

Pilar 3 - Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold og informasjon fra kredittforetak

31. desember 2023 Romerike Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet.....	3
2.	Styring og kontroll av risiko	3
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	9
4.	Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet	10

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2023 med mindre annet fremgår.

Romerike Sparebank (ROMER) er siden desember 2017 notert på Euronext Growth, det er en multilateral handelsfasilitet, i CRR rapporteringsammenhenger er banken definert som "Not listed". Etter CRR2 artikkel 4. nr.145 er banken definert som "små og ikke kompleks" foretak. Pilar 3 rapporten er utarbeidet etter disse forutsetningen, og rapporteringsfrekvensen er årlig rapporteringskrav.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

RISIKOSTYRING

Bankens risikostراتيجية og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. De viktigste risikoområdene er definert som kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko, strategisk og forretningsrisiko og andre risikoformer.

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret. Det er etablert egne prinsipper for behandling og oppfølging av risikoområder som er nedfelt i ulike policydokumenter. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoene som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret.

Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Bankens har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot

enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. ICAAP-prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Følgende prinsipper legges særskilt til grunn for ICAAP-prosessen:

- Styret er ansvarlig for ICAAP-prosessen. Det er Adm. banksjef i samarbeid med Risk Manager som har ansvaret for gjennomføringen av prosessen. Bankens ledere og faglige nøkkelpersoner har ansvar for leveranser i prosessen.
- Prosessen skal gjennomføres regelmessig og minst årlig. Prosessen skal være gjenstand for uavhengig vurdering minst årlig.
- Prosessen skal være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko. Det skal gjøres en vurdering av risikoeksponering, risikostyringen og kapitalbehovet for alle bankens vesentlige risikoer. I tillegg skal det gjøres en vurdering av risiko- og kapital situasjonen i et forventet scenario og et nedgangssscenario.
- Prosessen skal være framoverskuende og risikodrevet og omfatte alle vesentlige typer risiko i banken. Det skal gjennomføres analyser av risikoene som er identifisert for å forstå risikoenes egenskaper og årsakssammenhenger. Vesentlige risikoer skal etter beste estimat kvantifiseres (stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen i banken) gjennom behov for risikojustert kapital. Risikoanalysen skal også sikre at det foretas kvalifisert og strukturert dokumentasjon av etablerte kontroll- og styringstiltak.

Prosessene skal være en integrert del av forretningsstrategien og virksomhetsstyringen herunder beslutningsstrukturen, styringsprosessen og risikostyringsprosessen.

ICAAP-prosessen skal lede frem til:

- En overordnet konklusjon på bankens risiko- og kapital situasjon i forhold til regulatoriske krav og interne målsettinger.
- Vurdering av kapitalbehovet basert på en vurdering av lovmessige krav, nivået på styring og kontroll, risikoeksponering og usikkerheten i modellverket for bankens vesentligste risikotyper og på aggregert nivå.
- Minimum treårig framskriving av balanse, resultat, kapitaldekning og kapitalbehov basert på forventet scenario og nedgangssscenario.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

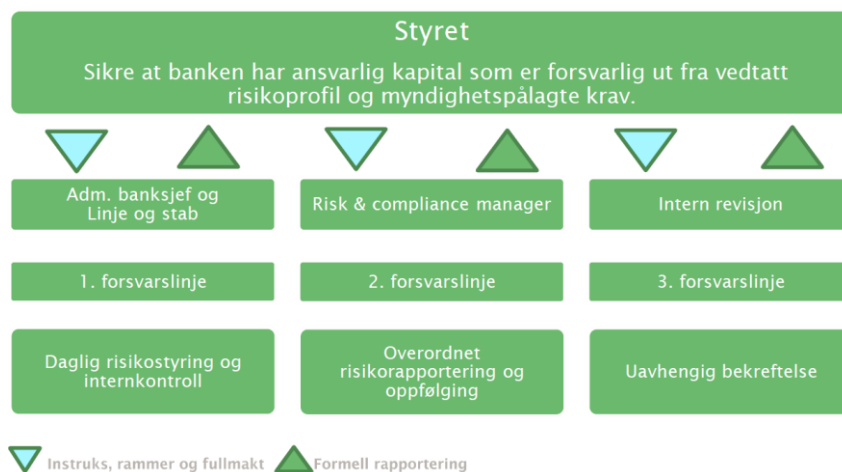
- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Eierrisiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoen gjøres ved hjelp av ulike metoder.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag / nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en reversert stresstest. Hensikten med en slik reversert stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

Organisering av risikostyringsfunksjonene

Ansvar og gjennomføringen av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter. Dette kan illustreres i følgende matrise:



Banken har følgende uavhengige roller for å sikre bedre kontroll og oppfølging av de risikoene banken er eksponert for:

- ✓ Risk manager
- ✓ Compliance ansvarlig
- ✓ Fagansvarlig kreditt
- ✓ Fagansvarlig AHV

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifisering er en integrert del av kreditt-vurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig unntatt ved mindre engasjement eller mindre endringer. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens primærrområde. Styret anser kredittrisikoen i boliglånporteføljen for å være lav.

Utlån til næringskunder ytes også i hovedsak til næringslivet i bankens primærrområder. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

Banken skal ha en lav til moderat kredittrisikoprofil.

Konsentrasjonsrisiko

Risiko for tap utover det banken anser som normal kredittrisiko på utlån som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller hvor det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Konsentrasjonsrisiko styres ved hjelp av rammer for eksponering i form av maksimalgrenser knyttet til:

- størrelse på engasjement mot enkeltkunder
- samlet engasjement mot én enkelt bransje eller sektor

Banken vil til tross for dette sitte igjen med konsentrasjonsrisiko i form av geografisk konsentrasjon, dvs. risiko som følge av begrenset geografisk spredning i porteføljen. Denne er ikke hensyntatt da bankens formål og strategi er å være en lokal sparebank og all kredittgivning skal være basert på "kirketårnprinsippet" hvor god kjennskap til kunden står sentralt. Banker ligger også i et av landets beste markedsområder med henblikk på kundeutvalg. I tillegg vil det være et velfungerende marked for omsetning av eventuelle overtatte panteobjekter.

Banken har stor eksponering innenfor eiendom, men det kan argumenteres for at deler av dette er leietaker- og industrifinansiering ved at driftsbygget er lagt ut i eget selskap hvorpå driftsselskapet, som ofte er innenfor samme

konsern, leier bygget tilbake på lange kontrakter. Dette er ikke hensyntatt i tallene og det kan derfor argumenteres med at banken har en bedre diversifisering enn det som fremkommer av tallene.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften.

Markedsrisiko styres i henhold til bankens Policy for markedsrisiko med tilhørende rammeverk. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

Operasjonell risiko

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Det skal innenfor de ulike risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utøver operativt arbeid, og de som har ansvaret for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikoreport. Under operasjonell risiko vurderes bl.a. klimarisiko og compliancerisiko.

KLIMARISIKO

Vurdering av bærekraft og særlig klimarisiko er viktig i vurdering av kreditter til bankens kunder.

Klima- og miljørisiko kan oppstå i hele kundens verdikjede og vurderes både knyttet til fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke, flom og storm.

Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnsmentale kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler. Bankens følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst innenfor transportnæringen.

COMPLIANCERISIKO

Risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens policy for risiko- og kapitalstyring som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i

rutiner og retningslinjer. Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen.

Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.

Øvrige risikoer

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er nevnt ovenfor:

- Forretningsrisiko - risiko for fall/bortfall i forventede inntekter (iht. budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktområder.
- Omdømmerisiko - risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, investorer og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika-alliansen og finansbransjen generelt.
- Strategisk risiko - risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forbindelse med strategiske initiativ i banken (slik som vekstambisjoner utover det vanlige, inntreden i nye markeder, oppkjøp av andre virksomheter etc.).
- Eierrisiko - risiko for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i strategiske selskaper banken har investert i, som følge av den risikoen som det enkelte selskapet påtar seg i sin drift.

Bankens styring og kontroll med risikoområdene inngår som en viktig del av bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er årlig vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for etablering av kontrolltiltak vedrørende de identifiserte risikoene.

3. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT

Per 31/12-2023 eide Romerike Sparebank 55.034.962 aksjer i Eika Boligkreditt AS, det tilsvarer en eierandel på 3,85 %.

a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		30,3 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		50,6 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		109,2 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,0 %
e	Utestående garantiforpliktelse		54.029
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Obligasjoner med fortrinnsrett	106.572.817
		Senior obligasjoner	3.303.114
		Ansvarlig lånekapital	779.252
		Fondobligasjoner	576.348
		Aksjer	1.428.559
		Sum innskutt aksjekapital	5.988.111

* Beløp gjelder EBK totalt

Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler ol.

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

4. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)			
1	Ren kjernekapital	1.934.000	1.785.638
2	Kjernekapital	2.065.567	1.921.281
3	Total ansvarlig kapital	2.241.356	2.127.462
Risikovektet beregningsgrunnlag			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	9.679.098	9.040.855
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
5	Ren kjernekapitaldekning	19,98 %	19,75 %
6	Kjernekapitaldekning	21,34 %	21,25 %
7	Total kapitaldekning	23,16 %	23,53 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,80 %	2,80 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,58 %	1,58 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	0,53 %	0,53 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,80 %	10,80 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)		
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)		
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)		
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,30 %	18,30 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)		
Uvektet kjernekapitalandel			
13	Sum eksponeringsmål	21.690.622	20.325.354
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,58 %	9,45 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)			
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)		
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)		
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)		
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %
Likviditetsreserve (LCR)			
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.606.639	1.403.394
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	977.608	919.316
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	758.156	522.224
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	244.402	397.092
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	596 %	353 %
Stabil finansiering (NSFR)			
18	Poster som gir stabil finansiering	14.422.033	13.385.175
19	Poster som krever stabil finansiering	10.162.114	9.958.539
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	142 %	134 %



Romerike Sparebank

Hovedkontor Lillestrøm

Besøksadresse:

Torvet 5, 2000 Lillestrøm

Postadresse:

Postboks 143

2001 Lillestrøm

Lokalkontor Sørumsand

Besøksadresse:

Sørumsandvegen 57

1920 Sørumsand

Rådgivningskontor Lørenskog

Besøksadresse:

Ola Hegerbergs Gate 10

1461 Lørenskog

Rådgivningskontor Stovner

Besøksadresse:

Stovner Senter 3

0985 Oslo

Telefonnummer: 63 80 42 00

E-post: post@rsbank.no

Nettside: www.rsbank.no

Org.nr.: 937 885 911