



Romerike  
Sparebank

// 3. kvartalsrapport 2024

## 3. KVARTAL

- Resultatfremgang fra fjoråret.
- Økte renteinntekter og normaliserte driftskostnader styrker forholdstallet KI.
- Økning i utlånsvekst til privatkunder, og marginal vekst i utlån til næringskunder.
- Første grønne obligasjonslån utstedt.
- God soliditet gir rom for videre utlånsvekst.
- NCR har tildelt banken en A- rating etter kvartalsslutt.

## 199,1 MNOK

Banken har hittil i år et **resultat før skatt** på 199,1 millioner kroner (158,1 millioner kroner).

## 9,4 PROSENT

**Resultat etter skatt** per 30. september gir en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 9,4 prosent (8,3 prosent).

## 42,3 PROSENT

**Kostnad / inntektsforhold (KI)** siste 12 måneder er 42,3 prosent, en bedring sammenliknet mot fjorårets 47,0 prosent.

## 18,7 PROSENT

Ved utgangen av 3. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 18,7 prosent (18,7 prosent), ned fra 20,0 prosent per 31.12.2023. Banken er godt kapitalisert.

## 7,2 PROSENT

Banken har en 12 måneders vekst i **brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 7,2 prosent (11,7 prosent), tilsvarende 1.244 millioner kroner (1.463 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 18,5 milliarder kroner.

## 21,8 MRD. KR

Banken har en **forretningskapital** på 21,8 milliarder kroner, en økning siste året på 1,5 milliarder kroner, tilsvarende 7,4 prosent.

## Resultatfremgang per tredje kvartal

Bankens resultat før skatt utgjør 199,1 millioner kroner (158,1 millioner kroner) etter ni måneder i 2024. Resultat etter skatt er 154,8 millioner kroner (125,7 millioner kroner), som gir en egenkapitalavkastning p.a., justert for fondsobligasjon, på 9,4 prosent (8,3 prosent).

Resultat etter skatt per egenkapitalbevis utgjør kr. 9,33, og er høyere enn tilsvarende periode i fjor, hvor resultatet var kr. 8,08 per egenkapitalbevis.

## Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte til 292,8 millioner kroner, fra 259,1 millioner kroner i samme periode i fjor. Økningen er en effekt av god utlånsvekst og rentehevinger det siste året.

Netto andre driftsinntekter er 2,3 millioner kroner høyere i år enn i fjor, til tross for redusert utbytte fra Eika Gruppen AS. Økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og økt bidrag fra renteporteføljen kompenseres for lavere utbytte.

## Reduserte kostnader

Bankens driftskostnader utgjør 139,9 millioner kroner (143,6 millioner kroner). Reduksjonen kommer som følge av at fjoråret inkluderte fusjonskostnader og kostnader til bytte av kjernebanksystem.

Bankens kostnad/inntektsforhold (KI) siste 12 måneder falt til 42,3 prosent, fra 47,0 prosent året før. Hittil i år utgjør KI-nøkkeltallet 39,6 prosent, mot 45,3 prosent per 30.09.2023. Effekten av utbytte i andre

kvartal medfører lavere nivå på KI ved halvårsskiftet enn hva som kan forventes i andre halvår.

## Marginalt lavere tap på utlån enn i fjor

Tap på utlån utgjør per tredje kvartal en netto kostnad på 14,1 millioner kroner, mot en netto kostnad på 15,5 millioner kroner samme periode i fjor.

Kostnaden består av en økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 8,5 millioner kroner og en økning i steg 3 med 1,9 millioner kroner. Netto konstaterte tap utgjør 3,8 millioner kroner.

Banken benytter automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ingen endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet.

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager er hittil i år redusert med 10,9 millioner kroner. Hvorav en mindre økning i personmarkedet, og en nedgang i næringsmarkedet. Samme tendens er å se på andre kredittforringede engasjementer, mens netto endring hittil i år er tilnærmet uendret.

Per 30. september 2024 utgjør brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 150 millioner kroner (109,3 millioner kroner), tilsvarende 1,06 prosent (0,82 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 18,8 millioner kroner (10,4 millioner kroner). Andre kredittforringede engasjementer utgjør 144 millioner kroner (105 millioner kroner) ved

utgangen av kvartalet, tilsvarende 1,02 prosent (0,79 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 8 millioner kroner (3,3 millioner kroner). Av engasjementene og nedskrivningene som knytter seg til næringskunder, er en større andel knyttet til tre næringsengasjementer. Disse følges opp særskilt.

## 17,4 milliarder kroner i forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital er på 17,4 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet, og økte med 1,04 milliarder kroner siste 12 måneder.

## Passerte 18,5 milliarder kroner i sum utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker er 14,2 milliarder kroner per 30. september 2024, en økning på 0,78 milliarder kroner eller 5,9 prosent siste 12 måneder.

Utlån til privatkunder beløper seg til 9,98 milliarder kroner, og andelen øker til 70,5 prosent siste kvartal. Næringslån er på 4,18 milliarder kroner, andelen reduseres til 29,5 prosent.

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 4,4 milliarder kroner (3,9 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, er 18,5 milliarder kroner per 30. september 2024, en økning på 1.244 millioner kroner (7,2 prosent) de siste 12 måneder. Utlån til privatkunder utgjør 14,35 milliarder kroner

(andel 77,4 prosent) og 4,18 milliarder kroner (andel 22,6 prosent) er næringslån.

Utlånene til privatkunder har økt med 1.219 millioner kroner siste året, som tilsvarer en årlig vekst på 9,3 prosent, en stigning sammenliknet med de siste tre kvartalene.

Næringslån har økt med 25 millioner kroner, og tilsier en årlig veksttakt på 0,6 prosent, og som har vært fallende siste året.

## Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjør i overkant av 4 milliarder kroner. Mer enn halvparten av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal.

Lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg utgjør 3,4 milliarder kroner av utlån til næring. Som følge av økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av næringskunder med utlån knyttet til næringseiendom. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Videre er krav til likviditet økt, samtidig er forventning om lavere omsetningshastighet og fortsatt høye utlånsrenter faktorer som hensyntas i de løpende kredittvurderingene.

## Banken har god likviditet

Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 808 millioner kroner (684 millioner

kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.819 millioner kroner (1.715 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 30. september 2024 er på 390 prosent (596 prosent), mens kravet er 100 prosent.

### Økning i innskudd siste året

Innskudd fra kunder utgjør ved kvartalsslutt 10,6 milliarder kroner, som er en økning på 257 millioner kroner siste 12 måneder. Innskuddsprosenten falt til 74,7 prosent (77,1 prosent).

Senior obligasjonsgjeld utgjør 4,18 milliarder kroner. Banken har etablert grønt rammeverk og utstedt sin første grønne obligasjon på 300 millioner kroner i kvartalet. Videre ble ett senior obligasjonslån utvidet med 200 millioner kroner, samt at banken kjøpte tilbake 195 millioner kroner i et lån med forfall i november i år. Lån som forfaller neste 12 måneder, utgjør 405 millioner kroner.

### Banken er solid og godt kapitalisert

Banken har tre ansvarlige lån på til sammen 220 millioner kroner per 30.09.2024, hvorav ett på 50 millioner kroner er innfridd i oktober. Videre har banken to fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, på til sammen 105 millioner kroner.

Fond for urealiserte gevinster er 215 millioner kroner (191,6 millioner kroner). Sum egenkapital er 2.237 millioner kroner.

Banken har ved utgangen av tredje kvartal en konsolidert ren kjernekapital på 18,7 prosent (18,7 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 20,0 prosent (20,1

prosent) og konsolidert kapitaldekning på 22,0 prosent (22,3 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.

### Utsiktene fremover

Det er en forventning om at styringsrenten vil holdes på dagens nivå en stund fremover. Lavere aktivitet innen bygg- og anleggsbransjen og redusert igangsetting av bygging av nye boliger og næringslokaler, kan gi ytterligere økning i antall konkurser innen deler av næringslivet fremover. For banken kan dette gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst, verdsettelse av pant og tapsvurderinger. Banken har imidlertid lav belåningsgrad på sine utlån og befinner seg i et markedsområde sentralt på Østlandet med stor tilflytting.

Banken opplever fortsatt saker som gjelder svindel av både bankens kunder og i markedet for øvrig. Banknæringen jobber tett sammen med offentlige myndigheter og kundene for å bekjempe og hindre ytterligere negativ utvikling på området. Dette er et viktig arbeid for å hindre kriminalitet og redusere tap for bankene, og ikke minst sikre kundenes verdier.

Banken jobber målrettet med ESG-arbeidet, hvor grønt rammeverk kom på plass i tredje kvartal, og neste prosjekt er Miljøfyrtårn-sertifisering. Banken har fått krav om CSRD-rapportering ett år tidligere enn først antatt, og første rapportering gjelder for året 2025.

Etter kvartalsslutt har Nordic Credit Rating (NCR) ratet Romerike Sparebank til A-. Markedet har over noe tid etterspurt rating av banken, og vi er godt fornøyde med å ha fått dette på plass.

Banken er solid og har ambisjoner om økt markedsandel og utlånsvekst i årene

fremover. Videre er det et mål om effektivisering av driften for å styrke konkurransekraften til beste for kunder og investorer.

Vi er BANKEN du velger på Romerike, og er tett på kundene våre og opptatt av kvalitet og en bærekraftig vekst og utvikling fremover.

### Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

#### Lillestrøm, 12. november 2024 I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling  
styreleder

Morten Kokkim  
styrets nestleder

Mariann Ødegård  
styremedlem

Hege L. Johansen  
styremedlem

Vegard E. Istad  
styremedlem

Siv Hege Solheim  
styremedlem

Jo Anders Moflag  
styremedlem

Sissel M. Aurland  
styremedlem

Siri Berggreen  
adm. banksjef

# Resultatregnskap

	Note	Morbank					Konsern				
		3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Tall i hele 1.000 kroner.											
Renteinntekter og lignende inntekter		258.002	222.639	755.419	587.398	825.446	257.382	222.036	753.424	585.764	823.176
Rentekostnader og lignende kostnader		-158.768	-129.497	-462.665	-328.320	-471.927	-158.684	-129.405	-462.405	-328.038	-471.556
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>99.234</b>	<b>93.142</b>	<b>292.754</b>	<b>259.078</b>	<b>353.520</b>	<b>98.698</b>	<b>92.630</b>	<b>291.020</b>	<b>257.726</b>	<b>351.620</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		18.224	15.269	51.659	44.562	59.314	18.224	15.269	51.659	44.562	59.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.129	-3.522	-8.783	-9.448	-11.292	-2.129	-3.522	-8.783	-9.448	-11.292
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		68	69	14.577	23.005	23.005	68	69	14.577	23.005	23.005
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		244	2.278	2.695	-62	-2.736	544	2.278	3.595	298	-1.846
Andre driftsinntekter		62	0	222	0	65	290	219	908	657	991
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>16.469</b>	<b>14.094</b>	<b>60.370</b>	<b>58.057</b>	<b>68.357</b>	<b>16.998</b>	<b>14.313</b>	<b>61.956</b>	<b>59.074</b>	<b>70.172</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>115.703</b>	<b>107.237</b>	<b>353.124</b>	<b>317.134</b>	<b>421.876</b>	<b>115.696</b>	<b>106.944</b>	<b>352.976</b>	<b>316.800</b>	<b>421.792</b>
Lønn og andre personalkostnader		-25.274	-26.136	-64.302	-62.733	-88.692	-25.274	-26.136	-64.302	-62.733	-88.692
Andre driftskostnader		-22.990	-22.353	-70.081	-74.632	-100.388	-23.119	-22.548	-70.649	-75.156	-101.016
Avskrivninger		-1.868	-2.141	-5.509	-6.246	-8.273	-1.628	-1.924	-4.789	-5.573	-7.382
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>-50.132</b>	<b>-50.630</b>	<b>-139.891</b>	<b>-143.612</b>	<b>-197.352</b>	<b>-50.021</b>	<b>-50.609</b>	<b>-139.740</b>	<b>-143.461</b>	<b>-197.090</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>65.571</b>	<b>56.607</b>	<b>213.233</b>	<b>173.522</b>	<b>224.524</b>	<b>65.674</b>	<b>56.335</b>	<b>213.236</b>	<b>173.339</b>	<b>224.702</b>
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-5.032	-4.732	-14.145	-15.462	-21.315	-5.034	-4.675	-14.149	-15.479	-21.340
<b>Resultat før skatt</b>		<b>60.540</b>	<b>51.875</b>	<b>199.088</b>	<b>158.061</b>	<b>203.209</b>	<b>60.640</b>	<b>51.660</b>	<b>199.086</b>	<b>157.860</b>	<b>203.362</b>
Skatt på resultat		-14.566	-12.520	-44.282	-32.393	-45.100	-14.518	-12.454	-44.071	-32.248	-45.072
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>45.974</b>	<b>39.355</b>	<b>154.806</b>	<b>125.667</b>	<b>158.109</b>	<b>46.122</b>	<b>39.206</b>	<b>155.016</b>	<b>125.612</b>	<b>158.290</b>
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-1.615	2.838	-22.338	-727	45.464	-1.615	2.838	-22.338	-727	45.464
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-125	-151	-315	-708	-821	-125	-151	-315	-708	-821
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>-1.740</b>	<b>2.687</b>	<b>-22.654</b>	<b>-1.435</b>	<b>44.643</b>	<b>-1.740</b>	<b>2.687</b>	<b>-22.654</b>	<b>-1.435</b>	<b>44.643</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>44.234</b>	<b>42.041</b>	<b>132.152</b>	<b>124.232</b>	<b>202.752</b>	<b>44.382</b>	<b>41.892</b>	<b>132.362</b>	<b>124.177</b>	<b>202.934</b>
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis i hele kroner</b>				<b>9,33</b>	<b>8,08</b>	<b>10,17</b>					

# Balanse

Tall i hele 1.000 kroner.

Eiendeler	Note	Morbank			Konsern		
		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		76.995	79.718	77.449	76.995	79.718	77.449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		731.374	604.118	764.143	731.374	604.118	764.143
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	1 og 2	14.162.402	13.379.266	13.260.021	14.123.455	13.339.781	13.220.673
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	1 og 3	-27.076	-23.568	-18.369	-27.028	-23.507	-18.317
- nedskrivninger utlån - steg 3	1 og 3	-26.758	-13.632	-24.187	-26.758	-13.632	-24.187
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>14.108.568</b>	<b>13.342.067</b>	<b>13.217.465</b>	<b>14.069.669</b>	<b>13.302.643</b>	<b>13.178.170</b>
Rentebærende verdipapirer	5	1.819.104	1.714.886	1.991.996	1.819.104	1.714.886	1.991.996
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	620.074	565.164	618.181	620.074	565.164	618.181
Eierinteresser i tilknyttede selskap		9.144	11.270	8.000	9.144	11.270	8.000
Eierinteresser i konsernselskaper		1.590	3.021	2.490	0	0	0
Varige driftsmidler		17.366	25.003	21.353	42.026	47.923	45.294
Andre eiendeler		21.265	21.965	19.960	21.154	22.012	19.849
<b>Sum eiendeler</b>		<b>17.405.482</b>	<b>16.367.211</b>	<b>16.721.037</b>	<b>17.389.541</b>	<b>16.347.733</b>	<b>16.703.081</b>
<b>Gjeld</b>							
Innlån fra kredittinstitusjoner		62.894	59.966	60.673	62.894	59.966	60.673
Innskudd og andre innlån fra kunder		10.575.835	10.318.365	10.185.595	10.572.352	10.314.122	10.181.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	4.180.908	3.623.236	4.048.265	4.180.908	3.623.236	4.048.265
Annen gjeld		64.317	57.057	64.922	64.394	57.338	65.201
Avsetning		63.509	64.590	73.832	50.530	49.076	59.428
Ansvarlig lånekapital	6	221.154	171.268	140.877	221.154	171.268	140.877
<b>Sum gjeld</b>		<b>15.168.617</b>	<b>14.294.483</b>	<b>14.574.163</b>	<b>15.152.231</b>	<b>14.275.006</b>	<b>14.555.972</b>
<b>Egenkapital</b>							
Innskutt egenkapital - eierandelskapital	7	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930
Innskutt egenkapital - fondsobligasjonskapital		105.000	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000
Opptjent egenkapital		1.692.513	1.555.315	1.749.944	1.692.694	1.555.315	1.749.944
Opptjent egenkapital - annen egenkapital		-7.383	-5.184	0	-7.329	-5.130	235
Udisponert resultat		154.806	125.667		155.016	125.612	
<b>Sum egenkapital</b>	<b>8 og 9</b>	<b>2.236.865</b>	<b>2.072.727</b>	<b>2.146.874</b>	<b>2.237.311</b>	<b>2.072.726</b>	<b>2.147.109</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>17.405.482</b>	<b>16.367.211</b>	<b>16.721.037</b>	<b>17.389.541</b>	<b>16.347.733</b>	<b>16.703.081</b>
<b>Poster utenom balansen</b>							
Garantier	1	101.288	86.190	102.444	101.288	86.190	102.444
Eika Boligkreditt		4.365.789	3.904.641	3.981.098	4.365.789	3.904.641	3.981.098

# Egenkapitaloppstilling

Morbank	Innskutt egenkapital						Opptjent egenkapital			Konsern
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevnings- fond	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum	
<b>Endringer i egenkapital</b>										
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>29.692</b>	<b>1.342.282</b>	<b>19.074</b>	<b>193.683</b>	<b>0</b>	<b>1.981.660</b>	<b>1.981.714</b>
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-19.003		-1.151			-20.154	-20.154
Renter fondsobligasjon 1. kvartal								-1.810	-1.810	-1.810
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster							-683	683	0	0
Totalresultat 1. kvartal							1.602	28.312	29.914	29.837
<b>Egenkapital per 31.03.2023</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>10.689</b>	<b>1.342.282</b>	<b>17.922</b>	<b>194.602</b>	<b>27.185</b>	<b>1.989.609</b>	<b>1.989.587</b>
Utdeling av gaver						-5.250			-5.250	-5.250
Renter fondsobligasjon 2. kvartal								-1.949	-1.949	-1.949
Totalresultat 2. kvartal							-5.724	58.001	52.277	52.447
<b>Egenkapital per 30.06.2023</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>10.689</b>	<b>1.342.282</b>	<b>12.672</b>	<b>188.878</b>	<b>83.237</b>	<b>2.034.687</b>	<b>2.034.835</b>
Utdeling av gaver						-1.893			-1.893	-1.893
Renter fondsobligasjon 3. kvartal								-2.109	-2.109	-2.109
Totalresultat 3. kvartal							2.687	39.355	42.041	41.892
<b>Egenkapital per 30.09.2023</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>10.689</b>	<b>1.342.282</b>	<b>10.779</b>	<b>191.565</b>	<b>120.483</b>	<b>2.072.727</b>	<b>2.072.726</b>
Utdeling av gaver						-2.150			-2.150	-2.150
Renter fondsobligasjon 4. kvartal								-2.223	-2.223	-2.223
Totalresultat 4. kvartal							46.079	32.442	78.520	78.757
Fordeling av realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				125	558			-683	0	0
Fordeling av renter på fondsobligasjon				-1.476	-6.615			8.091	0	0
Disponering av årsresultat etter skatt				28.841	104.768	24.500		-158.109	0	0
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>38.179</b>	<b>1.440.993</b>	<b>33.129</b>	<b>237.643</b>	<b>0</b>	<b>2.146.874</b>	<b>2.147.109</b>
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-26.945		-653			-27.598	-27.598
Renter fondsobligasjon 1. kvartal								-2.528	-2.528	-2.528
Emisjon fondsobligasjon / delvis tilbakekjøp			35.500						35.500	35.500
Totalresultat 1. kvartal							-2.269	42.908	40.639	40.771
<b>Egenkapital per 31.03.2024</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>140.500</b>	<b>11.235</b>	<b>1.440.993</b>	<b>32.475</b>	<b>235.375</b>	<b>40.380</b>	<b>2.192.887</b>	<b>2.193.255</b>
Utdeling av gaver						-6.017			-6.017	-6.017
Renter fondsobligasjon 2. kvartal								-2.647	-2.647	-2.647
Benyttet call fondsobligasjon			-35.500						-35.500	-35.500
Totalresultat 2. kvartal							-18.645	65.924	47.279	47.209
<b>Egenkapital per 30.06.2024</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>11.235</b>	<b>1.440.993</b>	<b>26.458</b>	<b>216.729</b>	<b>103.657</b>	<b>2.196.002</b>	<b>2.196.300</b>
Utdeling av gaver						-1.163			-1.163	-1.163
Renter fondsobligasjon 3. kvartal								-2.208	-2.208	-2.208
Totalresultat 3. kvartal							-1.740	45.974	44.234	44.382
<b>Egenkapital per 30.09.2024</b>	<b>283.627</b>	<b>8.303</b>	<b>105.000</b>	<b>11.235</b>	<b>1.440.993</b>	<b>25.296</b>	<b>214.990</b>	<b>147.423</b>	<b>2.236.865</b>	<b>2.237.311</b>

# Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Netto renteinntekter	93,1	94,4	95,7	97,8	99,2
Sum netto driftsinntekter	14,1	10,3	13,2	30,7	16,5
Sum driftskostnader	-50,6	-53,7	-48,0	-41,8	-50,1
Resultat før tap	56,6	51,0	60,9	86,7	65,6
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-4,7	-5,9	-4,6	-4,5	-5,0
Resultat før skatt	51,9	45,1	56,4	82,2	60,5
Skatt	-12,5	-12,7	-13,4	-16,3	-14,6
Resultat etter skatt	39,4	32,4	42,9	65,9	46,0
Resultatposter over utvidet resultat	2,7	46,1	-2,3	-18,6	-1,7
Totalresultat	42,0	78,5	40,6	47,3	44,2

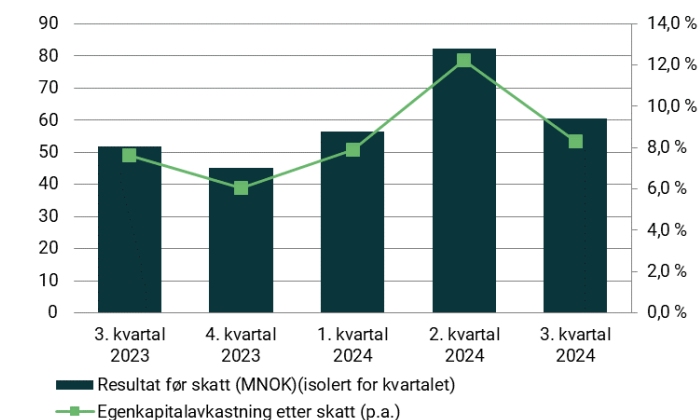
## Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	20.272	20.702	20.528	21.260	21.771
Forvaltningskapital	16.367	16.721	16.434	16.961	17.405
Gj.sn. forvaltningskapital (målt som gjennomsnitt av 4 mnd. i kvartalet)	16.311	16.503	16.610	16.641	17.185
Brutto utlån inkl. lån i EBK	17.284	17.241	17.425	18.174	18.528
Brutto utlån (egen balanse)	13.379	13.260	13.331	13.875	14.162
Utlån EBK	3.905	3.981	4.094	4.299	4.366
Utlån næring	4.154	4.116	4.061	4.197	4.179
Innskudd	10.318	10.186	10.122	10.514	10.576

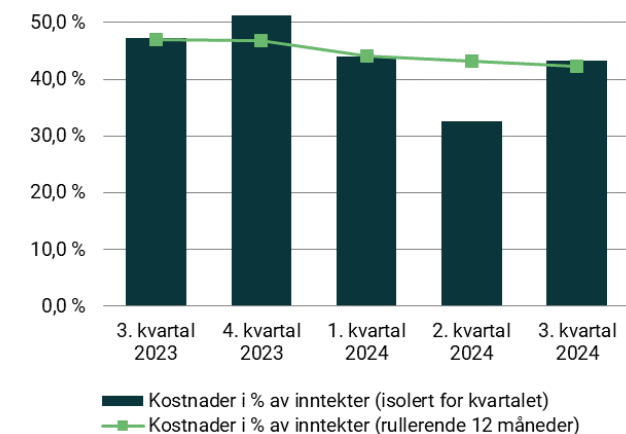
## Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,27 %	2,27 %	2,32 %	2,36 %	2,30 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,35 %	0,25 %	0,32 %	0,74 %	0,38 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,97 %	0,79 %	1,03 %	1,58 %	1,07 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	47,2 %	51,3 %	44,1 %	32,5 %	43,3 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	47,0 %	46,8 %	44,1 %	43,2 %	42,3 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,14 %	-0,18 %	-0,14 %	-0,13 %	-0,14 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)*	7,6 %	6,0 %	7,9 %	12,2 %	8,3 %

## RESULTAT / LØNNSOMHET



## KOSTNADER / INNTEKTER



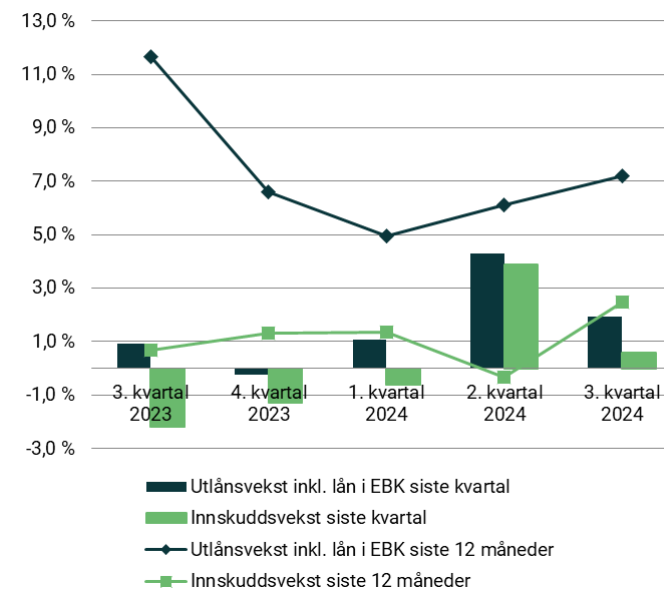
\* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).



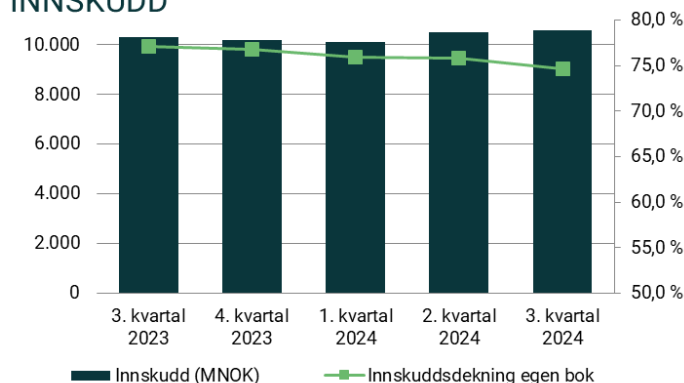
# Nøkkeltall – siste fem kvartal

	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
<b>Balansevekst (ekskl. effekt av fusjon)</b>					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	0,9 %	-0,2 %	1,1 %	4,3 %	1,9 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	11,7 %	6,6 %	5,0 %	6,1 %	7,2 %
Næringskunder - utlånsvekst siste 12 måneder	29,6 %	17,3 %	8,8 %	3,8 %	0,6 %
Privatkunder - utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	9,6 %	3,6 %	3,8 %	6,8 %	9,3 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-2,2 %	-1,3 %	-0,6 %	3,9 %	0,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	0,7 %	1,3 %	1,3 %	-0,3 %	2,5 %
<b>Likviditet</b>					
Innskuddsdekning egen bok	77,1 %	76,8 %	75,9 %	75,8 %	74,7 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	59,7 %	59,1 %	58,1 %	57,9 %	57,1 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	29,7 %	30,3 %	30,6 %	30,8 %	30,4 %
LCR	596 %	596 %	349 %	303 %	390 %
NSFR	137 %	142 %	147 %	141 %	143 %
<b>Kredittkvalitet</b>					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	24,0 %	23,9 %	23,3 %	23,1 %	22,6 %
Næringslån i % av brutto utlån	31,0 %	31,0 %	30,5 %	30,2 %	29,5 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,82 %	1,17 %	1,17 %	0,88 %	1,06 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	0,79 %	1,11 %	1,11 %	1,39 %	1,02 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,28 %	0,32 %	0,34 %	0,36 %	0,38 %
- steg 1 og 2	0,18 %	0,14 %	0,16 %	0,17 %	0,19 %
- steg 3	0,10 %	0,18 %	0,18 %	0,19 %	0,19 %
<b>Personal</b>					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	78	74	72	74	73
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	260	280	285	287	298
<b>Egenkapitalbevis</b>					
	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024
Antall egenkapitalbevisiere	638	633	640	635	639
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270
Eierbrøk	18,28 %	17,06 %	17,06 %	17,12 %	17,13 %
Børskurs per dato (kroner)	120,00	119,00	122,00	118,96	123,80
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	127,12	130,68	123,63	126,53	129,21
Resultat per EK-bevis hittil i år (kroner)	8,08	10,17	2,58	6,55	9,33
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	11,11	11,70	11,75	9,03	9,93
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,94	0,91	0,99	0,94	0,96

## UTLÅNS- OG INNSKUDDSV EKST



## INNSKUDD



# Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

## Regnskapsprinsipper

Tall i parentes er sammenligningstall for 2023, med mindre annet er oppgitt og gjelder morbanken.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2023.

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2023. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

## Konsern – datterselskap

Linjegården Næring AS eier lokalene hvor bankens filial på Sørumsand holder til, samt to seksjoner utleid til annen næring. Datterselskapet eies 100 prosent av banken. Resultat og balanse er konsolidert inn 100 prosent i bankens konsernregnskap. Konsernregnskapet inkluderer Romerike Sparebank og Linjegården Næring AS, som banken har bestemmende innflytelse over.

Tall i noter er angitt for morbank. Tallene er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige fra konsernet og tas derfor ikke med. Det henvises til årsregnskap for 2023 for ytterligere informasjon.

## Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskaps-prinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en

del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger.

## Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

## Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved

mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 1, 2 og 3 i årsrapport for 2023 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

# Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personkunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger per 31.12.2023	1.284	4.031	6.372	11.687
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.437	-912	-525	0
Overføringer til steg 2	-363	502	-139	0
Overføringer til steg 3	-36	-545	581	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	401	150	5	556
Netto endring på eksisterende utlån	-1.497	1.023	1.296	821
Utlån som er fraregnet i perioden	-161	-654	-759	-1.574
<b>Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 30.09.2024</b>	<b>1.064</b>	<b>3.595</b>	<b>6.831</b>	<b>11.489</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personkunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 31.12.2023	8.297.918	762.686	83.458	9.144.063
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	264.393	-255.888	-8.506	0
Overføringer til steg 2	-389.374	394.873	-5.499	0
Overføringer til steg 3	-15.230	-49.917	65.147	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2.481.452	57.086	150	2.538.688
Netto endring på eksisterende utlån	-134.982	-12.392	-4.126	-151.500
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.375.901	-150.964	-20.501	-1.547.367
<b>Brutto utlån til personmarkedet per 30.09.2024</b>	<b>9.128.275</b>	<b>745.486</b>	<b>110.124</b>	<b>9.983.884</b>

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) sammenlignet med misligholds-sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement på innregningstidspunktet.

Tabellene 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 kredittisiko, 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.

## Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2023	5.021	8.034	17.814	30.869
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	974	-974	-	0
Overføringer til steg 2	-1.909	8.476	-6.566	0
Overføringer til steg 3	-355	-716	1.071	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.327	2.957	200	4.483
Netto endring på eksisterende utlån	-521	3.578	11.191	14.248
Utlån som er fraregnet i perioden	-747	-2.726	-3.783	-7.256
<b>Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 30.09.2024</b>	<b>3.790</b>	<b>18.627</b>	<b>19.927</b>	<b>42.344</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2023	3.260.304	643.298	212.356	4.115.958
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	105.290	-105.290	-	0
Overføringer til steg 2	-824.092	893.022	-68.930	0
Overføringer til steg 3	-61.115	-40.215	101.330	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	488.943	139.663	200	628.806
Netto endring på eksisterende utlån	79.774	-26.360	-19.219	34.195
Utlån som er fraregnet i perioden	-391.209	-167.481	-41.751	-600.441
<b>Brutto utlån til næringskunder per 30.09.2024</b>	<b>2.657.895</b>	<b>1.336.637</b>	<b>183.987</b>	<b>4.178.518</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2023	1.605	215	708	2.528
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	30	-30	-	0
Overføringer til steg 2	-48	756	-708	0
Overføringer til steg 3	-0	-3	4	0
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	-149	-603	7	-745
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-78	-88	-	-167
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2024</b>	<b>1.359</b>	<b>247</b>	<b>11</b>	<b>1.617</b>

# Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2023	852.477	17.785	6.902	877.164
Overføringer mellom steg:	-	-	-	
Overføringer til steg 1	3.456	-3.456	-	0
Overføringer til steg 2	-9.415	15.562	-6.147	0
Overføringer til steg 3	-8	-1.035	1.044	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	27.144	-11.680	-1.659	13.805
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61.837	-1.643	-	-63.480
<b>Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2024</b>	<b>811.816</b>	<b>15.533</b>	<b>140</b>	<b>827.489</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger per 31.12	24.187	3.913	3.913
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	7.149	1.517	2.340
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8.912	9.639	19.664
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-13.489	-1.437	-1.731
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>26.758</b>	<b>13.632</b>	<b>24.187</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	8.493	7.498	2.195
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	1.874	6.593	17.737
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	4.141	1.437	1.437
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-362	-66	-55
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>14.145</b>	<b>15.462</b>	<b>21.315</b>

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2023				30.09.2024			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	6.304	12.065	24.187	42.556	4.854	22.222	26.758	53.834
Eika Boligkreditt	953			953	847			847
Garantier og ubenyttede rammekreditter	567	215	708	1.490	457	248	11	716
Lånetslagsn	85			85	54			54
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>7.909</b>	<b>12.280</b>	<b>24.895</b>	<b>45.084</b>	<b>6.213</b>	<b>22.470</b>	<b>26.768</b>	<b>55.451</b>
Bokført som reduksjon av balanseposter	6.304	12.065	24.187	42.556	4.854	22.222	26.758	53.834
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1.605	215	708	2.528	1.358	248	11	1.617

## Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Primærnæring	194.686	251.323	227.918
Industri	20.997	31.359	24.039
Bygg og anlegg	922.586	848.591	1.060.407
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	91.412	98.982	101.570
Tjenesteytende næring ellers	389.906	439.140	398.760
Omsetning og drift av fast eiendom	2.523.257	2.439.135	2.264.123
Transport / kommunikasjon	35.674	45.043	39.142
<b>Sum næringskunder</b>	<b>4.178.518</b>	<b>4.153.574</b>	<b>4.115.958</b>
Personkunder	9.983.884	9.225.692	9.144.063
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>14.162.402</b>	<b>13.379.266</b>	<b>13.260.021</b>
Steg 1 nedskrivninger	-4.854	-3.992	-6.304
Steg 2 nedskrivninger	-22.222	-19.575	-12.065
Steg 3 nedskrivninger	-26.758	-13.632	-24.187
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>14.108.568</b>	<b>13.342.067</b>	<b>13.217.465</b>
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	4.365.789	3.904.641	3.981.098
<b>Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK</b>	<b>18.474.357</b>	<b>17.246.708</b>	<b>17.198.563</b>

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	52.525	21.943	30.203
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked	97.466	87.390	125.367
<b>Sum brutto misligholdte engasjement</b>	<b>149.991</b>	<b>109.333</b>	<b>155.570</b>
Nedskrivninger i steg 3	-18.803	-10.364	-13.458
<b>Sum netto misligholdte engasjement</b>	<b>131.188</b>	<b>98.969</b>	<b>142.112</b>

### Andre kredittforringede

Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	57.598	50.471	53.255
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked	86.381	54.557	93.891
<b>Sum brutto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>143.979</b>	<b>105.028</b>	<b>147.146</b>
Nedskrivninger i steg 3	-7.965	-3.268	-11.437
<b>Sum netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>136.014</b>	<b>101.760</b>	<b>135.709</b>

<b>Sum nedskrivninger i steg 3</b>	<b>-26.768</b>	<b>-13.632</b>	<b>-24.895</b>
------------------------------------	----------------	----------------	----------------

<b>Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement</b>	<b>293.971</b>	<b>214.362</b>	<b>302.716</b>
---	----------------	----------------	----------------

<b>Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement</b>	<b>267.202</b>	<b>200.730</b>	<b>277.821</b>
--	----------------	----------------	----------------

Mislighold over 90 dager*	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarked*	53.865	21.943	31.581
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked*	97.466	87.390	125.367
<b>Sum brutto misligholdte engasjement</b>	<b>151.331</b>	<b>109.333</b>	<b>156.948</b>
Nedskrivninger i steg 3*	-20.143	-10.364	-14.836
<b>Sum netto misligholdte engasjement*</b>	<b>131.188</b>	<b>98.969</b>	<b>142.112</b>

### Andre kredittforringede\*

Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked*	58.074	52.632	53.914
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked*	97.594	67.221	105.206
<b>Sum brutto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>155.668</b>	<b>119.852</b>	<b>159.119</b>
Nedskrivninger i steg 3*	-19.653	-18.092	-23.410
<b>Netto andre kredittforringede engasjement*</b>	<b>136.014</b>	<b>101.760</b>	<b>135.709</b>

<b>Sum nedskrivninger i steg 3*</b>	<b>-39.796</b>	<b>-28.456</b>	<b>-38.246</b>
-------------------------------------	----------------	----------------	----------------

<b>Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement*</b>	<b>306.998</b>	<b>229.186</b>	<b>316.067</b>
--	----------------	----------------	----------------

<b>Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement*</b>	<b>267.202</b>	<b>200.730</b>	<b>277.821</b>
---	----------------	----------------	----------------

\* dersom balanseført verdi fra Blaker Sparebank per 1.10.2022 hadde blitt innregnet, istedenfor virkelig verdi.

I forbindelse med fusjon mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank 01.10.2022 ble en misligholdt portefølje fra Blaker Sparebank med bruttoverdi 79,5 MNOK og nedskrevet beløp på 17,1 MNOK overtatt. Etter IFRS skal overtakelse av eiendeler og forpliktelser verdsettes til virkelig verdi etter IFRS 13. Per 01.10.2022 ble virkelig verdi av porteføljen vurdert til 62,4 MNOK. Engasjementene ble på fusjonstidspunktet innregnet til bruttoverdi 62,4 MNOK, og nedskrevet beløp 0 MNOK. Det henvises til note 8 i årsrapporten for 2022 for ytterligere informasjon.

## Note 4 – Segmentinformasjon

---

Banken utarbeider balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

<b>Balansetall 30.09.2024 *</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	13.772.242	4.755.949	18.528.191
Innskudd fra kunder	6.902.267	3.673.568	10.575.835

<b>Balansetall 30.09.2023 *</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	12.656.125	4.627.782	17.283.907
Innskudd fra kunder	6.827.430	3.490.936	10.318.365

<b>Balansetall 31.12.2023 *</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	12.756.968	4.484.151	17.241.118
Innskudd fra kunder	6.398.462	3.787.133	10.185.595

\* Bakgrunnen for endringer siste året skyldes til dels at det er foretatt en fornyet fordeling mellom PM og BM i forbindelse med bytte av kjernebanksystem. Tallene er derfor ikke direkte sammenliknbare.



# Note 5 – Verdipapirer

30.09.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.819.104		1.819.104
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.605	1.605
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	15.174	2.918	600.378	618.469
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>15.174</b>	<b>1.822.021</b>	<b>601.983</b>	<b>2.439.178</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2024		600.077
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	-23.873	0
Tilgang / kjøp	24.173	57
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		0
<b>Utgående balanse 30.09.2024</b>		<b>600.378</b>

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS (EBK) er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK og EG 570,4 millioner kroner av totalt 600,4 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

30.09.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.714.886		1.714.886
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.547	1.547
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.463	2.491	547.662	563.616
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>13.463</b>	<b>1.717.377</b>	<b>549.209</b>	<b>2.280.050</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2023		551.535
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	-4.252	0
Tilgang / kjøp	3.677	11
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-3.298
<b>Utgående balanse 30.09.2023</b>		<b>547.662</b>

31.12.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.991.996		1.991.996
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.547	1.547
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.912	2.644	600.078	616.634
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>13.912</b>	<b>1.994.640</b>	<b>601.625</b>	<b>2.610.177</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2023		551.535
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	41.572	0
Tilgang / kjøp	10.504	11
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-3.534
<b>Utgående balanse 31.12.2023</b>		<b>600.077</b>

## Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010868862	105.000	105.675	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	300.624	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010904949	100.000	100.871	3 M Nibor + 1,00 %	06.11.2020	06.11.2025
NO 0010907199	400.000	402.526	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0013017665	400.000	400.914	3 M Nibor + 0,92 %	14.09.2023	14.09.2026
NO 0012780032	400.000	401.430	3 M Nibor + 1,25 %	07.12.2022	07.12.2026
NO 0012942590	500.000	501.209	3 M Nibor + 1,25 %	14.06.2023	14.06.2027
NO 0012756552	400.000	402.903	3 M Nibor + 1,40 %	16.11.2022	16.11.2027
NO 0012860917	400.000	401.394	3 M Nibor + 1,10 %	08.03.2023	08.03.2028
NO 0012780040	400.000	401.451	3 M Nibor + 1,34 %	07.12.2022	07.12.2028
NO 0012942608	450.000	451.115	3 M Nibor + 1,40 %	14.06.2023	14.06.2029
NO 0013351163 - ESG	300.000	300.164	3 M Nibor + 0,82 %	25.09.2024	25.09.2029
Påløpte rentekostnader	15.277				
Over / underkurs	10.631	10.631			
<b>Senior obligasjonslån</b>	<b>4.180.908</b>	<b>4.180.908</b>			

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - ansvarlig lån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	50.816	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2024
NO 0011036774	90.000	90.061	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2026
NO 0013331314	80.000	80.277	3 M Nibor + 1,83 %	12.09.2024	12.12.2029
Påløpte rentekostnader	1.154				
<b>Ansvarlig lån</b>	<b>221.154</b>	<b>221.154</b>			

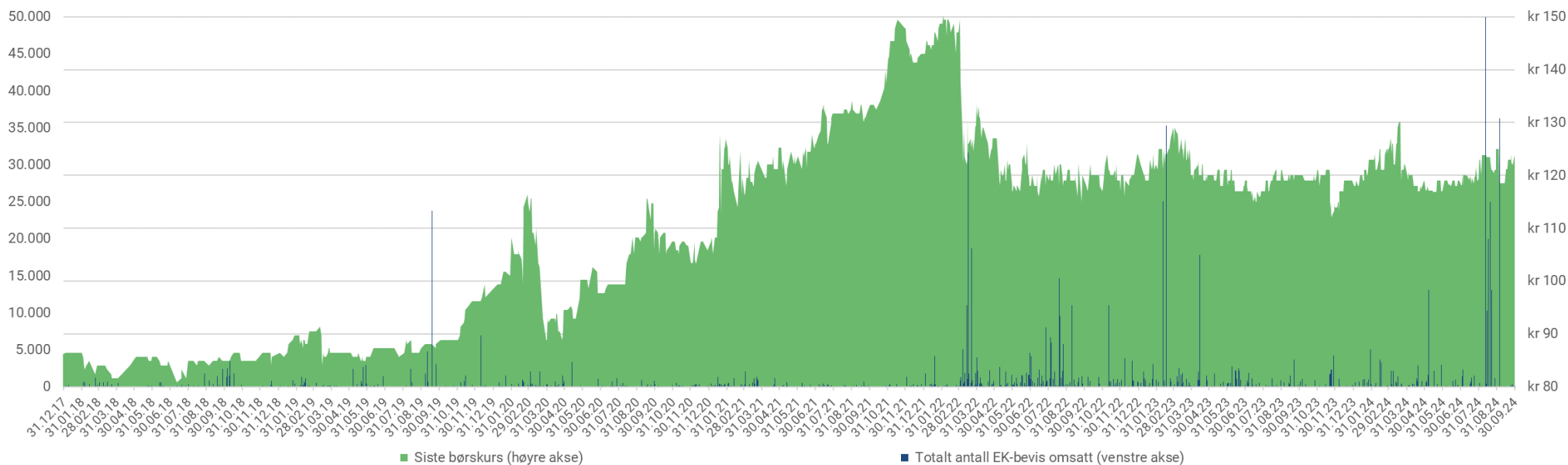
### Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Type verdipapir	31.12.2023	Emittert	Forfall / tilbakekjøp	Andre endringer	Balanse 30.09.2024
Senior obligasjonsgjeld	4.048.265	700.000	-570.000	2.643	<b>4.180.908</b>
Ansvarlig lån	140.877	80.000	0	277	<b>221.154</b>

## Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
Jbf Forsikring Gjensidig	174.838	6,2 %	Riisalleen Invest AS	40.000	1,4 %
O.M. Holding AS	174.628	6,2 %	Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
Haber Norge AS	148.705	5,2 %	Haslelund Holding AS	37.597	1,3 %
Vpf Eika Egenkapitalbevis	133.090	4,7 %	Skigarden AS	37.160	1,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	118.475	4,2 %	Huser, Morten Erland	35.000	1,2 %
Braabro AS	83.406	2,9 %	Aurskog Sparebank	29.893	1,1 %
Opal Maritime AS	81.726	2,9 %	Moe, Svein Halvor	27.274	1,0 %
A Management AS	70.000	2,5 %	Riisa, Knut Olaf	25.953	0,9 %
Huser, Ole-Vidar	63.246	2,2 %	Utkvitne, Rolf	25.700	0,9 %
Floraveien Invest AS	51.775	1,8 %	<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>1.442.889</b>	<b>50,9 %</b>
Willys AS	45.000	1,6 %	<b>Sum øvrige eiere</b>	<b>1.393.381</b>	<b>49,1 %</b>
			<b>Sum totalt</b>	<b>2.836.270</b>	<b>100,0 %</b>

### Antall omsatte og siste børskurs EK-bevis for ROMER på Euronext Growth på Oslo Børs



## Note 8 – Eierbrøk og resultat per egenkapitalbevis

### Eierbrøk

Eierbrøk vektet gjennomsnitt er utregnet med utgangspunkt i eierbrøk per 31.12.2023, og er justert for endringer i perioden.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 2.836.270.

	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	283.627	283.627
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	8.303	8.303
Utjevningsfond	11.235	11.235	11.235	11.235	10.689
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>303.164</b>	<b>303.164</b>	<b>303.164</b>	<b>303.164</b>	<b>302.619</b>
Sparebankens fond	1.440.993	1.440.993	1.440.993	1.440.993	1.342.282
Gavefond	25.296	26.458	32.475	33.129	10.779
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>1.466.289</b>	<b>1.467.452</b>	<b>1.473.469</b>	<b>1.474.122</b>	<b>1.353.061</b>
Fond for urealiserte gevinster	214.990	216.729	235.375	237.643	191.565
Fondsobligasjon	105.000	105.000	140.500	105.000	105.000
Avsatt utbytte	-	-	-	26.945	-
Annen egenkapital	147.423	103.657	40.380	-	120.483
<b>Sum egenkapital</b>	<b>2.236.865</b>	<b>2.196.002</b>	<b>2.192.887</b>	<b>2.146.874</b>	<b>2.072.727</b>
<b>Eierbrøk A/(A+B)</b>	<b>17,13 %</b>	<b>17,12 %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>18,28 %</b>
<b>Eierbrøk vektet gjennomsnitt</b>	<b>17,10 %</b>	<b>17,08 %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>18,24 %</b>	<b>18,23 %</b>
Resultat etter skatt hittil i år	154.806	108.832	42.908	158.109	125.667
Egenkapitalbeviserens andel av resultat etter skatt hittil i år	26.467	18.590	7.320	28.841	22.908
<b>Resultat etter skatt hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner</b>	<b>9,33</b>	<b>6,55</b>	<b>2,58</b>	<b>10,17</b>	<b>8,08</b>

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat etter skatt hittil i år som tilfaller eierne av egenkapitalbevis ihht. vektet gjennomsnittlig eierbrøk og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av perioden.

# Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	Banken			Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe		
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	345.514	338.812	339.722
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	263.572	230.629	233.640
Sparebankens fond	1.440.993	1.342.282	1.440.993	1.355.657	1.029.189	1.122.762
Gavefond	25.296	10.779	33.129	25.296	10.779	33.129
Utjevningsfond (ekskl. foreslått utbytte)	11.235	10.689	11.235	11.235	10.689	11.235
Fond for urealiserte gevinster	214.990	191.565	237.643	237.643	198.450	238.265
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.984.443</b>	<b>1.847.244</b>	<b>2.014.929</b>	<b>2.238.917</b>	<b>1.818.549</b>	<b>1.978.752</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0	-220.280	-1.129	-2.000
Fradrag for ansvarlig verdsetting	-2.448	-2.294	-2.618	-3.091	-3.103	-3.320
Fradrag i ren kjernekapital	-429.304	-387.126	-417.275	-86.760	-36.998	-39.432
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.552.690</b>	<b>1.457.824</b>	<b>1.595.036</b>	<b>1.928.785</b>	<b>1.777.319</b>	<b>1.934.000</b>
Fondsobligasjoner	105.000	105.000	105.000	132.518	137.720	131.568
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.657.690</b>	<b>1.562.824</b>	<b>1.700.036</b>	<b>2.061.303</b>	<b>1.915.039</b>	<b>2.065.567</b>
Ansvarlig lånekapital	170.000	170.000	140.000	207.062	205.332	175.789
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.827.690</b>	<b>1.732.824</b>	<b>1.840.036</b>	<b>2.268.365</b>	<b>2.120.371</b>	<b>2.241.356</b>
<b>Eksponeringskategori (risikovektet verdi)</b>						
Stater	0	0	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	50.227	78.340	87.673	93.703	146.275	136.510
Offentlige eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	97.741	64.139	95.014	139.611	109.553	132.323
Foretak	213.898	189.140	493.274	216.969	192.038	514.057
Massemarked	756.032	464.974	458.613	867.630	566.950	566.654
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.253.940	4.876.608	4.687.941	6.693.137	6.154.353	5.993.188
Forfalte engasjementer	284.036	244.540	357.601	290.629	251.314	364.027
Høyrisiko-engasjementer	598.492	905.827	618.393	598.492	905.827	618.393
Obligasjoner med fortrinnsrett	136.659	86.423	87.483	109.725	118.436	120.491
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	145.619	120.824	152.194	145.619	120.824	152.194
Andeler i verdipapirfond	0	0	0	12.362	3.713	3.714
Egenkapitalposisjoner	228.228	215.741	227.560	338.215	275.096	306.924
Øvrige engasjement	53.033	74.457	55.824	89.271	100.168	79.157
CVA-tillegg	0	0	0	47.712	52.846	48.651
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko</b>	<b>7.817.905</b>	<b>7.321.013</b>	<b>7.321.570</b>	<b>9.643.075</b>	<b>8.997.392</b>	<b>9.036.283</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	587.206	453.123	587.206	631.940	496.000	633.027
Tilleggsrisiko for faste kostnader	0	0	0	13.169	11.097	9.788
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>8.405.111</b>	<b>7.774.136</b>	<b>7.908.776</b>	<b>10.288.184</b>	<b>9.504.489</b>	<b>9.679.098</b>
Ren kjernekapitaldekning i %	18,5 %	18,8 %	20,2 %	18,7 %	18,7 %	20,0 %
Kjernekapitaldekning i %	19,7 %	20,1 %	21,5 %	20,0 %	20,1 %	21,3 %
Kapitaldekning i %	21,7 %	22,3 %	23,3 %	22,0 %	22,3 %	23,2 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	9,3 %	9,5 %	10,2 %	9,3 %	8,9 %	9,6 %

Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe består av tall for morbank, bankens andel av eierskap i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS.

Banken er ikke et konsern etter CRD IV reglene, og rapporterer derfor ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe med tall for morbank.

Definisjon av konsern etter CRD IV tilsier at eierskap i datter skal ha en balanseverdi over 1 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital. Bankens datterselskap har en balanseverdi på 0,25 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.



# Romerike Sparebank

## Hovedkontor

### Lillestrøm

Besøksadresse:  
Torvet 5  
2000 Lillestrøm

Postadresse:  
Postboks 143  
2001 Lillestrøm

## Lokalkontor

### Sørumsand

Besøksadresse:  
Sørumsandvegen 57  
1920 Sørumsand

Telefonnummer:  
63 80 42 00

E-post:  
[post@rsbank.no](mailto:post@rsbank.no)

## Rådgivningskontorer

### Lørenskog

Besøksadresse:  
Ola Hegerbergs Gate 10  
1461 Lørenskog

### Stovner

Besøksadresse:  
Stovner Senter 3  
0985 Oslo

### Råholt

Besøksadresse:  
Gladbakkgutua 22  
2070 Råholt

Nettside:  
[www.rsbank.no](http://www.rsbank.no)

Org.nr.:  
937 885 911