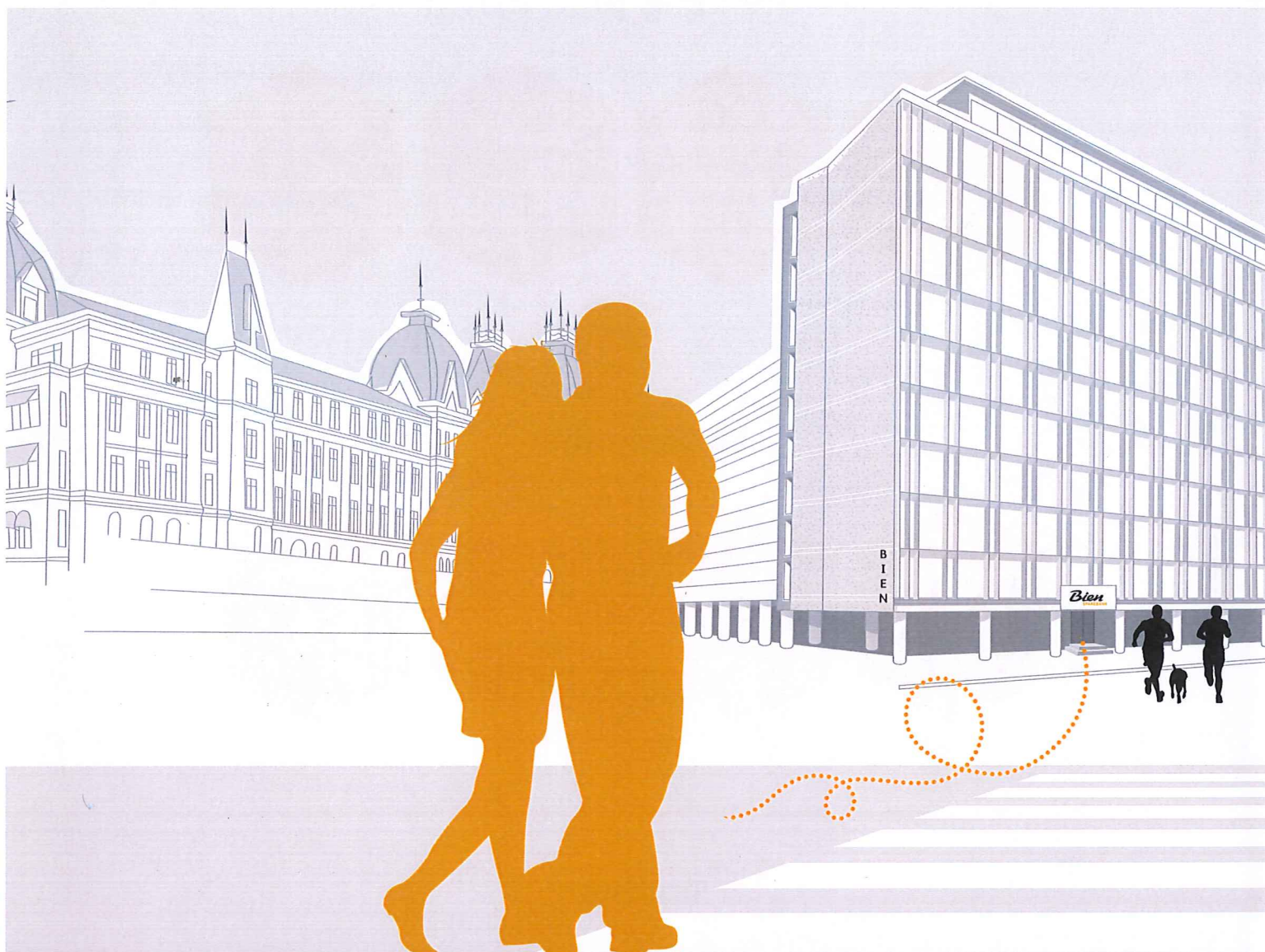




Kvartalsregnskap 30.06.2019

Bien Sparebank ASA

(UREVIDERT)

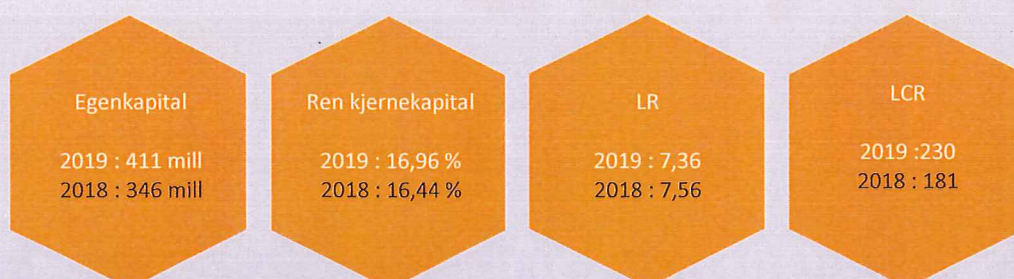
Utvikling pr 1. halvår



Lønnsomhet



Soliditet



Godt resultat ved 1. halvår!

SAMMENDRAG

Første halvår 2019 endte med et resultat før tap og skatt på 28,162 millioner kroner, sammenlignet med 19,866 millioner kroner for samme periode i 2018. Økningen er i hovedsak et resultat av økt rentenetto som følge av økt forretningsvolum og generelt økte driftsinntekter.

Utbytte fra Eika gruppen AS og Eika Boligkreditt AS (EBK) ble bokført i juni måned og utgjør tilsammen 6,2 millioner kroner.

Etter første halvår ligger banken an til en annualisert vekst på 5,3 %, inkludert boliglån formidlet til EBK. Siste 12 måneder har banken hatt en økning i brutto utlån på 12,4 %, og økt innskuddene med 13,3 %.

Kostnadsbildet har bedret seg ytterligere og kostnadsprosenten er redusert til 49, en reduksjon på 6 prosentpoeng sett i forhold til første halvår 2018. Reduksjonen er i hovedsak en følge av bedret inntjening.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er beregnet til 11,8 %. Avkastningsmålet for 2019 er 9,7 %.

RESULTAT

Netto renteinntekter

Rentemarginen inklusiv avkastning på penge-markedsfond var 1,78 % ved utgangen av perioden. Dette er en økning på 0,11 prosentpoeng i forhold til samme kvartal i 2018. Økningen skyldes hovedsakelig økt forretningsvolum.

Bankens netto renteinntekter utgjorde ved utgangen av første halvår 41,6 millioner kroner, mot 33,6 millioner kroner tilsvarende periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 13,0 millioner kroner første halvår. Dette er en økning på 2,2 millioner kroner sammenlignet med første halvår 2018.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 6,6 millioner kroner. Dette er en økning på 0,6 millioner kroner i forhold til fjoråret, og er i hovedsak knyttet til økte gebyr- og provisjonsinntekter.

Driftskostnader

Det er beregnet en kostnadsprosent på 49, mot 55 første halvår 2018.

Totale driftskostnader beløp seg til 26,5 millioner kroner i første halvår 2019, tilsvarende 1,13 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For samme periode i 2018 var kostnadene 24,5 millioner kroner, tilsvarende 1,21 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Mislighold og tap

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

Ved utgangen av perioden utgjorde brutto misligholdte lån uten nedskrivning 13,7 millioner kroner. Dette tilsvarer 0,26 % av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Det er ikke avdekket grunnlag for nye tapsføringer i 2. kvartal.

Nedskrivning på grupper holdes uendret på 9 millioner kroner.

BALANSE

Forvaltningskapitalen ved utgangen av halvåret utgjorde 4.926 millioner kroner. Dette er en økning på 343 millioner kroner siden årsskiftet. Inkluderes lån plassert i EBK har banken en forretningskapital på 6.147 millioner kroner. Total økning i forretningskapital tilsvarer 439 millioner kroner.

Utlånsportefølje

Brutto utlånsportefølje økte med 0,97 % tilsvarende 38,2 millioner kroner første halvår. Inkludert boliglån overflyttet til EBK økte utlånsporteføljen med 134,3 millioner, en annualisert vekst på 2,65 %.

Styrets beretning

Utlånsporteføljen til personmarked, inkludert EBK, økte med 2,63 %, tilsvarende 116 millioner og en annualisert vekst på 5,24 %.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder økte med 2,9 %, tilsvarende 19 millioner kroner og en annualisert vekst på 5,7 %.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd utgjorde ved utgangen av halvåret 3.259 millioner kroner. Innskuddene økte med 6,2 %, tilsvarende 190 millioner kroner. Dette gir en innskuddsdekning på 81,8 %.

Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende, med en bokført portefølje på 479 millioner kroner. Banken har aksjer for 84 millioner kroner, samt pengemarkedsfond for 21 millioner kroner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter på 130 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av kvartalet beregnet til 230 %, og ligger godt over interne styringsmål og Finanstilsynets krav.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 896 millioner kroner, en økning fra nyttår på 25 millioner kroner. 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 420 millioner kroner, dette er en økning på 40 millioner kroner i forhold til årsskiftet. Økningen i ansvarlig kapital er relatert til kapitalutvidelse i første kvartal, samt en økning i ansvarlig lån.

Tabellen nedenfor viser bankens kapitaldekning på rapporteringstidspunktet, samt konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper.

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	16,96 %	15,57 %
Kjernekapitaldekning	18,46 %	17,14 %
Kapitaldekning	20,96 %	19,57 %

Perioderesultatet for andre kvartal er ikke tillagt kapitalen.

BANKENS AKSJONÆRER

Bankens aksjonærsammensetning pr 30.06.2019:

Aksjonær	Totalt	Eierandel
Sparebankstiftelsen Bien	110.646	70,58%
JB Forsikring Gjensidige	10.128	6,46%
Vidsjå AS	8.671	5,53%
Carucel Holding II AS	5.128	3,27%
MP Pensjon PK	5.100	3,25%
A Management AS	2.595	1,66%
Ragnar Berget Invest AS	1.690	1,08%
Arild Hestås Invest AS	1.250	0,80%
Tom Ingvar Kjellstrøm	1.000	0,64%
Tom Kjellstrøm Kjeveortopedi AS	1.000	0,64%
51 andre aksjonærer	9.559	6,10%
Totalt	156.767	100,00%

MARKEDSFORHOLD OG UTSIKTER

Arbeidsledigheten i Osloområdet er relativt lav, og kombinert med et vel fungerende boligmarked gir dette fortsatt gode rammebetingelser for banken. Statistikken tilsier at det fortsatt er stabil omsetning av boliger i bankens markedsområde til tross for sentralbankens renteøkninger og prognoser for rentebane i tiden fremover. Myndighetenes tiltak for å kjøle ned markedet ved hjelp av boliglånsforskriften ser samtidig ut til å gi den ønskede effekten. Vi forventer også at innføringen av gjeldsregister fra 1. juli vil påvirke enkelte kunders lånekapasitet til boliglån og finansiering av

Styrets beretning

sekundærbolig. Tilbudet av nybygde leiligheter antas å nå toppen høsten 2019, for gradvis å bli utlignet av etterspørselen fra kjøperne. Med et vel fungerende, men noe mer avdempet boligmarked, forventer vi at kjøperne vil være mer selektive. Eiendomsmeglere banken samarbeider med forventer en flat prisutvikling utover høsten.

Det gjenstår å se hvordan en forventet avklaring om Brexit i oktober, og utviklingen i handelskrigen mellom USA og Kina vil påvirke norsk økonomi og bankens kunder. Tidligere erfaring ved negative impulser fra internasjonal økonomi tilsier at kundenes økonomi i Osloområdet er relativt stabil sett i forhold til regioner som i større grad blir direkte påvirket gjennom avhengighet til internasjonal handel, råvarepriser og enkeltbransjer.

Banken opplever særlig tiltakende konkurranse i personmarked, og det blir viktig å holde konkurransedyktige betingelser på både utlåns- og innskuddsprodukter. Bankens betydelige vekst gjennom de siste par årene har igjennom 2. kvartal antatt en mer normalisert utvikling.

Styret vurderer at banken er godt posisjonert til en fortsatt balansert og forsvarlig vekst inneværende år. Banken er tilstrekkelig kapitalisert til å følge oppsatt vekstplan, og soliditeten er godt innenfor myndighetenes krav og styrets plan.

Oslo, 13. august 2019

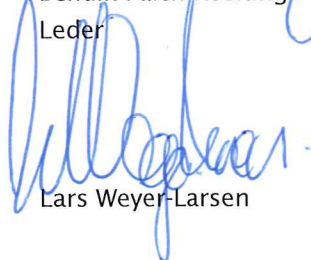
**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**


Bendik Falch-Koslung
Leder


Anlaug Johansen
Nestleder

Hege Iren Solberg


Andreas Thorsnes


Lars Weyer-Larsen


Nina Telle


Tone Bjørnov


Øyvind Hurlen
Adm. banksjef

Resultat

Resultat

	2. kvartal		Hittil i år		
	2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter	38.738	31.782	76.242	61.513	131.075
Rentekostnader og lignende kostnader	18.030	14.290	34.605	27.949	57.390
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	20.709	17.492	41.637	33.564	73.685
Utbytte og andre inntekter av VP med variabel avkastning	6.351	4.502	6.674	4.502	4.502
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.559	4.012	9.214	8.339	15.944
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.350	1.160	2.615	2.325	4.887
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer (VP)	-19	227	-40	277	-245
Andre driftsinntekter	0	29	0	29	104
Netto andre driftsinntekter	9.541	7.610	13.233	10.822	15.418
Sum netto driftsinntekter	30.250	25.102	54.870	44.385	89.103
Personalkostnader	5.497	5.222	11.680	10.794	23.151
Administrasjonskostnader	4.026	4.275	8.691	8.554	17.764
Avskrivning	268	384	535	776	1.460
Andre driftskostnader	2.896	2.306	5.606	4.396	8.989
Sum driftskostnader	12.686	12.187	26.515	24.519	51.364
Resultat før tap	17.563	12.915	28.355	19.866	37.739
Tap på utlån, garantier mv	-61	-34	-103	-25	542
Kursgevinst anleggsaksjer	-7	-2	-7	-16	3.802
Resultat av ordinær drift før skatt	17.631	12.951	28.464	19.907	40.998
Skatt	3.046	2.246	5.950	4.124	8.192
RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT	14.585	10.705	22.514	15.783	32.806

Balanse

Balanse

EIENDELER	30.06.19	30.06.18	31.12.18
Konter og fordringer på sentralbanken	66.093	57.839	58.718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	290.265	79.470	42.076
Utlån til og fordringer på kunder	3.983.997	3.564.527	3.945.786
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppevis nedskrivninger	-9.000	-8.400	-9.000
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3.974.997	3.556.127	3.936.786
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	478.581	443.369	445.599
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	104.388	83.400	90.880
Utsatt skattefordel	348	274	348
Immaterielle eiendeler	70	350	140
Varige driftsmidler	5.168	6.108	5.634
Andre eiendeler	191	31	262
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6.669	4.835	3.485
SUM EIENDELER	4.926.770	4.231.804	4.583.928
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	236.732	105.891	186.855
Innskudd fra/ gjeld til kunder	3.258.588	2.875.474	3.068.812
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	895.767	783.493	871.064
Annen gjeld	16.789	31.356	30.911
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	26.397	18.099	5.155
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.346	1.936	1.632
Ansvarlig lånekapital	80.000	69.963	69.983
Sum gjeld	4.515.618	3.886.211	4.234.412
Innskutt egenkapital	314.147	275.024	275.024
Annen egenkapital	74.491	54.785	74.491
Regnskapsperiodens resultat	22.514	15.783	0
Sum egenkapital	411.152	345.592	349.516
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.926.770	4.231.804	4.583.928

Nøkkeltall

Nøkkeltall

Hittil i år

Nøkkeltall (annualisert der ikke annet er spesifisert)	2019	2018	2018
Kostnader i % av inntekter	48,5 %	55,2 %	57,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	8,1 %	4,4 %	0,05 %
Rentemargin justert for inntekter fra pengemarkedsfond	1,78 %	1,67 %	1,74 %
Resultatført tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %	0,01 %
Innskuddsdekning	81,8 %	80,7 %	77,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter eks gevinst av verdipapirer	13,7 %	15,3 %	13,2 %
Soliditet inkl. årets overskudd	8,34 %	8,17 %	7,62 %
Ren kjernekapitaldekning	16,96 %	16,44 %	15,89 %
Kjernekapitaldekning	18,46 %	18,10 %	17,40 %
Kapitaldekning	20,96 %	20,31 %	19,44 %
Leverage ratio	7,36 %	7,56 %	7,23 %
LCR	230	181	102
Egenkapitalavkastning etter skatt annualisert	11,8 %	9,4 %	9,47 %
NSFR	144 %	125 %	134 %

Noter til regnskapet

Regnskapsprinsipp

Regnskapet for 1. kvartal 2019 er utarbeidet etter gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som årsregnskapet for 2018.

NOTE 1

Tap på utlån

	2. kvartal 2019	2. kvartal 2018	01.01.2019 30.06.2019	01.01.2018 30.06.2018	31.12.2018
Periodens individuelle nedskrivning	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	0	0	0	0	600
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	0	0	0	-2
Periodens konst. tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	9	20	34	43
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-61	-43	-123	-59	-99
= Periodens tapskostnad	-61	-34	-103	-25	542

NOTE 2

Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
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

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.000	8.400	9.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	0	0
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	0	0	0
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	9.000	8.400	9.000

NOTE 3

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Brutto misligholdte utlån	13.741	5.490	8.652
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Netto misligholdte utlån	13.741	5.490	8.652

Andre tapsutsatte engasjement

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	0	0	0

NOTE 4

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Offentlig forvaltning	0	0	0
Landbruk	0	0	0
Industri	7.256	8.696	8.507
Bygg, anlegg	107.385	79.893	121.013
Varehandel	9.877	5.651	10.282
Transport	20.836	1.357	7.691
Eiendomsdrift etc	483.293	433.511	464.184
Annen næring	48.313	44.247	46.557
Sum næring	676.960	573.355	658.235
Personkunder	3.307.037	2.991.173	3.287.551
Brutto utlån	3.983.997	3.564.527	3.945.786
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	-9.000	-8.400	-9.000
Netto utlån til kunder	3.974.997	3.556.127	3.936.786
Utlån formidlet via EBK	1.220.037	1.064.255	1.123.921
Totale utlån inkl. EBK	5.195.034	4.620.382	5.060.707

NOTE 5

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Innbetalt aksjekapital/Sparebankens fond	172.444	150.444	150.444
Overkursfond	141.703	124.571	124.581
Annen egenkapital	74.491	54.785	74.491
Sum egenkapital	388.638	329.809	349.516
Fradrag immaterielle eiendeler	0	-350	0
Utsatt skatt	0	87	0
Andre fradrag	-48.892	-32.261	-39.456
Sum ren kjernekapital	339.746	297.286	310.059
Fondsobligasjoner/hybridkapital	30.000	30.000	30.000
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	372.162	327.286	340.059
Ansvarlig lånekapital	50.000	39.963	39.983
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	39.963	39.983
Netto ansvarlig kapital	419.746	367.249	380.042

Noter

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.099	15.469	17.045
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	21.399	13.723	17.681
Foretak	48.147	85.086	71.573
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.602.832	1.459.593	1.589.000
Forfalte engasjementer	20.032	6.389	8.873
Obligasjoner med fortrinnsrett	27.600	24.007	24.171
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	57.243	15.441	7.605
Andeler verdipapirfond	3.516	4.087	4.104
Egenkapitalposisjoner	38.864	32.955	34.952
Øvrige engasjementer	20.105	13.199	28.463
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	151.118	138.202	151.118
CVA-tillegg	0	0	0
Beregningsgrunnlag	2.002.955	1.808.149	1.954.584
Beregning av kjernekapitaldekning			
Kapitaldekning	20,96 %	20,31 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	18,46 %	18,10 %	17,40 %
Ren kjernekapitaldekning	16,96 %	16,44 %	15,86 %

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Ren kjernekapital	388.831	335.043	351.339
Kjernekapital	427.867	372.084	390.882
Ansvarlig kapital	488.575	421.470	440.320
Beregningsgrunnlag	2.496.899	2.218.100	2.389.209
Kapitaldekning	19,57 %	19,00 %	18,43 %
Kjernekapitaldekning	17,14 %	16,77 %	16,36 %
Ren kjernekapitaldekning	15,57 %	15,10 %	14,71 %
Uvektet kjernekapitalandel	6,57 %		6,46 %

NOTE 6

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Verdipapirer	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Sertifikater, nominell verdi	0	0	60.000
Obligasjoner, nominell verdi	895.000	784.000	810.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	0	0	0
Amortisert over-/underkurs	767	-507	1.064
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	895.767	783.493	871.064
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,42 %	2,09 %	2,09 %

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	40.000	40.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	30.000	30.000	30.000
Amortisert over-/underkurs	0	-37	-17
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	80.000	69.963	69.983
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,44 %	4,17 %	3,95 %

Lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Lån fra kredittinstitusjoner	135.000	75.000	135.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	135.000	75.000	135.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,08 %	1,68 %	1,57 %

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 sentralbank	-	-	-	-	-	66.093	66.093
Utlån/fordr til kredittinstit.	-	-	-	-	-	290.265	290.265
Utlån til kunder	52.507	83.593	337.467	328.185	3.122.447	50.797	3.974.997
Obligasjoner/sertifikater.	-	15.000	71.000	392.581	-	-	478.581
Aksjer	-	-	-	-	-	104.388	104.388
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.447	12.447
Sum eiendeler	52.507	98.593	408.467	720.766	3.122.447	523.990	4.926.770
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	135.000	-	101.732	236.732
Innskudd fra kunder	6.294	16.232	347.609	1.698	-	2.886.755	3.258.588
Obligasjonsgjeld	-	-	80.000	760.767	55.000	-	895.767
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	30.000	-	-	30.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.532	44.532
Egenkapital	-	-	-	-	-	411.152	411.152
Sum gjeld og egenkapital	6.294	66.232	427.609	927.465	55.000	3.444.171	4.926.771

Noter

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 sentralbank	-	-	-	-	-	66.093	66.093
Utlån/fordr. til kredittinstit.	-	-	-	-	-	290.265	290.265
Utlån til kunder	-	-	11.847	11.064	16.791	3.935.295	3.974.997
Obligasjoner/sertifikater.	-	478.580	-	-	-	-	478.580
Aksjer	-	-	-	-	-	104.388	104.388
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.447	12.447
Sum eiendeler	-	478.580	11.847	11.064	16.791	4.408.487	4.926.770
Gjeld til kredittinstitusjoner.	-	135.000	-	-	-	101.732	236.732
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.258.588	3.258.588
Obligasjonsgjeld	-	835.767	60.000	-	-	-	895.767
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	30.000	-	-	-	-	30.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.532	44.532
Egenkapital	-	-	-	-	-	411.152	411.152
Sum gjeld og egenkapital	-	1.050.767	60.000	-	-	3.816.003	4.926.770

Definisjoner av utvalgte nøkkeltall

Banken benytter utelukkende nøkkeltall som etterspørres av investorer og analytikere.

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 inntektservelse, 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.