
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	733	-733	0	0
Overføringer til steg 2	-6.759	6.759	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	69.046	6.531	0	75.577
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.135	8.209	0	6.074
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	322.800	65.823	0	388.624

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2020	2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10.200	2.600
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	75	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.592	10.000
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-9.150	-2.400
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.717	10.200

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Periodens endring i steg 3 på utlån	-5.483	
Periodens endring i steg 3 på garantier	0	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	0	7.600
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	12.677	
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	-10.000
Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	99	739
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-158	-556
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-85	-37
Tapskostnader i perioden	7.050	-2.254

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,0% (2020: 12,2 %) av brutto engasjement.

Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 16,92 % av ansvarlig kapital.



	2021	2020
10 største engasjement	719.765	715.017
Totalt brutto engasjement	6.554.829	5.872.499
i % brutto engasjement	10,98 %	12,18 %
Ansvarlig kapital	857.271	809.032
i % ansvarlig kapital	83,96 %	88,38 %
Største engasjement utgjør	16,92 %	18,39 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13- SENSITIVITET

Sensitivitetsberegningen representerer bankens modellberegnete nedskrivninger. Bankens tilleggsnedskrivninger holdes utenfor. Tilleggsnedskrivninger Steg 1 utgjør 864 TNOK, og 5.526 TNOK i Steg 2.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2.317.838	2.055.638	3.084.882	2.429.530	2.167.592	3.378.143	2.670.023	1.983.904
Steg 2	12.872.632	11.624.933	11.685.008	13.349.118	12.015.174	18.460.134	16.886.331	10.127.523

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside vektes 100 %

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



NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

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

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 328	3 328
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						217 649	217 649
Netto utlån til og fordringer på kunder	21 762	72 152	358 834	712 795	4 743 544	204 448	6 113 535
Rentebærende verdipapirer	3 000		120 500	395 882	7 000		526 382
Andre eiendeler						605 515	605 515
Sum finansielle eiendeler	24.762	72.152	479.334	1.108.677	4.750.544	1.030.940	7.466.409
Innlån fra kredittinstitusjoner				50 000		679	50 679
Innskudd og andre innlån fra kunder		672 987	276 403			4 365 414	5 314 804
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		37 000	75 000	947 291			1 059 291
Øvrig gjeld						55 524	55 524
Ansvarlig lånekapital				80 317			80 317
Fondsobligasjonskapital som EK				60 000			60 000
Sum forpliktelser	0	709.987	351.403	1.137.608	0	4.421.617	6.620.615
Netto likviditetsrisiko	24.762	-637.835	127.931	-28.931	4.750.544	-3.390.677	845.794

Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn

353 889

353 889

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut/inn

0

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 892	3 892
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						254 321	254 321
Netto utlån til og fordringer på kunder	22 619	92 357	409 428	752 596	3 891 740	290 130	5 458 870
Rentebærende verdipapirer	30 000	0	28 000	484 817	3 000		545 817
Andre eiendeler						539 590	539 590
Sum finansielle eiendeler	52.619	92.357	437.428	1.237.413	3.894.740	1.087.933	6.802.490
Innlån fra kredittinstitusjoner			240 000			1 927	241 927
Innskudd og andre innlån fra kunder		572 168	226 005			3 658 802	4 456 975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			99 000	1 016 408			1 115 408
Øvrig gjeld						54 473	54 473
Ansvarlig lånekapital				80 277			80 277
Fondsobligasjonskapital som EK				60 000			60 000
Sum forpliktelser	0	572.168	565.005	1.156.685	0	3.715.202	6.009.060
Netto likviditetsrisiko	52.619	-479.811	-127.577	80.728	3.894.740	-2.627.269	793.430

Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn

348 442

348 442

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut/inn

0

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning tilsvarende NOK 3,3 mill. og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021



NOTE 16 – KURSRISIKO

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

NOTE 17 – RENTERISIKO

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

2021	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 5 år	1 - Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						3 328	3 328
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		6 072 704		40 831		217 649	217 649
Netto utlån til og fordringer på kunder		46 810	478 520		1 052		6 113 535
Obligasjoner, sertifikat og lignende							526 382
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						605 516	605 516
Sum eiendeler	46.810	6.551.224	-	41.883	-	826.492	7.466.409
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 000				679	50 679
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 038 401	276 403			0	5 314 804
Obligasjonsgjeld	145 000	914 291					1 059 291
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						53 224	53 224
Ansvarlig lånekapital		80 317					80 317
Sum gjeld	145.000	6.083.009	276.403	-	-	53.902	6.558.314
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 98 190	468 215	- 276 403	41 883	0	772 590	908 095
2020							
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						3 892	3 892
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						254 321	254 321
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 437 121		21 749		0	5 458 870
Obligasjoner, sertifikat og lignende	115 819	428 783		1 215			545 817
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						539 590	539 590
Sum eiendeler	115.819	5.865.904	-	22.964	-	797.803	6.802.490
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 000	190 000			1 927	241 927
Innskudd fra og gjeld til kunder		4 230 970	226 005				4 456 975
Obligasjonsgjeld	200 000	915 408					1 115 408
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						54 473	54 473
Ansvarlig lånekapital		80 277					80 277
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	200.000	5.276.655	416.005	-	-	56.400	5.949.060
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 84 181	589 249	- 416 005	22 964	0	741 403	853 430

Endring av rentevilkår

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

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

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



Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved	
			2% endring	
Utlån til kunder med flytende rente	6.114.000	0,15	(18.342,0)	
Utlån til kunder med rentebinding	41.000	1,00	(820,0)	
Rentebærende verdipapirer	885.000	0,16	(2.832,0)	
Øvrige rentebærende eiendeler	217.000	0,02	(86,8)	
Gjeld				
Innskudd med rentebinding	-276.000	0,50	2.760,0	
Flytende innskudd	-5.038.000	0,15	15.501,5	
Verdipapirgjeld	-1.109.000	0,23	5.101,4	
Øvrig rentebærende gjeld	-80.000	0,20	320,0	
Utenom balansen				
Renterisiko i derivater (aktivsikring)			-	
Renterisiko i derivater (passivsikring)			-	
Sum renterisiko				1.602,1

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER

	2021	2020		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	47	391		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	164.219	169.652		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	5.566	7.858		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	169.832	177.902		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1.371	1.964	1,00 %	0,95 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	30.063	38.084	0,59 %	0,92 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	12.142	18.645	1,16 %	1,92 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1.902	2.265	2,38 %	2,83 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3.241	2.522		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	48.718	63.480		
Netto renteinntekter	121.114	114.422		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter			121.114	121.114			114.422	114.422
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			14.453	14.453			16.468	16.468
Netto provisjonsinntekter			38.261	38.261			31.123	31.123
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			489	489			-1.902	-1.902
Andre driftsinntekter			624	624			293	293
Netto andre driftsinntekter	0	0	53.827	53.827	0	0	45.982	45.982
Lønn og personalkostnader			44.026	44.026			39.174	39.174
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.959	1.959			1.574	1.574
Andre driftskostnader			36.313	36.313			34.749	34.749
Sum driftskostnader	0	0	82.298	82.298	0	0	75.497	75.497
Tap på utlånsgarantier og garantier			16.077	16.077			7.050	7.050
Resultat før skatt	0	0	76.566	76.566	0	0	77.857	77.857
BALANSETALL								
Utlån til og fordringer på kunder	4.363.365	1.750.171		6.113.535	3.827.291	1.631.579		5.458.870
Innskudd fra kunder	3.714.318	1.600.486		5.314.804	2.825.391	1.631.584		4.456.975

Segmentinformasjon etter IFRS 8 må presenteres av selskaper som har, eller planlegger å gjøre, gjelds- eller egenkapitalinstrumenter tilgjengelig for alminnelig omsetning. Med alminnelig omsetning menes instrumenter som er notert på børser (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.



NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	898	519
Formidlingsprovisjoner	66	246
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	14 821	11 509
Betalingsformidling	5 621	5 663
Verdipapirforvaltning	4 631	3 559
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	11 145	8 513
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 602	3 974
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	40.784	33.983

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon		0
Betalingsformidling	- 1 354	- 1 508
Andre gebyr- og provisjonskostnader	- 1 169	- 1 352
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-2.523	-2.860

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.038	-3.922
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	506	709
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.021	1.311
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	489	-1.902

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	624	293
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	624	293

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	14.053	16.468
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	400	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	14.453	16.468



NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2021	2020
Lønn	31.794	28.614
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	6.883	5.567
Pensjoner	3.122	3.173
Sosiale kostnader	2.228	1.821
Sum lønn og andre personal kostnader	44.026	39.174

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

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

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

2020		Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	kostnad	still.
Even Kokkvoll	1.655	290	4.324

2020		Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	kostnad	still.
Britt Sølli	1.284	167	4.098
Jan M. Rørø	1.015	122	632
Kjetil Reinskou	909	84	7.517
Hans Arvid Kosberg	912	84	1.313

2020		Ordinært	Lån og sikk.
Styret		honorar	still.
Erling Mjelva	Leder	138	0
John Birger Tronsaune	Nestleder	103	191
Hilde Kristin Bonde		75	0
Nils Martin Tidemann		70	4.950
Bente Sundt		85	378
May Lisbeth H. Hamland		83	2.777
Ståle Fredheim	Ansattep.	78	5.430

Medlem i forstandskapet får godtgjørelse på kr 1.500 pr. møte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	47,75
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	kr. 372.855



NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	1.970	2.337
EDB kostnader	10.012	10.000
EikaGruppen	7.867	7.251
Konverteringskostnad	4.225	3.065
Kostnader leide lokaler	49	46
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.054	1.102
Drift Oslokontor	390	1.157
Markedsføring	3.601	3.651
Ekstern revisor	1.072	933
Andre driftskostnader	6.073	5.207
Sum andre driftskostnader	36.313	34.749
Honorær til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	562	519
Merarbeid revisjon	428	414
Andre attestasjonstjenester	82	0



NOTE 23 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	76 564	77 856
Grunnlag utbyttebeskatning	396	404
Permanente forskjeller	- 12 236	- 20 610
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 465	- 2 742
Endring i midlertidige forskjeller	- 1 869	8 999
Sum skattegrunnlag	60.390	63.907
25 % inntektsskatt	15.097	15.977
Beregnet formueskatt	1.251	1.151
Betalbar skatt	16.348	17.127
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	16 348	17 127
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		0
Endring utsatt skatt over resultatet	783	- 105
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	18	- 32
Årets skattekostnad i resultatet	17.149	16.990
Resultat før skattekostnad	76 564	77 856
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	19 141	19 565
Formueskatt/utbytteskatt	1 350	1 150
Permanente forskjeller	- 3 059	- 5 152
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 616	- 686
Skatt på midlertidig forskjell	- 468	2 250
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	510
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	0
Skattekostnad i balansen	16.348	17.637
Effektiv skattesats (%)	21 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	7 334	4 611
Korreksjon 01.01.20 pga overgang IFRS		983
Resultatført i perioden	- 783	105
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	315	1 635
Balanseført utsatt skatt 31.12	6.866	7.334
Utsatt skatt		
Driftsmidler	5 801	6 050
Pensjonsforpliktelse	11 986	13 660
Finansielle derivat		
Avsetning til forpliktelser	5 000	2 500
Avsetning til forpliktelser	2 083	3 902
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	2 595	3 222
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsatt skatt	27.465	29.334
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 249	- 533
Pensjonsforpliktelse	- 1 674	5 659
Finansielle derivat		
Andre finansielle forpliktelser	- 626	1 531
Avsetning til forpliktelser	680	2 341
Sum endring utsatt skatt	-1.869	8.998



NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021

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

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	3.892				3.892
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	254.321				254.321
Utlån til og fordringer på kunder	5.458.870				5.458.870
Rentebærende verdipapirer		545.817			545.817
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		302.598		200.684	503.282
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	5.717.083	848.415	0	200.684	6.766.182
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	241.927				241.927
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.456.975				4.456.975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.115.408				1.115.408
Ansvarlig lånekapital	80.277				80.277
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	5.894.587	0	0	0	5.894.587



NOTE 25 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	3 328	3 328	3 892	3 892
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	217 649	217 649	254 321	254 321
Utlån til og fordringer på kunder	6 113 535	6 113 535	5 458 870	5 458 870
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6.334.512	6.334.512	5.717.083	5.717.083
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 314 804	5 314 804	4 456 975	4 456 975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 059 291	0	1 115 408	0
Ansvarlig lånekapital	80 317	0	80 277	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6.454.412	5.314.804	5.652.660	4.456.975

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	503.908	22.474		526.382
Aksjer og verdipapirfond til virkelig verdi over resultatet	1.647	358.644		360.291
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.631	203.132	209.763
Sum eiendeler	505.555	387.749	203.132	1.096.436

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



	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	525.745	20.072		545.817
Aksjer og verdipapirfond til virkelig verdi over resultatet	4.843	297.755		302.598
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.737	193.947	200.684
Sum eiendeler	530.588	324.564	193.947	1.049.099

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		187.812	0
Realisert gevinst resultatført			0
Urealisert gevinst og tap resultatført		7.953	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			0
Investering		3.080	0
Salg		-4.898	0
Utgående balanse		193.947	0

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

			2020 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	155.158	174.552	213.342	232.736
Sum eiendeler	155.158	174.552	213.342	232.736

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 181,5 mill. kroner av totalt 203,1 mill. kroner i nivå 3.



NOTE 26 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	42.080	40.966	40.966
Kommune / fylke	5.000	5.013	5.013
Bank og finans	10.000	10.094	10.094
Obligasjoner med fortrinsrett	447.054	447.027	447.027
Industri	24.035	22.474	22.474
Påløpt ikke kapitalisert rente 31.12	0	808	808
Sum rentebærende verdipapirer	528.169	526.382	526.382
Herav børsnoterte verdipapir			
2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	42.080	41.532	41.532
Kommune / fylke	35.000	35.009	35.009
Bank og finans	10.000	10.069	10.069
Obligasjoner med fortrinsrett	437.674	438.483	438.483
Industri	23.633	20.072	20.072
Påløpt ikke kapitalisert rente 31.12	0	652	652
Sum rentebærende verdipapirer	548.387	545.817	545.817

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet

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

Pr. 31.12.2021 er 241,9 mill. av obligasjonsbeholdningen stillet som sikkerhet for F-lån. Banken har ikke F-lån i Norges bank.

NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI

	Orgnummer	Antall	2021		2020		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			528.169	526.382	548.387	545.817	
Aksjer							
Norbit ASA	992718196	52.631	1.000	1.647	52.631	1.000	947
Akva Group ASA	931693670	0	0	0	25.000	687	2.550
Aker Solutions ASA	913748174	0	0	0	81.830	794	1.346
Sum aksjer			1.000	1.647	2.481	4.843	
Egenkapitalbevis			0	0			
Sum egenkapitalbevis			0	0	0	0	
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB Global Treasure	916476043		184.126	184.761	84.126		85.129
DNB Euro Cover Bond	NO0010379340		35.000	35.096	35.000		35.099
DNB Likviditet 20E	NO0010337652		0	0	50.000		50.140
Storebrand Likviditet	NO0008000957		136.046	138.786	95.000		96.745
Storebrand Høyrente	NO0008000858		0	0	30.000		30.642
Sum aksje- og pengemarkedsfond			355.172	358.643	294.126		297.755
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			356.172	360.290	296.607		302.598
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			884.341	886.672	844.994		848.415

Pr. 31.12.2021 er ikke noe av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån.



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

	Orgnummer	Antall	2021			2020			
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eka Boljåkreditt AS	885 621 252	23 440 274	98 020	98 515	2 798	22 469 178	93 838	96 272	1 904
VBB AS	921 859 708	2 083	6 585	11 332		1 948	6 023	7 708	
Eiendomskreditt AS	979 391 285	11 000	1 153	1 153	59	11 000	1 153	1 153	61
Eka Gruppen AS	979 319 568	491 219	24 469	83 016	9 701	491 219	24 469	79 184	9 824
Sparekassenes DataCentral (DK)		2 801	1 265	1 477		2 801	1 265	1 542	
Hjemeland Sparebank	937 896 581	29 842	3 283	3 283	131	29 842	3 283	3 283	205
Kvinesdal Sparebank	937 894 805	17 732	1 773	1 773		17 732	1 773	1 773	
Toiga Os Sparebank	816 793 432	6 500	683	683	33	6 500	683	683	44
Høidalen Sparebank	837 902 622	8 500	892	892	41	9 500	998	998	54
Norgesinvestor AS	997 384 253	-	-	-		10 000	98	98	
North Bridge Nordic Property I AS	998 845 467	8 083	0	0		8 083	0	0	
Roros Vekst AS	960 528 859	193 848	3 674	3 674		193 848	3 674	3 674	
Roros E-verk AS	915 391 302	5	0	0		5	0	0	
Roros Næringshage AS	989 618 660	200	200	200		200	200	200	
Faktorint Finans AS	991 446 508	251	4 560	3 765		251	4 560	4 116	
Romsdal Sparebank	937 900 775	0	-	-		-	-	-	84
Sum aksjer tilgjengelig for salg			146.557	209.763	12.763		142.017	200.684	12.176
			2021	2020					
Balanseført verdi 01.01.		200 684	143 835						
Tilgang		4 744	3 080						
Avgang		-205	-4 898						
Realisert gevinst/tap									
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat			4 540	58 667					
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader									
Balanseført verdi 31.12.		209.763	200.684						

NOTE 29 – TILKNYTTET SELSKAP

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Anskaffelses		Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
			kost						
2021									
Roros Tomteselskap AS	929357787	4	40	40	40 %	-	3 317	475	3 357
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	500	500	50 %	400	981	-379	1 481
Sum investering i tilknyttet selskap			540	540			4.298		4.838
2020									
Roros Tomteselskap AS	929357787	4	40	40	40 %	-	2 295	726	2 335
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	500	500	50 %	-	1 296	508	1 796
Sum investering i tilknyttet selskap			540	540			3.591		4.131



NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Tekniske anlegg	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.20	33.183	39.040	13.278	0	85.501
Tilgang	430		1.821		2.251
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.20	33.613	39.040	15.099		87.752
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.20	31.116	22.267	12.932		66.315
Bokført verdi pr. 31.12.2020	2.497	16.773	2.167	0	21.437
Kostpris pr. 01.01.20	33.613	39.040	15.099	0	87.752
Tilgang	261		150	3.180	3.591
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.21	33.874	39.040	15.249	3.180	91.343
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.20	31.691	22.709	13.205	670	68.275
Bokført verdi pr. 31.12.2021	2.183	16.331	2.044	2.510	23.068
Avskrivinger 2020	827	442	305	0	1.574
Avskrivinger 2021	575	442	273	670	1.960
Avskrivingsprosent	10% - 33%	2% - 5%	10 %		

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	6 866	7 334
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 375	1 414
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	21	1 990
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	8.262	10.738

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	2020	Rente-vilkår
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.000	0	3m Nibor + 62 bp
Kredittforeningen for sparebanker	25.10.2017	11.05.2021	50.000	0	50.000	3m Nibor + 71 bp
Innlån ved F-lån Norges Bank	26.08.2020	26.08.2021	190.000		190.000	0,43 %
Innskudd i andre banker	Løpende			679	1.927	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				50.679	241.927	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.21 eller 31.12.20.



NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.314.804	4.456.975
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.314.804	4.456.975
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Nærområdet	2.048.918	2.005.514
Utenfor nærområdet	3.265.886	2.451.461
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.314.804	4.456.975
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	3.714.318	2.825.391
Jordbruk, skogbruk og fiske	46.567	47.671
Industri	50.414	96.271
Bygg, anlegg	117.806	99.748
Varehandel	103.364	124.342
Transport og lagring	48.188	40.003
Eiendomsdrift og tjenesteyting	346.673	392.183
Annen næring	887.474	831.366
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.314.804	4.456.975

NOTE 34 – OBLIGASJONGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2021	2020	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO001-0847353	21.03.2019	21.03.2022	37.000	37.000	115.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	75.000	75.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	145.000	145.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	250.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	250.000	250.000	200.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	200.000	200.000		3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-0766934	06.06.2016	06.06.2021	99.000	-	99.000	3 mnd. NIBOR + 1,30 %
Påløpt ikke kapitalisert rente		05.09.2022	0	2.291	1.408	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.059.291	1.115.408	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.317	80.277	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.317	80.277	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.115.408	300.000	357.000	883	1.059.291	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.115.408	300.000	357.000	883	1.059.291	
Ansvarlig lånekapital	80.277	0	0	40	80.317	
Sum ansvarlig lånekapital	80.277	0	0	40	80.317	



NOTE 35 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	2021	2020
Annen gjeld		
Påløpne ikke forfalte kostnader	9.883	7.720
Betalingsformidling	4.827	6.060
Bankremisser	18	1.192
Skattetrekk	1.827	1.509
Arbeidsgiveravgift/Finansskatt	2.414	1.944
Leverandørgjeld	1	55
Øvrig gjeld	1.724	2.143
Avsatt til gaver	2.666	1.800
Sum annen gjeld	23.360	22.423

	2021	2020
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	3.328	3.892
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	217.649	254.321
Innlån fra finansieringsaktiviteter	1.109.970	1.165.408
Leieforpliktelser	2.536	0
Netto gjeld	1.333.483	1.423.621

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	220.977	258.213
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	1.112.506	1.165.408
Netto gjeld	1.333.483	1.423.621

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		Sum
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	
Netto gjeld 01.01.2020	1.118.801		1.118.801	4.369	74.637	79.006
Kontantstrømmer	238.534		238.534	-477	179.684	179.207
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer		0	0			0
Netto gjeld 31.12.2020	1.357.335	0	1.357.335	3.892	254.321	258.213
Kontantstrømmer	-247.365		-247.365	-564	-36.672	-37.236
Anskaffelser - leieforpliktelser		2.536	2.536			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2021	1.109.970	2.536	1.112.506	3.328	217.649	220.977



Pensjon	2021	2020
Økonomiske forutsetninger på ytelsesbasert pensjonsordning		
Diskonteringsrente	1,90 %	1,70 %
Forventet avkastning	1,90 %	1,70 %
Lønnsregulering	2,75 %	2,25 %
G-regulering	2,50 %	2,00 %
Pensjonsregulering	1,25 %	1,00 %
Arbeidsgiveravgiftsats	19,10 %	19,10 %
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	-1.701	5.179
Estimatavik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutset	2.672	-
Estimatavik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	-	-
Estimatavik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutset	-	-
Estimatavik tap (gevinst) - endring annet (experience) DBO	-4.997	-156
Estimatavik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutset	-84	264
Estimatavik tap (gevinst) - endring annet (experience) pensjonsm	5.016	953
Estimatavik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutset	-	-
Fonds- og rentegaranti kostnader	358	296
Estimatavik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	1.264	6.536
Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)		
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-13.660	-8.000
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	-	-
Periodens netto pensjonskostnad	-1.943	-1.859
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	4.881	2.735
Premiefond overføring til innskuddsfond	-	-
Pensjonsutbetalinger over egen drift	-	-
Estimatavik (tap) / -gevinst	-1.264	-6.536
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-11.986	-13.660
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet	2021	2020
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	1.943	1.859
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA	-	-
Administrasjonskostnader inkl. AGA	-	-
Estimatavik ført mot resultatet	-	-
Arbeidsgiveravgift av betalt premie	-783	-439
Netto rentekostnader (inntekter)	-	-
Periodens netto pensjonskostnad ytelsesbasert ordning	1.160	1.420
Egenandel AvtaleFestetPensjon	434	428
Innskuddsbasert pensjonsordning	1.528	1.325
Sum pensjonskostnader	3.122	3.173

Pr. 31.12.2021 er 18 ansatte knyttet til bankens ytelsesbaserte ordning.

Fra 01.01.2015 ble det innført innskuddsbasert ordning med frivillig overgang. Pr. 31.12.2021 inngår 31 ansatte i ordningen. Bankens pensjonsordning oppfylder kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

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

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

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.



NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2021	2020
N00010867807	04.11.2019	04.11.2024	60.000	3m Nibor + 365 bp	60.000	60.000
Fondsobligasjonskapital					60.000	60.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstillende kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstillende vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Innløst	Andre endringer	Balanse
					31.12.2021
Fondsobligasjonskapital	60.000	0	0	0	60.000
Sum fondsobligasjonskapital	60.000	0	0	0	60.000

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

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

Eierandelsbrøk	2021	2020
EK-bevis	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Uttevningfond	8 360	8 584
Sum eierandelskapital (A)	78.589	78.813
Sparebankens fond	696 954	648 907
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	696.954	648.907
Fond for urealisert gevinst	66 660	62 119
Fond for vurderingsforskjeller	3 591	3 591
Fondsobligasjon	60 000	60 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		0
Sum egenkapital	905.794	853.430
Eierandelsbrøk A/(A+B) pr. 01.01.	10,13 %	10,83 %
Utbytte		
Avsatt kontaktutbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,50	8,40
Overført til uttevningsfond per egenkapitalbevis (i hele kr.)	1,07	0,99
Samlet utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,57	9,39

Markedsinformasjon

Det er svært liten omsetning i egenkapitalbeviset. Siste omsetning i 2021 er gjort på kurs kr.110,-. Ligningsverdi 31.12.2021 pr. egenkapitalbevis er satt til kr. 110,-.



De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Bjugn Sparebank	52.000	7,43 %
Per Magne Langen	30.700	4,39 %
Frian AS	25.100	3,59 %
Jan Tamnes	19.900	2,84 %
Fevang AS	18.467	2,64 %
Liv Marie Engan	17.300	2,47 %
Per Arne Utne	16.600	2,37 %
Byehjørnet AS	16.500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm	12.600	1,80 %
A1 Holding AS	12.100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10.800	1,54 %
Bjørn Kosberg	9.767	1,40 %
Trygve Kristian Størseth	9.600	1,37 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,24 %
Torhild Geitle	8.700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,24 %
Vibe Eiendom AS	8.700	1,24 %
Arnfinn Viken	8.700	1,24 %
Tamneshalvøen Invest AS	8.700	1,24 %
Sum 20 største	316.634	45,23 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	383.366	54,77 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

31.12.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Bjugn Sparebank	52 000	7,43 %
Per Magne Langen	30 700	4,39 %
Frian AS	25 100	3,59 %
Jan Tamnes	19 900	2,84 %
Fevang AS	17 500	2,50 %
Liv Marie Engan	17 300	2,47 %
Per Arne Utne	16 600	2,37 %
Byehjørnet AS	16 500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen	13 000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm	12 600	1,80 %
A1 Holding AS	12 100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10 800	1,54 %
Trygve Kristian Størseth	9 600	1,37 %
Bjørn Kosberg	8 800	1,26 %
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	314.700	44,96 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	385.300	55,04 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis:

700 000



Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis	Antall EK-bevis
Ledende ansatte	2021	2020
Jan M. Røros	2.700	2.700 1)
Hans Arvid Kosberg	1.000	1.000 1)
Even Kokkvoll	1.100	900
Kjetil Reinskou	500	500
Sum ledende ansatte	5.300	5.100
1) Personlig nærstående	1.600	1.600
Styre inkludert nærstående		
Erling Mjelva	3.600	3.600 1)
John Birger Tronsaune	500	500
May Lisbeth H. Hamland	100	100
Bente Sundt	600	600
Nils Martin Tidemann	-	-
Ståle Fredheim	100	100
Lillian Sandnes	-	-
Sum styre	4.900	4.900
1) Personlig nærstående	1.800	1.800
Forstanderskap inkludert nærstående	2021	2020
Lisbeth Strickert Sundt	-	-
Sten Thure Solli	-	-
Even Erlien	-	-
Lusie Skott	100	100
Lars Stenvold Wik	3.900	3.900 3)
Anne Britt Kjelsberg	-	-
Rita Iversen Tamnes	19.900	19.900 3)
Svein Arne Strømsnes	100	100
Frode Skogås	500	500
Kurås, Rune	-	-
Liv Hanne Tønset	-	-
Aage Aas	1.400	1.400 1)
Kari Reiten	-	-
Ann-Kristin Feragen	100	100
Per Inge Sjøvold	100	100
Britt Laila Nilsgård	200	200
Stein Røsten	100	100
Tove Ryttervoll	300	300
Egil Harry Langeng	900	900
Bjarne Beversmark, representerer Bjugn Sparebank	52.000	52.000
Martin Fevang	-	-
Bente Lillestøl	300	300
Ann Kristin Mortensson	200	200
Jon Faste Strømmevold, representerer JFS Holding AS	3.200	3.200
Sum forstanderskap	83.300 ✓	83.300

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 38 – GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	18 872	17 592
Kontraktsgarantier	11 070	4 725
Lånegarantier		
Andre garantier	409	409
Sum garantier overfor kunder	30.351	22.726
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	16 856	17 455
Tapsgaranti	0	0
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	16.856	17.455
Sum garantier	47.207	40.181

	2021		2020	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Nærområdet	23.889	50,6 %	19.528	48,6 %
Utenfor nærområdet	23.318	49,4 %	20.653	51,4 %
Sum garantier	47.207	100 %	40.181	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2021 lån for 1.673,6 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti; Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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



Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 39 – LEIEAVTALER

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1. Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 31.12.2021
Varige driftsmidler	21.437		20.558
Andre avsetninger, Leieavtale Parkveien 53A, Oslo		3.180	2.510
SUM	21.437		23.068

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

	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Bruksretteiendeler				
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	3.180			3.180
Tilgang av bruksretteiendeler				-
Avhendinger				-
Overføringer og reklassifiseringer				-
Omregningsdifferanser				-
Anskaffelseskost 31.12.2021	3.180	-	-	3.180
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	-	-	-	-
Avskrivninger i perioden	670			670
Nedskrivninger i perioden				-
Avhendinger				-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	670	-	-	670
Balansført verdi 31.12.2021	2.510	-	-	2.510
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4 år	år	år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelses og forfall av betalinger				
Mindre enn 1 år				-
1-2 år				-
2-3 år				-
3-4 år	2.536			2.536
4-5 år				-
Mer enn 5 år				-
Totale udiskonterte leieforpliktelses 31.12.2021	2.536	-	-	2.536
Endringer i leieforpliktelses				
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	3.180			3.180
Nye/endrede leieforpliktelses innregnet i perioden				-
Betaling av hovedstol	-702			-702
Betaling av renter	58			58
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelses				-
Totale leieforpliktelses 31.12.2021	2.536	-	-	2.536
Endringer i leieforpliktelses				
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	3.180			3.180
Nye/endrede leieforpliktelses innregnet i perioden				-
Betaling av hovedstol	-702			-702
Betaling av renter	58			58
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelses				-
Totale leieforpliktelses 31.12.2021	2.536	-	-	2.536
Beløp i resultatregnskapet	2021			
Rente på leieforpliktelses	58			
Avskrivninger på bruksretteiendeler	670			

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,0%



For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

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

NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ti banker sa i januar 2018 opp sin avtale med EikaGruppen AS for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen).

Den 10.2.2022 inngikk 19 aksjonærer i EikaGruppen AS avtale om kjøp av aksjene til Lokalbankalliansen til en pris på kr 217,50 med tillegg av forventet utbytte fra EikaGruppen AS for 2021 med kr. 25,-, tilsammen kr. 242,50. Samlet utgjør dette en aksjepost på 2 937 406 aksjer, tilsvarende 11,88% av EikaGruppen AS. Lokalbankalliansen er etter dette ikke lenger eier i EikaGruppen AS.

I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker blir tilbudt å tegne seg for en nærmere bestemt andel. Det blir gjennomført innen 1.kvartal 2022. Denne avtalen vil påvirke bankens sin verdsettelse av EikaGruppen AS. Pr. 31.12.2021 er bankens sine aksjer i EikaGruppen AS verdsett til kr. 169,- pr. aksje.

Dersom ny verdi pr. kr. 217,50 hadde vært lagt til grunn 31.12.2021 hadde bankens egenkapital (fond for urealisert gevinst) økt med kr. 23,8 mill. og samlet bokført verdi ville økt tilsvarende. Aksjeverdien vil bli revurdert i 1.kvartal 2022.

Utover dette har det ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.



REVISORS BERETNING



Medlem av
Den norske Revisorforening

Side 1 av 5
NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til forstandskapet i
Røros Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Røros Sparebanks årsregnskap som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Røros Sparebank per 31. desember 2021 og av bankens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

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

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

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

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



Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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










Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

Hovedkontor Tynset	 Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	 Østensjøveien 36, 0667 040	Avdeling Roros	 Tollef Bredals vev 13, 7374 Roros
	 + 47 909 30 488		 + 47 995 19 560		 + 47 928 39 297
	 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no



Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

Bankens note 2,3,6-10 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende 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, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet










Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

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 er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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



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

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

I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift.
Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvise bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene for å kunne gi uttrykk for en mening om regnskapet.

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

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

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

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

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

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



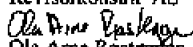
Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering 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 selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Tynset 7. mars 2022
Revisorkonsult AS

Ola Arne Røsteggen
statsautorisert revisor

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

Avdeling
Oslo
 Østensjøveien 35, 0667 Oslo
 + 47 995 19 560
 post@revisorkonsult.no

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

