



Kvartalsregnskap 30.06.2018

Bien Sparebank ASA

(UREVIDERT)

Nøkkeltall første halvår



Tall i sort er pr. 30.06.2017

God vekst og stabilt resultat

RESULTAT

Første halvår 2018 endte med et resultat før tap og skatt på 19,866 millioner kroner, sammenlignet med 14,387 millioner kroner for samme periode i 2017. Økningen er i hovedsak et resultat av økt rentenetto som følge av økt forretningsvolum og generelt økte driftsinntekter.

Aktiviteten i banken har vært høy og med god tilstrømning av nye kunder. Siste 12 måneder har banken hatt en økning i brutto utlån på 13,4 %, og økt innskuddsmassen med 14,4 %.

Kostnadsbildet har bedret seg relativt, til tross for at de totale kostnader er noe høyere enn første halvår 2017. Dette skyldes i all hovedsak bedre inntjening.

Utbytte fra Eika gruppen AS og Eika Boligkreditt AS (EBK) ble utbetalt i mai måned og utgjør tilsammen 4,5 millioner kroner.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er beregnet til 9,4 %. 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 første halvår 33,6 millioner kroner, mot 29,3 millioner kroner tilsvarende periode i fjor. Rentemarginen inklusiv avkastning på penge-markedsfond var 1,67 % ved utgangen av perioden. Dette er en økning på 0,06 prosentpoeng i forhold til samme kvartal i 2017.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 10,8 millioner kroner første halvår. Dette er en økning på 2,2 millioner kroner sammenlignet med første halvår 2017.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 6 millioner kroner, som er en økning på 1 million kroner i forhold til fjoråret. Økte formidlingsinntekter fra EBK er den viktigste bidragsyteren.

Netto avkastning på finansielle investeringer var positiv med 0,3 millioner kroner. Dette er en økning på 1,2 millioner kroner i forhold til første halvår 2017, hvor resultatet viste negativ avkastning.

Driftskostnader

Det er beregnet en kostnadsprosent på 55, mot 62 første halvår 2017.

Totale driftskostnader beløp seg til 24,5 millioner kroner i første halvår 2018, tilsvarende 1,2 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For tilsvarende periode i 2017 var kostnadene 23,5 millioner kroner, og 1,28 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Personalkostnadene er 0,7 millioner kroner høyere første halvår 2018. Dette skyldes nyrekruttering for å styrke kundesiden.

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 5,5 millioner kroner, en nedgang på 4,8 millioner kroner siden årsskiftet. Dette tilsvarer 0,1 % av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Det er ikke avdekket grunnlag for nye tapsføringer i 2. kvartal.

Nedskrivning på grupper holdes uendret på 8,4 millioner kroner.

BALANSE

Forvaltningskapitalen ved utgangen av halvåret utgjorde 4.232 millioner kroner. Dette er en økning på 333 millioner kroner siden årsskiftet. Inkluderes lån plassert i EBK har banken en forretningskapital på 5.296 millioner kroner, totalt økning i forretningskapital tilsvarende 471 millioner kroner

Utlånsportefølje

Brutto utlånsportefølje økte med 6,8 % tilsvarende 227 millioner kroner første halvår. Inkludert boliglån overflyttet til EBK økte utlånsporteføljen med 365 millioner, en annualisert vekst på 17,1 %.

Utlånsporteføljen til personmarked, inkludert EBK, økte med 8,3 %, tilsvarende 311 millioner og en annualisert vekst på 16,6 %.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder økte med 10,4 %, tilsvarende 54 millioner kroner og en annualisert vekst på 20,8 %.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd utgjorde ved utgangen av halvåret 2.875 millioner kroner. Innskuddene økte med 8,7 %, tilsvarende 231 millioner kroner. Dette gir en innskuddsdekning på 80,7 %.

Bankens likviditetssituasjon vurderes som tilfredsstillende, med 443 millioner kroner i obligasjoner og sertifikater. I tillegg har banken aksjer for 63 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 181 %, og ligger godt over interne styringsmål og Finanstilsynets krav.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 783 millioner kroner, en økning fra nyttår på 62 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 367 millioner kroner, en reduksjon på 2 millioner kroner i forhold til årsskiftet. Reduksjonen i ansvarlig kapital skyldes i all hovedsak endringer i fradragsregler.

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

	Styrets mål	Banken	Konsolidert	Finanstilsynet
Ren kjernekapitaldekning	15,5 %	16,4 %	15,1 %	14,9 %
Kjernekapitaldekning	17,0 %	18,1 %	16,8 %	16,4 %
Kapitaldekning	19,0 %	20,3 %	19,0 %	18,4 %

Perioderesultatet for første halvår er ikke tillagt kapitalen.

BANKENS AKSJONÆRER

Bankens aksjonærsammensetning pr.30.06.2018

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%

MARKEDSFORHOLD OG UTSIKTER

Det har vært god tilstrømning av nye kunder i hele perioden, og særlig inn mot sommeren. 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. Spesielt har stigningen vært sterk i de vestlige bydeler i Oslo med 9 prosent, og i Oslos indre øst områder med 7 prosent. Dette


representerer en tilbakevending til et mer normalt prisleie etter korleksjonen gjennom 2017.

Norges bank har varslet en renteøkning i september, og at utsiktene og risikobildet tilsier samlet sett en gradvis renteoppgang i årene fremover. Banken vil tilpasse seg den til enhver tid rådende konkurransesituasjonen, og tror at bankens låntakere vil klare å håndtere økte renteutgifter så lenge den generelle arbeidsledigheten holder seg på et lavt nivå.

Oslo, 14. august 2018

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**


Anlaug Johansen
Nestleder


Bendik Falch-Koslung
Leder


Hege Iren Solberg


Andreas Thorsnes


Lars Weyer-Larsen


Nina Telle


Iren Tranvåg


Øyvind Hurlen
Adm. banksjef

Resultat

Resultat

	2. kvartal		Hittil i år		
	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter	31.782	28.157	61.513	55.142	113.686
Rentekostnader og lignende kostnader	14.290	12.832	27.949	25.875	52.022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	17.492	15.325	33.564	29.267	61.665
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4.502	4.390	4.502	4.390	4.390
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.012	3.240	8.339	7.206	14.836
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.160	989	2.325	2.108	4.489
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	227	-771	277	-892	-254
Andre driftsinntekter	29	-	29	-	150
Netto andre driftsinntekter	7.610	5.870	10.822	8.595	14.632
Sum netto driftsinntekter	25.102	21.195	44.385	37.862	76.296
Personalkostnader	5.222	4.618	10.794	10.065	21.976
Administrasjonskostnader	4.275	4.553	8.554	8.305	16.824
Avskrivning	384	377	776	733	2.162
Andre driftskostnader	2.306	2.504	4.396	4.373	10.378
Sum driftskostnader	12.187	12.052	24.519	23.475	51.339
Resultat før tap	12.915	9.144	19.866	14.387	24.957
Tap på utlån, garantier mv	-34	-13	-25	-5.196	-5.265
Kursgevinst anleggsaksjer	-2	-105	-16	-114	-178
Resultat av ordinær drift før skatt	12.951	9.262	19.907	19.697	30.401
Skatt	2.246	1.218	4.124	3.827	6.419
RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT	10.705	8.044	15.783	15.870	23.982

Balanse

EIENDELER	30.06.18	30.06.17	31.12.17
Kontanter og fordringer på sentralbanken	57.839	58.542	58.039
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	79.470	119.053	13.475
Utlån til og fordringer på kunder	3.564.527	3.143.583	3.337.183
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppevis nedskrivninger	-8.400	-8.400	-8.400
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3.556.127	3.135.183	3.328.783
Overtatte eiendeler	0	50	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	443.369	368.708	409.680
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	83.400	77.025	79.068
Utsatt skattefordel	274	243	274
Immaterielle eiendeler	350	513	552
Varige driftsmidler	6.108	5.926	6.681
Andre eiendeler	31	97	-14
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4.835	4.052	2.707
SUM EIENDELER	4.231.804	3.769.394	3.899.244
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	105.891	78.183	105.891
Innskudd fra/ gjeld til kunder	2.875.474	2.513.982	2.644.845
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	783.493	750.643	720.618
Annen gjeld	31.356	12.014	22.410
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	18.099	16.286	3.441
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.936	2.514	2.222
Ansvarlig lånekapital	69.963	64.896	69.943
Sum gjeld	3.886.211	3.438.517	3.569.369
Innskutt egenkapital	275.024	275.203	275.089
Annen egenkapital	54.785	39.803	54.785
Regnskapsperiodens resultat	15.783	15.870	0
Sum egenkapital	345.592	330.877	329.874
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.231.804	3.769.394	3.899.244

Nøkkeltall

Nøkkeltall (annualisert der ikke annet er spesifisert)	Hittil i år		
	2018	2017	2017
Kostnader i % av inntekter	55,2 %	62,0 %	67,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	4,4 %	20,3 %	24,5 %
Rentemargin justert for inntekter fra pengemarkedsfond	1,67 %	1,61 %	1,65 %
Resultatført tap i % av utlån	0,0 %	-0,17 %	-0,16 %
Innskuddsdekning	80,7 %	80,0 %	79,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter eks gevinst av verdipapirer	15,3 %	14,8 %	14,5 %
Soliditet inkl. årets overskudd	8,17 %	8,78 %	8,46 %
Ren kjernekapitaldekning	16,44 %	17,39 %	17,6 %
Kjernekapitaldekning	18,10 %	18,70 %	19,1 %
Kapitaldekning	20,31 %	20,91 %	21,2 %
Leverage ratio	7,56 %	8,16 %	8,37 %
LCR	181	403	167
Egenkapitalavkastning etter skatt annualisert	9,4 %	11,1 %	8,4 %

Noter til regnskapet

Regnskapsprinsipp

Regnskapet for 2. 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

	2. kvartal 2018	2. kvartal 2017	01.01.2018 30.06.2018	01.01.2017 30.06.2017	31.12.2017
Periodens individuelle nedskrivning	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	0	0	0	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	9	0	34	0	27
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-43	-13	-59	-5.196	-5.292
= Periodens tapskostnad	-34	-13	-25	-5.196	-5.265

NOTE 2

Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger

	30.06.2018	30.06.2017	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

	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.400	8.400	8.400
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	0	0
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	0	0	0
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	8.400	8.400	8.400

NOTE 3

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer

	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Brutto misligholdte utlån	5.490	3.743	10.272
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Netto misligholdte utlån	5.490	3.743	10.272

Andre tapsutsatte engasjement

	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	0	0	0

NOTE 4

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Offentlig forvaltning	0	0	0
Landbruk	0	0	0
Industri	8.696	9.970	8.871
Bygg, anlegg	79.893	61.157	67.044
Varehandel	5.651	8.089	5.857
Transport	1.357	1.032	945
Eiendomsdrift etc	433.511	350.525	397.798
Annen næring	44.247	36.329	38.871
Sum næring	573.355	467.104	519.386
Personkunder	2.991.173	2.676.479	2.817.797
Brutto utlån	3.564.527	3.143.583	3.337.183
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	-8.400	-8.400	-8.400
Netto utlån til kunder	3.556.127	3.135.184	3.328.783
Utlån formidlet via EBK	1.064.255	884.614	926.239
Totale utlån inkl EBK	4.620.382	4.019.798	4.255.022

NOTE 5

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Innbetalt aksjekapital	150.454	150.454	150.454
Overkursfond	124.571	124.750	124.636
Annen egenkapital	54.785	39.803	54.785
Sum egenkapital	329.809	315.007	329.874
Fradrag immaterielle eiendeler	-350	0	-552
Utsatt skatt	87	0	138
Andre fradrag	-32.261	-23.739	-24.133
Sum ren kjernekapital	297.286	291.268	305.327
Fondsobligasjoner/hybridkapital	30.000	24.973	30.000
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	-2.967	-3.017
Sum kjernekapital	327.286	313.274	332.311
Ansvarlig lånekapital	39.963	39.923	39.943
Fradrag i tilleggskapital	0	-2.967	-3.017
Sum tilleggskapital	39.963	36.956	36.927
Netto ansvarlig kapital	367.249	350.230	369.238

Noter

Eksponeringskategori (vektet verdi)	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	15.469	28.091	25.880
Offentlig eide foretak	-	0	0
Institusjoner	13.723	2.836	13.705
Foretak	85.086	137.779	111.122
Massemarked	-	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.459.593	1.222.086	1.345.781
Forfalte engasjementer	6.389	4.027	17.193
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.007	13.971	15.446
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15.441	22.941	1.825
Andeler verdipapirfond	4.087	3.781	3.777
Egenkapitalposisjoner	32.955	31.501	32.946
Øvrige engasjementer	13.199	77.084	32.716
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	138.202	130.734	138.202
CVA-tillegg	0	0	0
Beregningsgrunnlag	1.808.149	1.674.861	1.738.591
Beregning av kjernekapitaldekning			
Kapitaldekning	20,31 %	20,91%	21,24 %
Kjernekapitaldekning	18,10 %	18,70%	19,11 %
Ren kjernekapitaldekning	16,44 %	17,39%	17,56 %
Konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper:			
Kapitaldekning	19,00 %		
Kjernekapitaldekning	16,77 %		
Ren kjernekapitaldekning	15,10 %		

NOTE 6

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Verdipapirer	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	784.000	751.000	721.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	0	0	0
Amortisert over-/underkurs	-507	-351	-382
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	783.493	750.643	720.618
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,09 %	2,19 %	2,08 %

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	30.06.2018	30.06.2017	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	-37	-104	-57
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	69.963	64.896	69.943
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,17 %	4,73 %	4,72 %

Lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Lån fra kredittinstitusjoner	75.000	75.000	75.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	75.000	75.000	75.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,68 %	1,88 %	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	-	-	-	-	-	57.839	57.839
Utlån/fordr til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	79.470	79.470
Utlån til kunder	19.324	37.769	226.625	253.452	2.954.278	64.679	3.556.127
Obligasjoner/sertifikater.	10.004	11.019	119.534	302.402	-	410	443.369
Aksjer	-	-	-	-	-	83.400	83.400
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.598	11.598
Sum eiendeler	29.328	48.788	346.159	555.854	2.954.278	297.397	4.231.804
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	75.000	-	30.891	105.891
Innskudd fra kunder	203	16.429	222.560	15.370	-	2.620.912	2.875.474
Obligasjonsgjeld	-	63.000	136.000	509.493	75.000	-	783.493
Ansvarlig lån	-	-	39.963	-	-	-	39.963
Fondsobligasjoner	-	-	-	30.000	-	-	30.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	51.391	51.391
Egenkapital	-	-	-	-	-	345.592	345.592
Sum gjeld og egenkapital	203	79.429	398.523	629.863	75.000	3.048.786	4.231.804

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	-	-	-	-	-	57.839	57.839
Utlån/fordr. til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	79.470	79.470
Utlån til kunder	-	-	-	40.363	-	3.515.764	3.556.127
Obligasjoner/sertifikater.	112.440	330.519	-	-	-	410	443.369
Aksjer	-	-	-	-	-	83.400	83.400
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.598	11.598
Sum eiendeler	112.440	330.519	-	40.363	-	3.748.482	4.231.804
Gjeld til kredittinstitusjoner.	75.000	-	-	-	-	30.891	105.891
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.875.474	2.875.474
Obligasjonsgjeld	226.000	498.000	60.000	-	-	-507	783.493
Ansvarlig lån	-	40.000	-	-	-	-37	39.963
Fondsobligasjoner	-	30.000	-	-	-	-	30.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	51.391	51.391
Egenkapital	-	-	-	-	-	345.592	345.592
Sum gjeld og egenkapital	301.000	568.000	60.000	-	-	3.302.804	4.231.804

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:
$$\frac{\text{Netto renteinntekter/dager i perioden} \times \text{dager i året}}{\text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}}$$

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

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten viser bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse, 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.