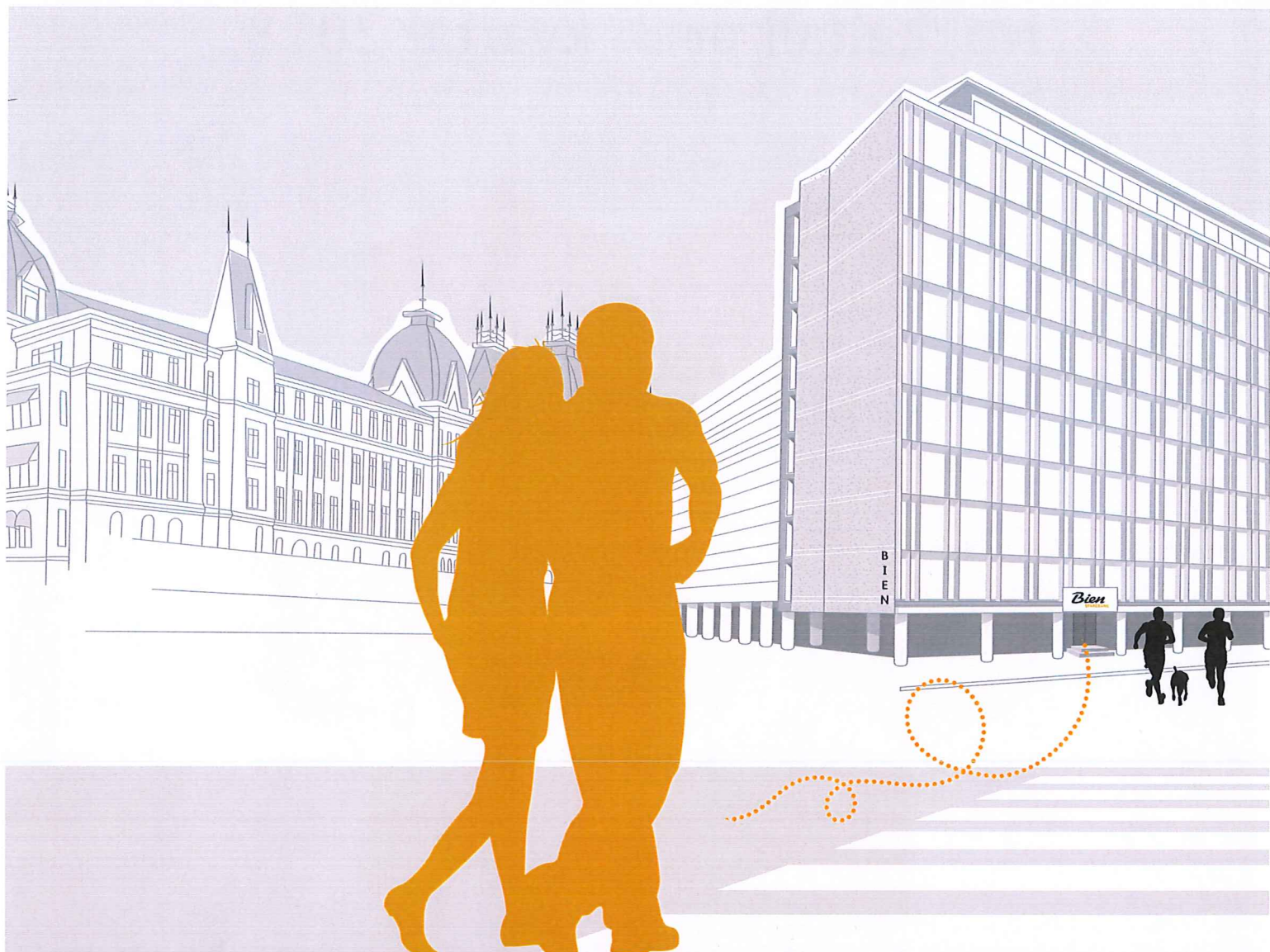




Kvartalsregnskap 30.09.2018

Bien Sparebank ASA

(REVIDERT)

Nøkkeltall pr 3. kvartal 2018



Tall i sort er pr. 30.09.2017

God vekst og stabilt resultat

RESULTAT

Resultatet før tap og skatt er på 29,6 millioner kroner pr 3. kvartal 2018. Dette tilsvarer en resultatforbedring på kr 10,4 millioner kroner, i forhold til samme periode i 2017. Økningen er i hovedsak et resultat av forbedret rentenetto som følge av økt forretningsvolum og generelt økte driftsinntekter.

Det er god tilstrømning av nye kunder, og aktiviteten i banken er høy. Siste 12 måneder har banken hatt en økning i brutto utlån på 15 %, og økt innskuddsmassen med 17,2 %.

Kostnadsprosenten er redusert til 56 fra 66, på samme tid i fjor

Gevinst på transaksjonen knyttet til fusjonen av VIPPS, Bank-ID og BankAxept er bokført dette kvartalet, sammen med gevinst knyttet til omdanningen av VN Norge. Dette utgjør til sammen 2,9 millioner kroner.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er beregnet til 9,6 %. Avkastningsmålet for 2018 er 9 %.

Netto renteinntekter

Til tross for sterk konkurranse med press på rentemargin, har høyere utlånsvolum gitt økt rentenetto både i kroner og margin.

Bankens netto renteinntekter utgjorde ved utgangen av perioden 53,2 millioner kroner, mot 45,1 millioner kroner tilsvarende periode i fjor. Rentemarginen inklusiv avkastning på penge-markedsfond var 1,73 % ved utgangen av perioden. Dette er en økning på 0,1 prosentpoeng i forhold til samme kvartal i 2017.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 13,5 millioner kroner etter tre kvartaler. Dette er en økning på 2,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2017.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 8,8 millioner kroner, som er en økning på 1,2 millioner kroner i forhold til fjoråret. Økte formidlingsinntekter fra EBK er den viktigste bidragsyteren.

Netto avkastning på finansielle investeringer var positiv med 0,2 millioner kroner. Dette er en økning på 0,7 millioner kroner i forhold til tredje kvartal 2017, hvor resultatet viste negativ avkastning.

Driftskostnader

Det er beregnet en kostnadsprosent på 56, mot 66 på samme tid i 2017.

Totale driftskostnader beløp seg til 37,1 millioner kroner ved 3. kvartal 2018, tilsvarende 1,2 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For samme periode i 2017 var kostnadene 37,4 millioner kroner, og 1,35 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Mislighold og tap

Banken har hovedtyngden av porteføljen knyttet til boligfinansiering innenfor 70 % av boligens verdi.

Misligholdte lån er på et lavt nivå. Ved utgangen av perioden utgjorde brutto misligholdte lån uten nedskrivning 11,1 millioner kroner, en økning på 0,9 millioner kroner siden årsskiftet. Dette tilsvarer 0,23 % av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Det er ikke avdekket grunnlag for individuelle tapsføringer i 3. kvartal.

Nedskrivning på grupper har vært holdt stabil lenge, men økes nå til 9,0 millioner kroner. Dette som følge av veksten banken har hatt det siste året.

BALANSE

Forvaltningskapitalen ved utgangen av tredje kvartal utgjorde 4.327 millioner kroner. Dette er en økning på 428 millioner kroner siden årsskiftet. Inkluderes lån plassert i EBK har banken en forretningskapital på 5.442 millioner kroner, totalt økning i forretningskapital tilsvarer 617 millioner kroner

Utlånsportefølje

Brutto utlånsportefølje økte med 10,8 % tilsvarende 360 millioner kroner siden nyttår, tilsvarende en annualisert vekst på 14,4 %. Inkluderes boliglån overflyttet til EBK økte utlånsporteføljen med 550 millioner, en annualisert vekst på 17,2 %.

Utlånsporteføljen til personmarked, inkludert EBK, økte med 482 millioner siden utgangen av 2017, tilsvarende en annualisert vekst på 17,2 %.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder har økt med 67 millioner kroner siden årsskiftet, tilsvarende en annualisert vekst på 17,2 %.

Lån til personkunder utgjør 88 % av utlånsporteføljen, lån til bedriftskunder 12 %.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2.971 millioner kroner. Innskuddene har økt med 12,4 % siden nyttår, tilsvarende 327 millioner kroner. Dette gir en innskuddsdekning på 80,4 %.

Bankens likviditetssituasjon vurderes som tilfredsstillende, med 445 millioner kroner i obligasjoner og sertifikater. I tillegg har banken aksjer for 69 millioner kroner, samt pengemarkedsfond for 20 millioner kroner. Banken har også ubenyttede trekkrettigheter på 130 millioner kroner.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av kvartalet beregnet til 128 %, og ligger over interne styringsmål og Finanstilsynets krav.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 721 millioner kroner, hvilket er på samme nivå som ved utgangen av 2017. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se for øvrig note 6.

SOLIDITET

Netto ansvarlig kapital var ved utgangen av perioden 380 millioner kroner, en økning på 11 millioner kroner i forhold til årsskiftet. Økningen i ansvarlig kapital skyldes i all hovedsak at banken har hatt begrenset revisjon pr. 30.09.18, og har tillagt kapitalen 60 % av perioderesultatet.

Etter nye regler om konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper, er det utarbeidet nye minimumsmål for kapitaldekning.

	Finans- tilsynet	Banken	Styrets mål	Konsoli- dert
Ren kjernekapitaldekning	14,9 %	16,6 %	15,5 %	N/A
Kjernekapitaldekning	16,4 %	18,8 %	17,0 %	N/A
Kapitaldekning	18,4 %	20,3 %	19,0 %	N/A

Pr 30.06.17 har banken mottatt SREP krav på solonivå lik 3,4%. Banken har basert på dette beregnet kravet på konsolidert nivå til 2,9%, som gir et gjeldende krav til ren kjernekapital på 14,9%. På avlagt tidspunkt er ikke konsoliderte tall fastsatt. Konsoliderte tall vil bli rapportert i årsberetning ved årsslutt.

BANKENS AKSJONÆRER

Bankens aksjonærsammensetning pr.30.09.2018

Aksjonær	Totalt	Eierandel
Sparebankstiftelsen Bien	107.792	78,81%
Endre Røsjø	5.165	3,78%
JB Forsikring Gjensidige	5.128	3,75%
Vidsjaa AS	5.130	3,75%
CEK Holding AS	5.128	3,75%
MP Pensjon	3.100	2,27%
A Management AS	1.535	1,12%
Riisalléen Invest AS	515	0,38%
Arild Hestås Invest AS	1.250	0,91%
Ragnar Berget Invest AS	1.000	0,73%
F. Reme Holding AS	512	0,37%
Berg Sparebank	512	0,37%
Totalt	136.767	100,00%

Styrets beretning

MARKEDSFORHOLD OG UTSIKTER

Det har vært god tilstrømning av nye kunder i hele perioden. Ny lokasjon har bidratt til økt kunderekuttering, og vi opplever i stor grad å få nye kunder som bor og/eller jobber i nærområdet. I henhold til det som er kommunisert med aksjonærene i forbindelse med forrige emisjon, legger styret opp til en kapitalutvidelse innen 1. kvartal 2019. Dette for å kunne opprettholde en god vekst og fortsatt kunne ta markedsandeler.

Etter et noe svakt eiendomsmarked i Oslo gjennom 2017, har markedet igjen vist en sterk utvikling gjennom første halvår 2018, for så å flate ut og falle noe tilbake. Vi vurderer eiendomsmarkedet i

Osloområdet fortsatt som velfungerende om enn mer selektivt i forhold til beliggenhet og standard.

Norges Bank satt som forventet opp styringsrenten i september, og utsiktene og risikobildet tilsier samlet sett en gradvis renteoppgang i årene fremover. Banken vil tilpasse seg den til enhver tid rådende konkurransesituasjonen, og forventer at bankens låntakere vil klare å håndtere økte renteutgifter så lenge den generelle arbeidsledigheten holder seg på et lavt nivå.

Oslo, 16. oktober 2018

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**



Anlaug Johansen
Nestleder



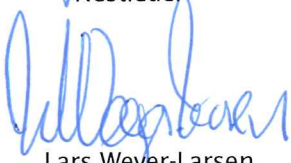
Bendik Falch-Koslung
Leder



Hege Iren Solberg



Andreas Thorsnes



Lars Weyer-Larsen



Nina Telle



Egil Arne Skaun Knutsen



Øyvind Hurlen
Adm. banksjef

Resultat

Resultat

	3. kvartal		Hittil i år		
	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter	33.696	28.779	95.209	83.920	113.686
Rentekostnader og lignende kostnader	14.031	12.900	41.981	38.775	52.022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19.665	15.879	53.229	45.146	61.665
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	-	-	4.502	4.390	4.390
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.909	3.618	12.248	10.824	14.836
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.144	1.139	3.469	3.248	4.489
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	-94	396	183	-495	-254
Andre driftsinntekter	-	-	29	-	150
Netto andre driftsinntekter	2.671	2.876	13.493	11.471	14.632
Sum netto driftsinntekter	22.337	18.754	66.722	56.616	76.296
Personalkostnader	5.715	5.459	16.509	15.524	21.976
Administrasjonskostnader	4.351	4.397	12.905	12.702	16.824
Avskrivning	343	413	1.118	1.146	2.162
Andre driftskostnader	2.180	3.671	6.577	8.044	10.378
Sum driftskostnader	12.590	13.940	37.109	37.415	51.339
Resultat før tap	9.747	4.815	29.613	19.201	24.957
Tap på utlån, garantier mv	575	-46	551	-5.242	-5.265
Kursgevinst anleggsaksjer	-2.942	-5	-2.958	-119	-178
Resultat av ordinær drift før skatt	12.114	4.866	32.020	24.563	30.401
Skatt	3.271	1.216	7.394	5.043	6.419
RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT	8.843	3.649	24.626	19.519	23.982

Balanse

Balanse

EIENDELER	30.09.18	30.09.17	31.12.17
Kontanter og fordringer på sentralbanken	58.837	57.483	58.039
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	34.780	5.527	13.475
Utlån til og fordringer på kunder	3.697.325	3.215.965	3.337.183
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppevis nedskrivninger	-9.000	-8.400	-8.400
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3.688.325	3.207.565	3.328.783
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	445.132	439.400	409.680
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	88.990	79.399	79.068
Utsatt skattefordel	274	243	274
Immaterielle eiendeler	249	389	552
Varige driftsmidler	5.866	6.772	6.681
Andre eiendeler	21	179	-14
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4.558	4.558	2.707
SUM EIENDELER	4.327.032	3.801.515	3.899.244
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	166.272	106.616	105.891
Innskudd fra/ gjeld til kunder	2.971.369	2.535.525	2.644.845
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	720.731	720.634	720.618
Annen gjeld	13.887	12.487	22.410
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	28.580	24.439	3.441
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.784	2.368	2.222
Ansvarlig lånekapital	69.973	64.920	69.943
Sum gjeld	3.972.596	3.466.989	3.569.369
Innskutt egenkapital	275.024	275.203	275.089
Annen egenkapital	54.785	39.803	54.785
Regnskapsperiodens resultat	24.626	19.519	0
Sum egenkapital	354.435	334.526	329.874
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.327.032	3.801.515	3.899.244

Nøkkeltall

Nøkkeltall (annualisert der ikke annet er spesifisert)	Hittil i år		
	2018	2017	2017
Kostnader i % av inntekter	55,6 %	66,1 %	67,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	-0,8 %	25,5 %	24,5 %
Rentemargin justert for inntekter fra pengemarkedsfond	1,73 %	1,63 %	1,65 %
Resultatført tap i % av utlån	0,01 %	-0,25 %	-0,16 %
Innskuddsdekning	80,4 %	78,8 %	79,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter eks gevinst av verdipapirer	14,2 %	14,4 %	14,5 %
Soliditet inkl. årets overskudd	8,19 %	8,8 %	8,46 %
Ren kjernekapitaldekning	16,58 %	16,76 %	17,6 %
Kjernekapitaldekning	18,18 %	18,02 %	19,1 %
Kapitaldekning	20,32 %	20,14 %	21,2 %
Leverage ratio	7,66 %	8,03 %	8,37 %
LCR	128	214	167
Egenkapitalavkastning etter skatt annualisert	9,6 %	9,0 %	8,4 %

Noter til regnskapet

Regnskapsprinsipp

Regnskapet for 3. kvartal 2018 er utarbeidet etter gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som årsregnskapet for 2017.

NOTE 1

Tap på utlån

	3. kvartal 2018	3. kvartal 2017	01.01.2018 30.09.2018	01.01.2017 30.09.2017	31.12.2017
Periodens individuelle nedskrivning	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	600	0	600	0	0
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	0	0	0	0
Periodens konst. tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	1	0	35	0	27
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-25	-46	-84	-5.242	-5.292
= Periodens tapskostnad	576	-46	551	-5.242	-5.265

NOTE 2

Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	0	0	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	0	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	0	0	0

Gruppenedskrivninger på utlån

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.400	8.400	8.400
Periodens endring i gruppenedskrivninger	600	0	0
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	0	0	0
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	9.000	8.400	8.400

NOTE 3

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Brutto misligholdte utlån	11.123	8.205	10.272
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Netto misligholdte utlån	11.123	8.205	10.272

Andre tapsutsatte engasjement

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	0	0	0

NOTE 4

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Offentlig forvaltning	0	0	0
Landbruk	0	0	0
Industri	8.594	10.547	8.871
Bygg, anlegg	70.207	68.841	67.044
Varehandel	5.679	5.080	5.857
Transport	1.314	988	945
Eiendomsdrift etc	454.106	380.304	397.798
Annen næring	46.634	38.260	38.871
Sum næring	586.534	504.021	519.386
Personkunder	3.110.791	2.711.944	2.817.797
Brutto utlån	3.697.325	3.215.965	3.337.183
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	-9.000	-8.400	-8.400
Netto utlån til kunder	3.688.325	3.207.566	3.328.783
Utlån formidlet via EBK	1.115.377	877.446	926.239
Totale utlån inkl EBK	4.803.702	4.085.012	4.255.022

NOTE 5

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Innbetalt aksjekapital	150.454	150.454	150.454
Overkursfond	124.571	124.750	124.636
Annen egenkapital	71.670	39.803	54.785
Sum egenkapital	346.694	315.007	329.874
Fradrag immaterielle eiendeler	-249	0	-552
Utsatt skatt	62	0	138
Andre fradrag	-36.586	-25.588	-24.133
Sum ren kjernekapital	309.921	289.419	305.327
Fondsobligasjoner/hybridkapital	30.000	24.986	30.000
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	-3.199	-3.017
Sum kjernekapital	339.921	311.206	332.311
Ansvarlig lånekapital	39.973	39.933	39.943
Fradrag i tilleggskapital	0	-3.199	-3.017
Sum tilleggskapital	39.973	36.734	36.927
Netto ansvarlig kapital	379.895	347.940	369.238

Noter

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	15.469	27.843	25.880
Offentlig eide foretak	-	0	0
Institusjoner	21.041	9.693	13.705
Foretak	95.369	143.372	111.122
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.493.439	1.271.976	1.345.781
Forfalte engasjementer	6.142	8.580	17.193
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.989	15.404	15.446
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.142	235	1.825
Andeler verdipapirfond	4.096	3.769	3.777
Egenkapitalposisjoner	35.974	31.501	32.946
Øvrige engasjementer	23.673	84.108	32.716
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	138.202	130.734	138.202
CVA-tillegg	0	0	0
Beregningsgrunnlag	1.869.418	1.727.216	1.738.591
Beregning av kjernekapitaldekning			
Kapitaldekning	20,32 %	20,14%	21,24 %
Kjernekapitaldekning	18,18 %	18,02%	19,11 %
Ren kjernekapitaldekning	16,58 %	16,76%	17,56 %
Konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper:			
Kapitaldekning			
Kjernekapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning			

*Kapitaldekning for konsolidert gruppe er pt ikke utarbeidet.

NOTE 6

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Verdipapirer	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	721.195	721.000	721.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	0	0	0
Amortisert over-/underkurs	-464	-366	-382
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	720.731	720.634	720.618
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,05 %	2,12 %	2,08 %

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	30.000	25.000	30.000
Amortisert over-/underkurs	-27	-80	-57
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	69.973	64.920	69.943
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,14 %	4,63 %	4,72 %

Lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Lån fra kredittinstitusjoner	135.000	75.000	75.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	135.000	75.000	75.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,69 %	1,87 %	1,87 %

NOTE 7

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordringer sentralbanker	0	0	0	0	0	58.837	58.837
Utlån/fordr til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	34.780	34.780
Utlån til kunder	10.644	39.126	233.478	259.410	3.069.562	76.105	3.688.325
Obligasjoner/sertifikater.	10.004	5.009	94.302	335.323	0	494.313	445.132
Aksjer	0	0	0	0	0	88.990	88.990
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	10.969	10.969
Sum eiendeler	20.648	44.135	327.780	594.733	3.069.562	270.175	4.327.032
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	31.272	0	135.000	166.272
Innskudd fra kunder	10.487	38.606	237.343	11.090	0	2.673.843	2.971.369
Obligasjonsgjeld	0	60.000	176.000	484.731	0	0	720.731
Ansvarlig lån	0	0	39.973	0	0	0	39.973
Fondsobligasjoner	0	0	0	30.000	0	0	30.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	44.251	44.251
Egenkapital	0	0	0	0	0	354.435	354.435
Sum gjeld og egenkapital	10.487	98.606	453.316	557.093	0	3.207.529	4.327.032

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	Uten binding	Sum
Kont./fordringer sentralbanker	0	0	0	0	0	58.837	58.837
Utlån/fordr. til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	34.780	34.780
Utlån til kunder	0	0	0	23.087	17.096	3.648.143	3.688.326
Obligasjoner/sertifikater.	102.398	342.239	0	0	0	494	445.131
Aksjer	0	0	0	0	0	88.990	88.990
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	10.969	10.969
Sum eiendeler	102.398	342.239	0	23.087	17.096	185.070	4.327.032
Gjeld til kredittinstitusjoner.	75.000	0	0	0	0	91.272	166.272
Innskudd fra kunder	0	0	0	0	0	2.971.369	2.971.369
Obligasjonsgjeld	226.000	495.000	0	0	0	-268,8437	720.731
Ansvarlig lån	0	40.000	0	0	0	-26,664	39.973
Fondsobligasjoner	0	30.000	0	0	0	0	30.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	44.251	44.251
Egenkapital	0	0	0	0	0	354.435	354.435
Sum gjeld og egenkapital	301.000	565.000	0	0	0	3.461.032	4.327.032

Definisjoner av utvalgte nøkkeltall

Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen forteller bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere innskudd fra og gjeld til kunder på brutto utlån og fordringer på kunder.

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR er et krav til bankens likviditetsreserve. Finanstilsynet har fastsatt at størrelsen på bankenes likvide eiendeler i forhold til antatt netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid under gitte stressforutsetninger skal være over 100 %.

Rentemargin

Rentemargin er differansen mellom bankens gjennomsnittlige utlåns- og innskuddsrente og beregnes slik:

$$((\text{Netto renteinntekter/dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$$

Rentenetto

Differansen mellom brutto renteinntekter og rentekostnader

Egenkapitalavkastning

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere periodens resultat/resultat for regnskapsåret med gjennomsnittlig egenkapital siste året. Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert:

$$(\text{Resultat etter skatt/dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital i fjor}) / 2)$$

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten viser bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektsservelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

NSFR belyser i hvilken grad banken er langsiktig finansiert, og setter krav til finansieringsstruktur i forhold til utlån, investeringer og andre eiendeler i ettårs perspektiv. NSFR beregnes slik:

Tilgjengelig stabil finansiering dividert med nødvendig stabil finansiering.

Leverage Ratio (LR)

LR er det samme som uvektet kjernekapitalandel, og er definert som et kapitalmål (telleren) dividert med et eksponeringsmål (nevneren). Kapitalmålet består av kjernekapital, og eksponeringsmålet omfatter samtlige balanseførte poster og ikke-balanseførte poster beregnet uten risikovekting.

Soliditet

Soliditetsgraden er et uttrykk for å måle soliditet og beskriver hvor mye av egenkapitalen utgjør av bankens forvaltningskapital. Den beregnes på følgende måte: Egenkapital dividert på totalkapital.

Ren kjernekapital

Ren kjernekapital består av innskutt og opptjent egenkapital.