

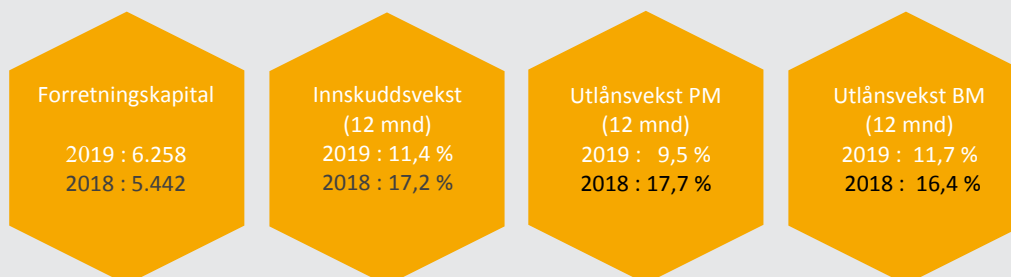


Kvartalsregnskap 30.09.2019

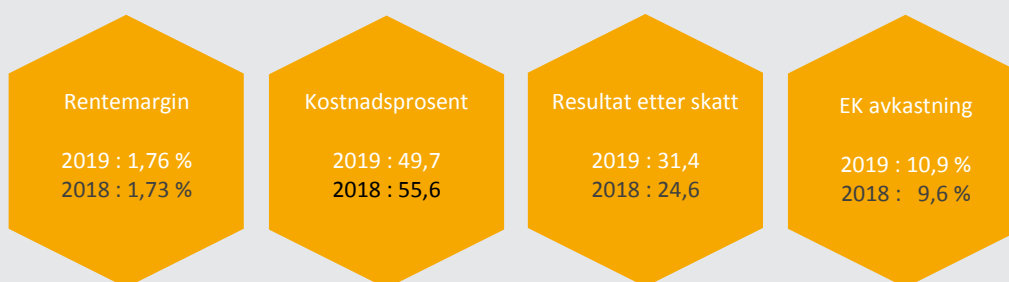
Bien Sparebank ASA

(UREVIDERT)

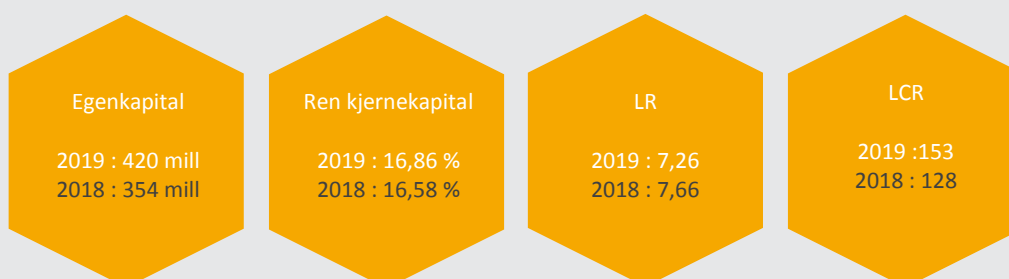
Utvikling pr. Q3 2019



Lønnsomhet



Soliditet



Solid drift og lønnsom vekst!

SAMMENDRAG

Banken har i sin strategi klare vekstambisjoner og jobber målrettet for å utvikle nye og eksisterende kundeforhold. Hittil i år har det også vært økt fokus på innhenting av ID og kundeerklæringer. I denne prosessen har passive kundeforhold blitt avviklet, og aktive kundeforhold styrket.

Banken fikk et resultat før skatt på 40,6 millioner kroner etter årets ni første måneder, mot 29,6 millioner kroner for samme periode i 2018. Resultatforbedringen skyldes positiv utvikling i forretningsvolum og generelt økte driftsinntekter.

Utlånsveksten siste 12 måneder var på 468,2 millioner kroner, tilsvarende 9,7 %. Innskuddsveksten har i samme periode vært på 11,4 %, som resulterte i en innskuddsdekning på 82,7 %.

Kostnadsprosenten er redusert til 49,7, som er 5,9 prosentpoeng lavere enn for samme periode i 2018.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er beregnet til 10,9 %. Utbytte fra Eika gruppen AS og EBK inngår i beregningen. Avkastningsmålet for 2019 er 9,7 %.

RESULTAT

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter for de tre første kvartalene utgjorde 63,4 millioner kroner, mot 53,2 millioner kroner for samme periode i 2018. Utlånsvekst i perioden er den viktigste årsaken til økningen i rentenettoen.

Rentemarginen inklusiv avkastning på penge-markedsfond var ved utgangen av kvartalet 1,76 %. Det er sterk konkurranse i bankens geografiske virkeområde, men banken har til tross for dette klart å opprettholde rentemarginen.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 17,2 millioner kroner etter tredje kvartal. Dette er en økning på 3,7 millioner kroner, hvorav netto gebyr- og provisjonsinntekter knyttet til betalingsformidling utgjør 1,5 millioner kroner.

Driftskostnader

Det er beregnet en kostnadsprosent på 49,7, mot 55,6 for tilsvarende periode i 2018. Den positive utviklingen skyldes primært lønnsom vekst, effektiv bankdrift og god kostnadskontroll.

Mislighold og tap

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

Misligholdte lån uten nedskrivning utgjorde ved utgangen av perioden 6,1 millioner kroner. Dette tilsvarer 0,12 % av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Det er ikke avdekket grunnlag for nye tapsføringer i 3. kvartal.

Nedskrivning på grupper holdes uendret på 9 millioner kroner.

BALANSE

Forretningskapitalen var ved utgangen av kvartalet 6.258 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 4.980 millioner kroner og lån overført til EBK 1.278 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 550 millioner kroner siden årsskiftet.

Utlånsportefølje

Total utlånsportefølje har økt med 211,2 millioner kroner, som utgjør 4,2 % vekst hittil i år.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 87% av totale utlån. Porteføljen har hittil i år økt med 4,9 %, tilsvarende 214,5 millioner kroner. Veksten siste 12 måneder har vært på 9,5 %.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder, inkludert EBK, utgjorde 13 % av totale utlån. Porteføljen har hittil i år blitt redusert med 0,51 %, tilsvarende 3,3 millioner kroner. Veksten siste 12 måneder har vært på 11,7%. Porteføljen av prosjekt og byggefinansiering er nedregulert i forbindelse med slutføring og salg, og nye igangsatte prosjekter er fortsatt i tidlig fase.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 3.309 millioner kroner. Innskuddene har økt med 7,8 % siden nyttår, tilsvarende 240 millioner kroner. Dette gir en innskuddsdekning på 82,7 %. Veksten siste 12 måneder har vært på 11,4 %.

Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende, med en bokført portefølje på 572 millioner kroner. Banken har aksjer for 84 millioner kroner, samt fondsandeler for 91 millioner kroner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter på 130 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av kvartalet beregnet til 153 %, og ligger godt over Finanstilsynets krav på 100 %..

Gjeld

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer bokført til 876 millioner kroner, en økning fra nyttår på 4 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	16,86 %	15,50 %
Kjernekapitaldekning	18,35 %	17,06 %
Kapitaldekning	20,83 %	19,60 %

Perioderesultatet for tredje kvartal er ikke tillagt kapitalen.

BANKENS AKSJONÆRER

Bankens aksjonærsammensetning pr 30.09.2019:

Aksjonær	Totalt	Eierandel
Sparebankstiftelsen Bien	110.646	70,58 %
JB Forsikring Gjensidige	10.128	6,46 %
Vidsjå AS	8.671	5,53 %
MP Pensjon PK	5.100	3,25 %
A Management AS	2.595	1,66 %
Ragnar Berget Invest AS	1.690	1,08 %
Carucel Holding II AS	1.428	0,91 %
Arild Hestås Invest AS	1.250	0,80 %
Tom Ingvar Kjellstrøm	1.000	0,64 %
Tom Kjellstrøm Kjeveortopedi AS	1.000	0,64 %
111 andre aksjonærer	13.259	8,46 %
Totalt	156.767	100,00 %

MARKEDSFORHOLD OG UTSIKTER

Det har vært god kundetilgang i løpet av årets første tre kvartaler, og banken følger sin plan for vekst og utvikling slik den er nedfelt i gjeldende strategi.

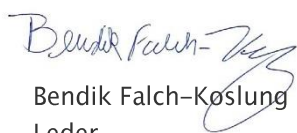
Vi opplever fortsatt et velfungerende eiendomsmarked i Osloområdet, selv om Norges Banks rentehevinger og myndighetenes regulering bl.a. gjennom innføring av boliglånsforskrift ser ut til å bidra til en utflating i boligprisveksten, og at det kan ta noe lengre tid å omsette boliger enn det som har vært tilfelle de senere årene.

Vi har nå lagt bak oss første kvartal med felles gjeldsregister. Banken tilbyr ikke usikret gjeld i form av forbrukslån, og har hittil ikke erfart at innføringen av gjeldsregisteret har hatt noen negativ effekt på bankens kunder.

I sum vurderer styret at banken fortsatt har gode vilkår for lønnsom vekst.

Oslo, 12. november 2019

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**


Bendik Falch-Køslung
Leder


Anlaug Johansen
Nestleder


Hege Iren Solberg


Andreas Thorsnes


Lars Weyer-Larsen


Nina Telle


Tone Bjørnov


Øyvind Hurlen
Adm. banksjef

Resultat

Resultat

	3. kvartal		Hittil i år		
	2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter	41.446	33.696	117.688	95.209	131.075
Rentekostnader og lignende kostnader	19.666	14.031	54.271	41.981	57.390
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	21.780	19.665	63.417	53.229	73.685
Utbytte og andre inntekter av VP med variabel avkastning	0	0	6.674	4.502	4.502
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.392	3.909	14.607	12.248	15.944
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.360	1.144	3.975	3.469	4.887
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer (VP)	-67	-94	-108	183	-245
Andre driftsinntekter	0	0	0	29	104
Netto andre driftsinntekter	3.965	2.671	17.198	13.493	15.418
Sum netto driftsinntekter	25.745	22.337	80.615	66.722	89.103
Personalkostnader	6.442	5.715	18.126	16.509	23.151
Administrasjonskostnader	4.425	4.351	13.116	12.905	17.764
Avskrivning	244	343	779	1.118	1.460
Andre driftskostnader	2.418	2.180	8.024	6.577	8.989
Sum driftskostnader	13.529	12.590	40.044	37.109	51.364
Resultat før tap	12.216	9.747	40.571	29.613	37.739
Tap på utlån, garantier mv	-4	575	-107	551	542
Kursgevinst anleggsaksjer	0	-2.942	-7	-2.958	3.802
Resultat av ordinær drift før skatt	12.220	12.114	40.684	32.020	40.998
Skatt	3.300	3.271	9.250	7.394	8.192
RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT	8.921	8.843	31.435	24.626	32.806

Balanse

Balanse

EIENDELER	30.09.19	30.09.18	31.12.18
Konter og fordringer på sentralbanken	66.189	58.837	58.718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	161.270	34.780	42.076
Utlån til og fordringer på kunder	4.003.235	3.697.325	3.945.786
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppevis nedskrivninger	-9.000	-8.400	-9.000
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3.994.235	3.688.325	3.936.786
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	571.709	445.132	445.599
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	174.464	88.990	90.880
Utsatt skattefordel	348	274	348
Immaterielle eiendeler	35	249	140
Varige driftsmidler	4.960	5.866	5.634
Andre eiendeler	-1.152	21	262
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	8.129	4.558	3.485
SUM EIENDELER	4.980.186	4.327.032	4.583.928
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	236.561	166.272	186.855
Innskudd fra/ gjeld til kunder	3.308.588	2.971.369	3.068.812
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	875.647	720.731	871.064
Annen gjeld	18.514	13.887	30.911
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	39.602	28.580	5.155
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.201	1.784	1.632
Ansvarlig lånekapital	80.000	69.973	69.983
Sum gjeld	4.560.113	3.972.596	4.234.412
Innskutt egenkapital	314.147	275.024	275.024
Annen egenkapital	74.491	54.785	74.491
Regnskapsperiodens resultat	31.435	24.626	0
Sum egenkapital	420.073	354.435	349.516
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.980.186	4.327.032	4.583.928

Nøkkeltall

Nøkkeltall (annualisert der ikke annet er spesifisert)	Hittil i år		
	2019	2018	2018
Kostnader i % av inntekter	49,7 %	55,6 %	57,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	7,9 %	-0,8 %	0,05 %
Rentemargin justert for inntekter fra pengemarkedsfond	1,76 %	1,72 %	1,74 %
Resultatført tap i % av utlån	0,0 %	0,01 %	0,01 %
Innskuddsdekning	82,7 %	80,4 %	77,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter eks gevinst av verdipapirer	14,4 %	14,2 %	13,2 %
Soliditet inkl. årets overskudd	8,43 %	8,19 %	7,62 %
Ren kjernekapitaldekning	16,86 %	16,58 %	15,89 %
Kjernekapitaldekning	18,35 %	18,18 %	17,40 %
Kapitaldekning	20,83 %	20,32 %	19,44 %
Leverage ratio	7,26 %	7,66 %	7,23 %
LCR	153	128	102
Egenkapitalavkastning etter skatt annualisert	10,9 %	9,5 %	9,47 %
NSFR	147 %	132 %	134 %

Noter til regnskapet

Regnskapsprinsipp

Regnskapet for 3. 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

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	31.12.2018
Periodens individuelle nedskrivning	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	0	600	0	600	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	47	1	67	35	43
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-51	-25	-174	-84	-99
= Periodens tapskostnad	-4	576	-107	551	542

NOTE 2

Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger

	30.09.2019	30.09.2018	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

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.000	8.400	8.400
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	600	600
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	0	0	0
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	9.000	9.000	9.000

NOTE 3

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Brutto misligholdte utlån	6.057	11.123	8.652
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Netto misligholdte utlån	6.057	11.123	8.652

Andre tapsutsatte engasjement

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	0	0	0

NOTE 4

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Offentlig forvaltning	0	0	0
Landbruk	0	0	0
Industri	7.178	8.594	8.507
Bygg, anlegg	127.097	70.207	121.013
Varehandel	10.065	5.679	10.282
Transport	471	1.314	7.691
Eiendomsdrift etc	462.552	454.106	464.184
Annen næring	47.529	46.634	46.557
Sum næring	654.892	586.534	658.235
Personkunder	3.348.343	3.110.791	3.287.551
Brutto utlån	4.003.235	3.697.325	3.945.786
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	-9.000	-9.000	-9.000
Netto utlån til kunder	3.994.235	3.688.325	3.936.786
Utlån formidlet via EBK	1.277.673	1.115.377	1.123.921
Totale utlån inkl. EBK	5.271.908	4.803.702	5.060.707

NOTE 5

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Innbetalt aksjekapital/Sparebankens fond	172.444	150.454	150.444
Overkursfond	141.703	124.571	124.581
Annen egenkapital	74.491	71.670	74.491
Sum egenkapital	388.638	346.694	349.516
Fradrag immaterielle eiendeler	0	-249	0
Utsatt skatt	0	62	0
Andre fradrag	-48.892	-36.586	-39.456
Sum ren kjernekapital	339.746	309.921	310.059
Fondsobligasjoner/hybridkapital	30.000	30.000	30.000
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	372.162	339.921	340.059
Ansvarlig lånekapital	50.000	39.973	39.983
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	39.973	39.983
Netto ansvarlig kapital	419.746	379.895	380.042

Noter

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	25.186	15.469	17.045
Offentlig eide foretak	0	-	0
Institusjoner	25.015	21.041	17.681
Foretak	41.190	95.369	71.573
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.619.036	1.493.439	1.589.000
Forfalte engasjementer	6.390	6.142	8.873
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.630	23.989	24.171
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	31.444	6.142	7.605
Andeler verdipapirfond	21.724	4.096	4.104
Egenkapitalposisjoner	38.864	35.974	34.952
Øvrige engasjementer	26.574	23.673	28.463
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	151.118	138.202	151.118
CVA-tillegg	0	0	0
Beregningsgrunnlag	2.015.170	1.869.418	1.954.584
Beregning av kjernekapitaldekning			
Kapitaldekning	20,83 %	20,32 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	18,35 %	18,18 %	17,40 %
Ren kjernekapitaldekning	16,86 %	16,58 %	15,86 %

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Ren kjernekapital	388.784	335.043	351.339
Kjernekapital	427.821	372.084	390.882
Ansvarlig kapital	491.470	421.470	440.320
Beregningsgrunnlag	2.507.943	2.218.100	2.389.209
Kapitaldekning	19,60 %	19,00 %	18,43 %
Kjernekapitaldekning	17,06 %	16,77 %	16,36 %
Ren kjernekapitaldekning	15,50 %	15,10 %	14,71 %
Uvektet kjernekapitalandel	6,48 %		6,46 %

NOTE 6

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Verdipapirer	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Sertifikater, nominell verdi	0	0	60.000
Obligasjoner, nominell verdi	875.000	721.195	810.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	0	0	0
Amortisert over-/underkurs	647	-464	1.064
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	875.647	720.731	871.064
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,57 %	2,05 %	2,09 %

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	30.09.2019	30.09.2018	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	-27	-17
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	80.000	69.973	69.983
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,57 %	4,14 %	3,95 %

Lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Lån fra kredittinstitusjoner	135.000	135.000	135.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	135.000	135.000	135.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,25 %	1,69 %	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	-	-	-	-	-	66.189	66.189
Utlån/forbr til kredittinstit.	-	-	-	-	-	161.270	161.270
Utlån til kunder	66.103	127.250	258.535	337.968	3.022.964	181.415	3.994.235
Obligasjoner/sertifikater.	8.000	14.000	210.000	339.709	-	-	571.709
Aksjer	-	-	-	-	-	174.464	174.464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.320	12.320
Sum eiendeler	74.103	141.250	468.535	677.677	3.022.964	595.658	4.980.186
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	135.000	-	101.561	236.561
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.308.588	3.308.588
Obligasjonsgjeld	-	60.000	95.000	665.647	55.000	-	875.647
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	30.000	-	-	30.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	59.317	59.317
Egenkapital	-	-	-	-	-	420.073	420.073
Sum gjeld og egenkapital	-	110.000	95.000	830.647	55.000	3.889.539	4.980.186

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	-	-	-	-	-	66.189	66.189
Utlån/forodr. til kredittinstit.	-	-	-	-	-	161.270	161.270
Utlån til kunder	-	6.166	5.626	11.056	16.690	3.954.697	3.994.235
Obligasjoner/sertifikater.	-	571.709	-	-	-	-	571.709
Aksjer	-	-	-	-	-	174.464	174.464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.320	12.320
Sum eiendeler	-	577.875	5.626	11.056	16.690	4.368.940	4.980.186
Gjeld til kredittinstitusjoner.	-	135.000	-	-	-	101.561	236.561
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.308.588	3.308.588
Obligasjonsgjeld	-	875.647	-	-	-	-	875.647
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	30.000	-	-	-	-	30.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	59.317	59.317
Egenkapital	-	-	-	-	-	420.073	420.073
Sum gjeld og egenkapital	-	1.090.647	-	-	-	3.889.539	4.980.186

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 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.