



Romerike
Sparebank



// 3. kvartalsrapport 2023

3. KVARTAL

- God resultatfremgang.
- Styrket netto renteinntekter.
- Utflating i utlånsvekst i kvartalet.
- Økning i misligholdte engasjement fra lave nivåer.
- Lave konstaterede tap.

158,1 MNOK

Banken har hittil i år et **resultat før skatt** på 158,1 millioner kroner (104,1 millioner kroner).

8,3 %

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

47,0 %

Kostnad / inntektsforhold siste 12 måneder er 47,0 prosent (46,9 prosent). Kostnader knyttet til fusjon og overgang til TietoEvry utgjør hittil i år 16,4 millioner kroner. Justert for dette er kostnad / inntektsforhold 43,0 prosent (43,4 prosent).

18,7 %

Ved utgangen av 3. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 18,7 prosent (18,2 prosent), ned fra 19,8 prosent per 31.12.2022. Resultat hittil i år er ikke inkludert. Banken er godt kapitalisert.

11,7 %

Banken har en 12 måneders vekst (ekskl. effekter av fusjon) i **brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 11,7 prosent (6,0 prosent), tilsvarende 1.463 millioner kroner (707 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 17,3 milliarder kroner.

20,3 MRD.KR

Banken har en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 20,3 milliarder kroner, en økning siste 12 måneder på 5,6 milliarder kroner.

Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjør 158,1 millioner kroner (104,1 millioner kroner). Resultat etter skatt er 125,7 millioner kroner (84,9 millioner kroner).

Resultat hittil i år per egenkapitalbevis utgjør kr. 7,74, og er høyere enn tilsvarende periode i fjor hvor resultatet var kr. 4,56 per egenkapitalbevis.

Resultatet hittil i år 2023 gjelder sammenlån bank, mens sammenlikningsperioden i fjor var før fusjonen.

Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte med 105,2 millioner kroner til 259,1 millioner kroner, sammenliknet med tilsvarende ni måneder i fjor. Økt rentenivå, i kombinasjon med økt volum har gitt en positiv utvikling.

Netto andre driftsinntekter er økt med 17,4 millioner kroner sammenliknet med samme periode i fjor. Økningen er knyttet til høyere netto provisjonsinntekter på 9,1 millioner kroner, og lavere negativt bidrag fra finansielle instrumenter på 8,3 millioner kroner.

Økte driftskostnader knyttet til fusjon

Bankens driftskostnader er økt med 54,9 millioner kroner, til 143,6 millioner kroner. Kostnader knyttet til fusjonen og overgang til nytt kjernebank-system fra TietoEvry utgjør 16,4 millioner kroner hittil i år.

Bankens kostnad/inntektsforhold siste 12 måneder er 47,0 prosent (46,9 prosent). Justert for ovennevnte kostnader knyttet til

fusjon og nytt kjernebanksystem er kostnad / inntektsforholdet 43,0 prosent (43,4 prosent).

Økte avsetninger til tap på utlån

Tap på utlån utgjør per tredje kvartal en netto kostnad på 15,5 millioner kroner, en økning fra samme periode i fjor på 13,8 millioner kroner.

Netto kostnaden består av en økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 7,5 millioner kroner, og en økning i forventet kreditttap i steg 3 med 6,6 millioner kroner. Konstaterte tap utgjør 1,4 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.

Ved kvartalsslutt er netto misligholdt og kredittforringede engasjementer økt til 200,7 millioner kroner, fra 68,7 millioner kroner per 30.09.2022. Om lag halvparten av økningen er fra 3. kvartal i år, og resten er knyttet til fusjonen i fjor.

16,4 milliarder kroner i forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital økte med 4,7 milliarder kroner siste 12 måneder, og 1,2 milliarder kroner fra årsskiftet, og utgjør 16,4 milliarder kroner per 30.09.2023.

Økt andel næringslån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 30. september 2023 er 13,4 milliarder kroner, en økning på 1,2 milliarder kroner (12,5 prosent) de siste 12 månedene (ekskl.

effekter av fusjon). Utlån til privatkunder beløper seg til 9,2 milliarder kroner (andel 69 prosent) og næringslån er på 4,15 milliarder kroner (andel 31 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 3,9 milliarder kroner (3,0 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 17,3 milliarder kroner per 30. september 2023, en vekst på 1.463 millioner kroner (11,7 prosent) de siste 12 måneder (ekskl. effekter av fusjon). Ved utgangen av tredje kvartal er 13,1 milliarder kroner (76 prosent) utlån til privatkunder og 4,15 milliarder kroner (24 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 515 millioner kroner siste året (eksklusive effekt av fusjon). Næringslån er økt med 949 millioner kroner (eksklusive effekt av fusjon). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde.

Eksponering 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. Omtrent 3,2 milliarder kroner er lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg. Som følge av økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringsseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av disse

kundene. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringsseiendom. Videre er krav til likviditet økt, samtidig er forventning om lavere omsetningshastighet og høyere utlånsrenter faktorer som hensyntas i de løpende kredittvurderingene.

Banken har god likviditet

Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og i andre kredittinstitusjoner med til sammen 684 millioner kroner (373 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.715 millioner kroner (1.357 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 30. september 2023 er på 596 prosent (192 prosent), mens myndighetskravet er 100 prosent.

Økt markedsfinansiering

Innskudd fra kunder per 30. september er 10,3 milliarder kroner, som er en økning på kun 54 millioner kroner siste 12 måneder (ekskl. effekter av fusjon). Innskuddsprosenten er redusert siste året fra 83,9 prosent til 77,1 prosent per 30. september.

Senior obligasjonsgjeld utgjør 3,6 milliarder kroner. Banken utstedte i tredje kvartal ett nytt senior obligasjonslån på 225 millioner kroner, utvidet et lån med 100 millioner kroner og kjøpte tilbake 159 millioner kroner i lån som forfalt i september. Lån som forfaller neste 12 måneder, utgjør 505 millioner kroner.

Banken er solid og godt kapitalisert

Banken hadde 3 ansvarlige lån på til sammen 170 millioner kroner per 30.09.2023. Hvorav ett på 30 millioner kroner er innfridd i oktober med godkjenning fra Finanstilsynet. Videre har banken to fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, på til sammen 105 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster utgjør 191,6 millioner kroner. Sum egenkapital er 2.072,7 millioner kroner, hvorav egenkapitalbeveiseiernes andel utgjør 359,6 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av tredje kvartal en konsolidert ren kjernekapital på 18,7 prosent (18,2 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 20,1 prosent (19,6 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 22,3 prosent (22,0 prosent). Tallene inkluderer ikke resultat hittil i år. Soliditeten er redusert siden nyttår pga. sterk utlånsvekst til næring, i tråd med bankens strategi. Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin.

Større og sterkere lokalbank

Året 2023 er et spennende år som nyfusjonert og større lokalbank på Romerike. Bankens markedsområde er i en attraktiv region med befolkningsvekst, etablering av næringsvirksomhet og boligutbygging.

Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst. Men i en tid med høy prisvekst og nedgang i boligprisveksten kan markedssituasjonen og vekstpotensialet kunne bli påvirket negativt, samt potensielt gi økte utlånstap i tiden fremover. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg fortløpende.

Videre har banken et mål om effektivisering på sikt for å styrke konkurransekraften. Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken for deg og lokalmiljøet, bare mer solid og med et større lokalt kompetansemiljø.

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 14. november 2023 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 2023	3. kvartal 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	3. kvartal 2023	30.09.2023
Tall i hele 1.000 kroner.								
Renteinntekter og lignende inntekter		222.639	94.372	587.398	248.531	403.426	222.036	585.764
Rentekostnader og lignende kostnader		-129.497	-35.796	-328.320	-94.689	-169.280	-129.405	-328.038
Netto renteinntekter		93.142	58.576	259.078	153.842	234.146	92.630	257.726
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.269	10.399	44.562	32.183	46.073	15.269	44.562
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-3.522	-1.882	-9.448	-6.174	-10.039	-3.522	-9.448
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		69	1.021	23.005	23.063	24.479	69	23.005
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.278	-2.772	-62	-8.365	-5.465	2.278	298
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0	219	657
Netto andre driftsinntekter		14.094	6.767	58.057	40.707	55.048	14.313	59.074
Sum driftsinntekter		107.237	65.343	317.134	194.549	289.193	106.944	316.800
Lønn og andre personalkostnader		-26.136	-15.325	-62.733	-43.347	-67.303	-26.136	-62.733
Andre driftskostnader		-22.353	-15.409	-74.632	-42.390	-66.809	-22.548	-75.156
Avskrivninger		-2.141	-1.001	-6.246	-3.002	-4.560	-1.924	-5.573
Sum driftskostnader		-50.630	-31.735	-143.612	-88.739	-138.672	-50.609	-143.461
Resultat før tap		56.607	33.608	173.522	105.810	150.521	56.335	173.339
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-4.732	-1.388	-15.462	-1.682	-4.434	-4.675	-15.479
Resultat før skatt		51.875	32.220	158.061	104.128	146.087	51.660	157.860
Skatt på resultat		-12.520	-7.237	-32.393	-19.262	-27.408	-12.454	-32.248
Resultat etter skatt		39.355	24.983	125.667	84.866	118.680	39.206	125.612
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		2.838	15.741	-727	52.079	86.931	2.838	-727
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-151	46	-708	-49	-148	-151	-708
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		2.687	15.787	-1.435	52.030	86.783	2.687	-1.435
Totalresultat		42.041	40.770	124.232	136.896	205.463	41.892	124.177
Resultat hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner				7,74	4,56	6,71		

* Konsernet ble etablert 1. oktober 2022, og har derfor ikke sammenliknbare tall å vise til.

Balanse

Tall i hele 1000 kroner.

Eiendeler	Note	Morbank			Konsern	
		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		79.718	76.621	77.400	79.718	77.400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		604.118	295.988	509.887	604.118	509.887
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	1 og 2	13.379.266	9.546.171	12.471.969	13.339.781	12.432.001
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	1 og 3	-23.568	-9.621	-15.999	-23.507	-15.922
- nedskrivninger utlån - steg 3	1 og 3	-13.632	-5.874	-3.913	-13.632	-3.913
Sum netto utlån og fordringer på kunder		13.342.067	9.530.675	12.452.057	13.302.643	12.412.166
Rentebærende verdipapirer	5	1.714.886	1.357.464	1.690.067	1.714.886	1.690.067
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	565.164	379.494	565.724	565.164	565.724
Eierinteresser i tilknyttede selskap		11.270	11.270	11.270	11.270	11.270
Eierinteresser i konsernselskaper		3.021	0	380	0	0
Varige driftsmidler		25.003	8.607	29.741	47.923	53.430
Andre eiendeler		21.965	12.279	17.140	22.012	17.220
Sum eiendeler		16.367.211	11.672.399	15.353.667	16.347.733	15.337.164
Gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner		59.966	59.534	44.066	59.966	44.066
Innskudd og andre innlån fra kunder		10.318.365	8.011.570	10.054.371	10.314.122	10.053.089
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	3.623.236	1.830.126	2.976.819	3.623.236	2.976.819
Annen gjeld		57.057	65.925	59.576	57.338	59.816
Avsetning		64.590	31.526	66.210	49.076	50.695
Ansvarlig lånekapital	6	171.268	140.466	170.964	171.268	170.964
Sum gjeld		14.294.483	10.139.147	13.372.007	14.275.006	13.355.450
Egenkapital						
Innskutt egenkapital - eierandelskapital	7	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930
Innskutt egenkapital - fondsobligasjonskapital		105.000	75.000	105.000	105.000	105.000
Opptjent egenkapital		1.555.315	1.084.249	1.584.730	1.555.315	1.584.730
Opptjent egenkapital - annen egenkapital		-5.184	-2.793	0	-5.130	54
Udisponert resultat		125.667	84.866		125.612	0
Sum egenkapital	8 og 9	2.072.727	1.533.252	1.981.660	2.072.726	1.981.714
Sum gjeld og egenkapital		16.367.211	11.672.399	15.353.667	16.347.733	15.337.164
Poster utenom balansen						
Garantier	1	86.190	84.766	99.906	86.190	99.906
Eika Boligkreditt		3.904.641	3.005.713	3.704.278	3.904.641	3.704.278

Egenkapitaloppstilling

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevnings- fond	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital		
Endringer i egenkapital										
Egenkapital per 31.12.2021	100.000	1.250	75.000	18.990	905.532	13.711	106.993	0	1.221.477	
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-8.400		-301				-8.701
Renter fondsobligasjon 1. kvartal								-856		-856
Totalresultat 1. kvartal							57.939	17.579		75.518
Egenkapital per 31.03.2022	100.000	1.250	75.000	10.590	905.532	13.410	164.932	16.724	1.287.438	
Utdeling av gaver						-3.787				-3.787
Emisjon	183.627	7.197								190.824
Renter fondsobligasjon 2. kvartal								-911		-911
Totalresultat 2. kvartal							-21.695	42.303		20.608
Egenkapital per 30.06.2022	283.627	8.447	75.000	10.590	905.532	9.623	143.236	58.116	1.494.172	
Utdeling av gaver						-519				-519
Emisjonskostnad		-145								-145
Renter fondsobligasjon 3. kvartal								-1.026		-1.026
Totalresultat 3. kvartal							15.787	24.983		40.770
Egenkapital per 30.09.2022	283.627	8.303	75.000	10.590	905.532	9.104	159.023	82.074	1.533.252	
										Konsern
										Sum
Egenkapital per 31.12.2022	283.627	8.303	105.000	29.692	1.342.282	19.074	193.683	0	1.981.660	1.981.714
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
Egenkapital per 31.03.2023	283.627	8.303	105.000	10.689	1.342.282	17.922	194.602	27.185	1.989.609	1.989.587
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
Egenkapital per 30.06.2023	283.627	8.303	105.000	10.689	1.342.282	12.672	188.878	83.237	2.034.687	2.034.835
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
Egenkapital per 30.09.2023	283.627	8.303	105.000	10.689	1.342.282	10.779	191.565	120.483	2.072.727	2.072.726

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023
Netto renteinntekter	58,6	80,3	80,6	85,4	93,1
Sum netto driftsinntekter	6,8	14,3	8,7	35,2	14,1
Sum driftskostnader	-31,7	-49,9	-50,7	-42,3	-50,6
Resultat før tap	33,6	44,7	38,6	78,3	56,6
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-1,4	-2,8	-1,4	-9,3	-4,7
Resultat før skatt	32,2	42,0	37,1	69,0	51,9
Skatt	-7,2	-8,1	-8,8	-11,0	-12,5
Resultat etter skatt	25,0	33,8	28,3	58,0	39,4
Resultatposter over utvidet resultat	15,8	34,8	1,6	-5,7	2,7
Totalresultat	40,8	68,6	29,9	52,3	42,0

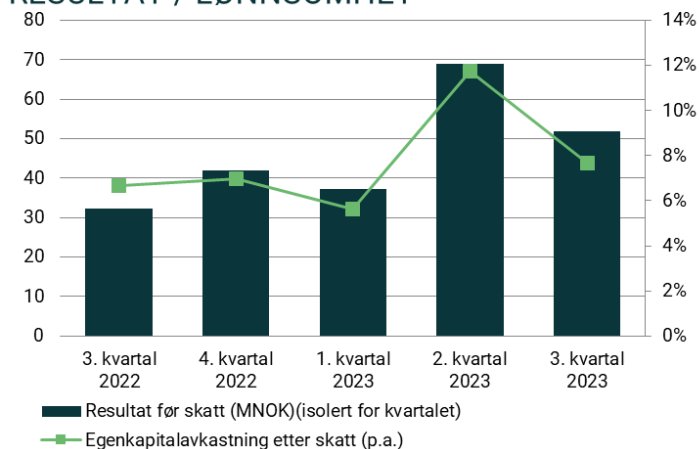
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	14.678	19.058	19.436	20.262	20.272
Forvaltningskapital	11.672	15.354	15.645	16.434	16.367
Gj.sn. forvaltningskapital (målt som gjennomsnitt av 4 mnd. i kvartalet)	11.832	15.044	15.447	15.965	16.311
Brutto utlån inkl. lån i EBK	12.552	16.176	16.602	17.129	17.284
Brutto utlån (egen balanse)	9.546	12.472	12.811	13.301	13.379
Utlån EBK	3.006	3.704	3.790	3.828	3.905
Utlån næring	2.802	3.509	3.733	4.044	4.154
Innskudd	8.012	10.054	9.989	10.548	10.318

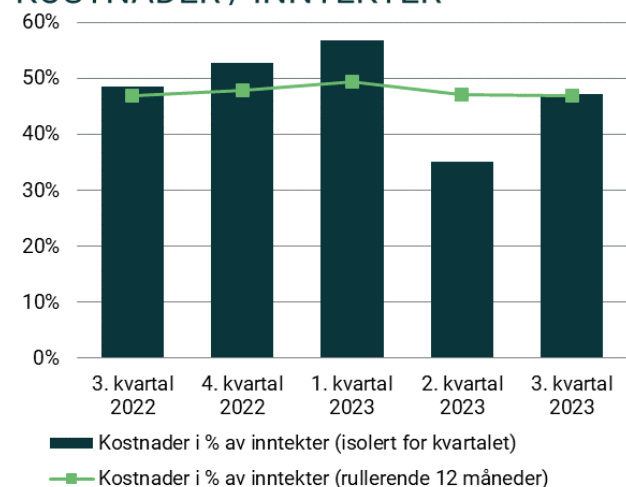
Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,96 %	2,12 %	2,12 %	2,14 %	2,27 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,23 %	0,38 %	0,23 %	0,88 %	0,35 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,84 %	0,90 %	0,73 %	1,45 %	0,97 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	48,6 %	52,8 %	56,8 %	35,1 %	47,2 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	46,9 %	48,0 %	49,4 %	47,2 %	47,0 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,06 %	-0,09 %	-0,05 %	-0,28 %	-0,14 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)* / **	6,7 %	7,0 %	5,6 %	11,8 %	7,6 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



KOSTNADER / INNTEKTER



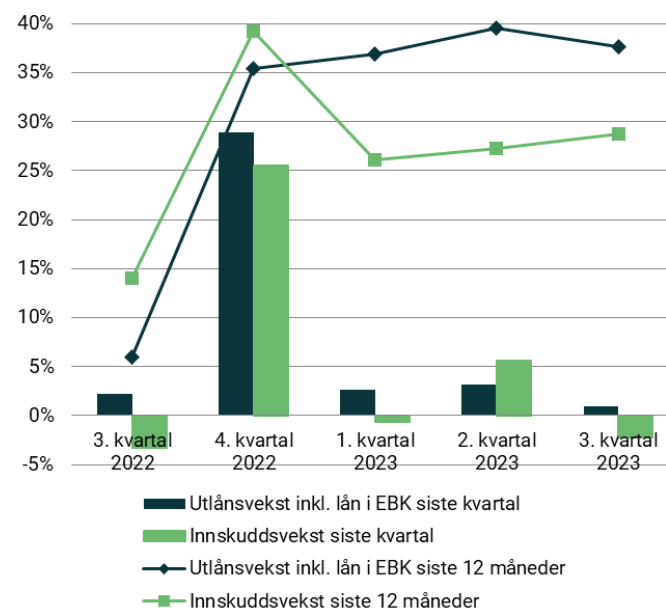
* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

** Egenkapitalavkastning isolert for 4. kvartal 2022 er justert slik at gjennomsnittlig egenkapital for fusjonert bank i kvartalet er hensyntatt, dvs. at egenkapital for fusjonert bank per 1.10.2022 er benyttet, og ikke per 30.09.2022).

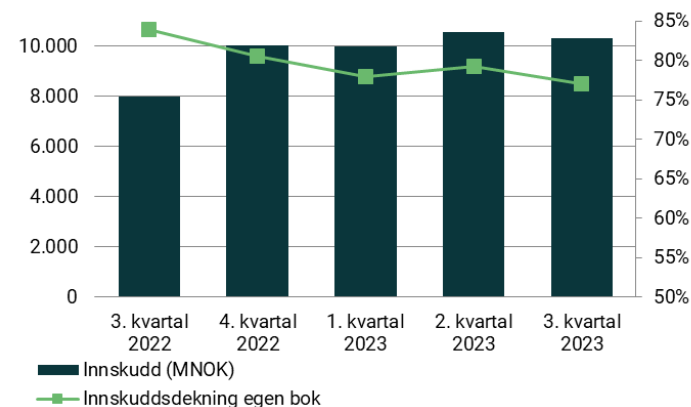
Nøkkeltall – siste fem kvartal

	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023
Balansevekst					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	2,3 %	28,9 %	2,6 %	3,2 %	0,9 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	6,0 %	35,4 %	36,9 %	39,5 %	37,7 %
Næringskunder - utlånsvekst siste 12 måneder	16,0 %	39,4 %	42,3 %	50,9 %	48,2 %
Privatkunder - utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	3,4 %	34,4 %	35,4 %	36,4 %	34,7 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-3,3 %	25,5 %	-0,7 %	5,6 %	-2,2 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	14,0 %	39,3 %	26,1 %	27,3 %	28,8 %
Likviditet					
Innskuddsdekning egen bok	83,9 %	80,6 %	78,0 %	79,3 %	77,1 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	63,8 %	62,2 %	60,2 %	61,6 %	59,7 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	30,8 %	29,2 %	29,5 %	29,3 %	29,7 %
LCR	192 %	353 %	598 %	553 %	596 %
NSFR	134 %	134 %	135 %	136 %	137 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	22,3 %	21,7 %	22,5 %	23,6 %	24,0 %
Næringslån i % av brutto utlån	29,4 %	28,1 %	29,1 %	30,4 %	31,0 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,18 %	0,18 %	0,13 %	0,27 %	0,82 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	0,60 %	0,79 %	0,90 %	0,87 %	0,79 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,16 %	0,16 %	0,17 %	0,23 %	0,28 %
- steg 1 og 2	0,10 %	0,13 %	0,12 %	0,17 %	0,18 %
- steg 3	0,06 %	0,03 %	0,05 %	0,06 %	0,10 %
Personal					
Antall årsverk ved kvartalslutt	51	74	70	71	78
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	288	258	277	287	260
Egenkapitalbevis					
	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023
Antall egenkapitalbevisiere	634	635	651	642	638
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270
Eierbrøk	24,85 %	18,19 %	18,20 %	18,26 %	18,28 %
Børskurs per dato (kroner)	120,00	124,00	120,00	119,00	120,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	125,16	125,82	120,93	124,20	126,78
Resultat per EK-bevis hittil i år (kroner)	4,56	6,71	1,74	5,35	7,74
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	19,66	18,49	16,97	11,04	11,59
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,96	0,99	0,99	0,96	0,95

UTLÅNS- OG INNSKUDDSVEKST



INNSKUDD



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for morbanken Romerike Sparebank omfatter perioden 01.01.2023 – 30.09.2023. Kvartalsregnskapet for konsernet Romerike Sparebank omfatter perioden 01.01.2023 – 30.09.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2022.

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2022. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Fusjon

Sammenslåingen av Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ble gjennomført 1. oktober 2022 med regnskapsmessig effekt fra samme dato. Romerike Sparebank er overtakende bank. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Konsern – datterselskap

I forbindelse med fusjonen 1.10.2022 ble også Linjegården Næring AS overdratt, og Romerike Sparebank ble ett konsern. 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 og gjelder fra og med 01.10.2022.

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 2022 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 risiko-klassifisering, 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 2022 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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2022	1.428	2.612	3.797	7.837
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	99	-650	0	-550
Overføringer til steg 2	-256	1.766	0	1.510
Overføringer til steg 3	-28	-114	1.428	1.286
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	385	517	0	902
Utlån som er fraregnet i perioden	-246	-617	-374	-1.237
Konstaterte tap	0	0	-1.307	-1.307
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-53	221	-517	-349
Andre justeringer	-91	-20	2.226	2.115
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 30.09.2023	1.239	3.715	5.253	10.207

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2022	8.393.078	504.727	65.188	8.962.992
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	172.839	-172.839	0	0
Overføringer til steg 2	-340.969	340.969	0	0
Overføringer til steg 3	-13.516	-4.906	18.422	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.904.819	75.596	1.972	1.982.388
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.626.513	-80.012	-11.856	-1.718.381
Konstaterte tap	0	0	-1.307	-1.307
Brutto utlån til personmarkedet per 30.09.2023	8.489.738	663.535	72.420	9.225.692

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 under 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 kredittrisiko, 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.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2022	3.489	8.470	116	12.075
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	214	-1.820	0	-1.606
Overføringer til steg 2	-1.089	10.069	0	8.980
Overføringer til steg 3	-84	-605	7.070	6.381
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	914	2.930	1.142	4.986
Utlån som er fraregnet i perioden	-579	-3.068	-18	-3.665
Konstaterte tap	0	0	-130	-130
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-104	-69	-39	-213
Andre justeringer	-9	-47	239	183
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 30.09.2023	2.753	15.860	8.379	26.992

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2022	3.010.118	443.238	55.621	3.508.977
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	82.457	-82.457	0	0
Overføringer til steg 2	-763.422	763.422	0	0
Overføringer til steg 3	-44.735	-27.017	71.752	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.529.185	306.125	11.675	1.846.984
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.025.842	-178.429	2.013	-1.202.258
Konstaterte tap	0	0	-130	-130
Brutto utlån til næringskunder per 30.09.2023	2.787.762	1.224.881	140.930	4.153.574

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2022	955	1.040	25	2.020
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	2	-16	0	-14
Overføringer til steg 2	-61	253	0	192
Overføringer til steg 3	-9	-2	3	-8
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	171	34	69	274
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-65	-884	-8	-958
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-14	-8	-23
Andre justeringer	405	117	38	560
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2023	1.397	528	119	2.043

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2022	600.312	36.222	246	636.780
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.002	-966	-37	0
Overføringer til steg 2	-14.632	14.632	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	336.406	5.532	809	342.748
Engasjement som er fraregnet i perioden	-103.438	-12.032	-2	-115.472
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2023	819.651	43.388	1.017	864.056

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger per 31.12	3.913	4.980	4.980
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.517	228	198
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	9.639	920	1.167
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.437	-255	-2.433
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	13.632	5.874	3.913

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	7.498	1.028	6.459
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	6.593	931	-1.043
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	1.437	32	39
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-66	-309	-1.021
Periodens tapkostnader	15.462	1.682	4.434

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2022				30.09.2023			
	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	4.917	11.082	3.913	19.912	3.992	19.575	13.632	37.199
Eika Boligkreditt	635			635	813			813
Garantier og ubenyttede rammekreditter	254	1.040	25	1.319	505	527	118	1.150
Lånetilsagn	65			65	79			79
Sum nedskrivninger	5.872	12.122	3.938	21.932	5.389	20.103	13.750	39.242
Bokført som reduksjon av balanseposter	4.917	11.082	3.913	19.912	3.992	19.575	13.632	37.199
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	955	1.040	25	2.020	1.397	527	118	2.043

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Primærnæring	251.323	25.801	257.042
Industri	31.359	12.566	18.576
Bygg og anlegg	848.591	637.685	706.659
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	98.982	93.878	106.917
Tjenesteytende næring ellers	439.140	290.458	355.137
Omsetning og drift av fast eiendom	2.439.135	1.725.539	2.031.735
Transport / kommunikasjon	45.043	16.066	32.912
Sum næringskunder	4.153.574	2.801.994	3.508.977
Personkunder	9.225.692	6.744.177	8.962.992
Brutto utlån til kunder	13.379.266	9.546.171	12.471.969
Steg 1 nedskrivninger	-3.992	-3.799	-4.917
Steg 2 nedskrivninger	-19.575	-5.823	-11.082
Steg 3 nedskrivninger	-13.632	-5.874	-3.913
Netto utlån til kunder	13.342.067	9.530.675	12.452.057
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	3.904.641	3.005.713	3.704.278
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	17.246.708	12.536.388	16.156.335

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	21.943	10.680	22.768
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked	87.390	6.802	132
Sum brutto misligholdte engasjement	109.333	17.482	22.900
Nedskrivninger i steg 3	-10.364	-1.297	-695
Sum netto misligholdte engasjement	98.969	16.185	22.205

Andre kredittforringede

Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	50.471	35.272	42.421
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked	54.557	21.861	55.842
Sum brutto andre kredittforringede engasjement	105.028	57.132	98.263
Nedskrivninger i steg 3	-3.268	-4.577	-3.270
Sum netto andre kredittforringede engasjement	101.760	52.555	94.993

Sum nedskrivninger i steg 3	-13.632	-5.874	-3.966
------------------------------------	----------------	---------------	---------------

Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement	214.362	74.614	121.163
---	----------------	---------------	----------------

Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement	200.730	68.740	117.198
--	----------------	---------------	----------------

I forbindelse med fusjon mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank 01.10.2022 ble en misligholdt portefølje fra Blaker Sparebank med bruttov verdi 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 bruttov verdi 62,4 MNOK, og nedskrevet beløp 0 MNOK. Det henvises til note 8 i årsrapporten for 2022 for ytterligere informasjon.

Mislighold over 90 dager*	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarked*	21.943	10.680	25.959
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked*	87.390	6.802	132
Sum brutto misligholdte engasjement	109.333	17.482	26.091
Nedskrivninger i steg 3*	-10.364	-1.297	-3.886
Sum netto misligholdte engasjement*	98.969	16.185	22.205

Andre kredittforringede*

Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked*	52.632	35.272	43.149
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked*	67.221	21.861	69.061
Sum brutto andre kredittforringede engasjement	119.852	57.132	112.210
Nedskrivninger i steg 3*	-18.092	-4.577	-17.217
Netto andre kredittforringede engasjement*	101.760	52.555	94.993

Sum nedskrivninger i steg 3*	-28.456	-5.874	-21.104
-------------------------------------	----------------	---------------	----------------

Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement*	229.186	74.614	138.301
--	----------------	---------------	----------------

Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement*	200.730	68.740	117.198
---	----------------	---------------	----------------

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

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.

Balansetall 30.09.2023	PM	BM	Totalt
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

Balansetall 30.09.2022	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	9.649.493	2.902.391	12.551.884
Innskudd fra kunder	5.412.483	2.599.087	8.011.570

Balansetall 31.12.2022	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	12.570.086	3.606.162	16.176.248
Innskudd fra kunder	6.884.917	3.169.454	10.054.371

Note 5 – Verdipapirer

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
Sum verdipapirer	13.463	1.717.377	549.209	2.280.050
			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01.2023			551.535	1.537
Verdiendringer ført mot resultatet			0	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader			-4.252	
Tilgang / kjøp			3.677	11
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå			-3.298	
Utgående balanse 30.09.2023			547.662	1.547

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 521,1 millioner kroner av totalt 547,7 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.

30.09.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.357.464		1.357.464
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.537	1.537
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.234	2.359	365.365	377.958
Sum verdipapirer	10.234	1.359.823	366.902	1.736.958
			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01.2022			302.773	1.537
Verdiendringer ført mot resultatet			0	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader			51.730	
Tilgang / kjøp			10.862	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå			0	
Utgående balanse 30.09.2022			365.365	1.537

31.12.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.690.067		1.690.067
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.537	1.537
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.629	2.022	551.535	564.187
Sum verdipapirer	10.629	1.692.090	553.072	2.255.791
			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01.2022			302.773	1.537
Verdiendringer ført mot resultatet			0	0
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb			111.783	
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader			87.675	
Tilgang / kjøp			49.305	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå			0	
Utgående balanse 31.12.2022			551.535	1.537

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010907116	80.000	80.539	3 M Nibor + 0,80 %	17.11.2020	17.11.2023
NO 0010920853	75.000	75.736	3 M Nibor + 0,58 %	22.11.2021	22.01.2024
NO 0010907165	250.000	251.514	3 M Nibor + 0,59 %	20.11.2020	20.02.2024
NO 00111107534	100.000	100.062	3 M Nibor + 0,42 %	23.09.2021	23.09.2024
NO 0010868862	300.000	301.855	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	300.614	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010904949	100.000	100.886	3 M Nibor + 1,00 %	06.11.2020	06.11.2025
NO 0010907199	400.000	402.487	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0013017665	225.000	225.614	3 M Nibor + 0,92 %	14.09.2023	14.09.2026
NO 0012780032	175.000	175.704	3 M Nibor + 1,25 %	07.12.2022	07.12.2026
NO 0012942590	100.000	100.289	3 M Nibor + 1,25 %	14.06.2023	14.06.2027
NO 0012756552	400.000	403.056	3 M Nibor + 1,40 %	16.11.2022	16.11.2027
NO 0012860917	400.000	401.510	3 M Nibor + 1,10 %	08.03.2023	08.03.2028
NO 0012780040	400.000	401.634	3 M Nibor + 1,34 %	07.12.2022	07.12.2028
NO 0012942608	300.000	300.888	3 M Nibor + 1,40 %	14.06.2023	14.06.2029
Påløpte rentekostnader	17.389				
Over / underkurs	847	847			
Senior obligasjonslån	3.623.236	3.623.236			

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - ansvarlig lån

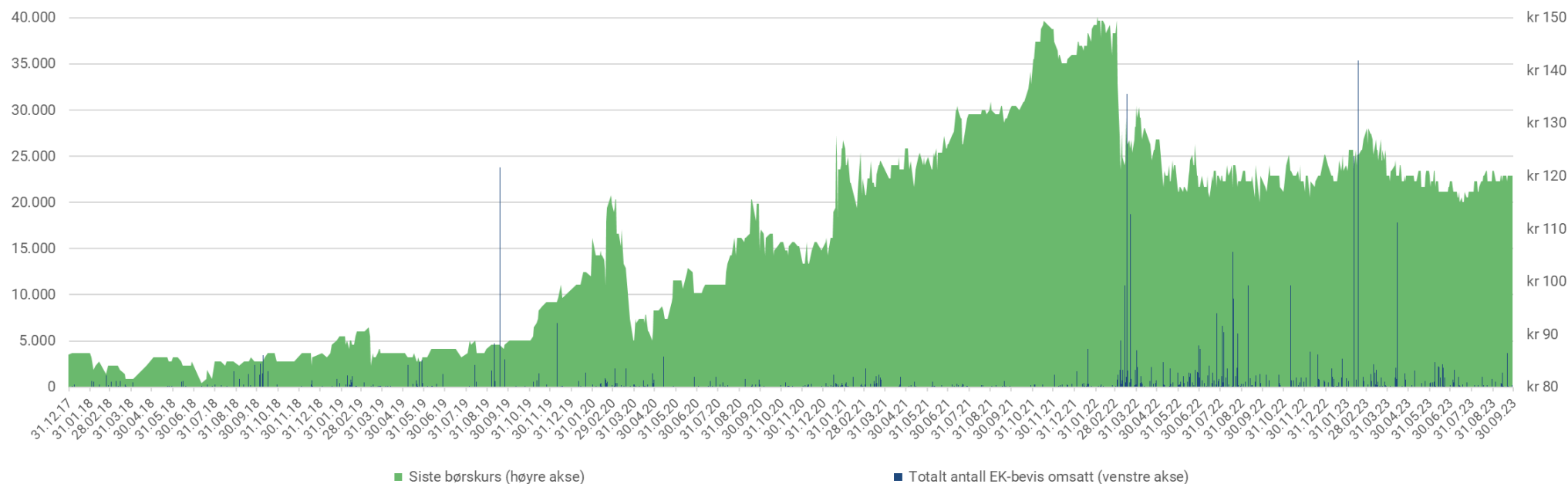
ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010834682	30.000	30.405	3 M Nibor + 2,60 %	25.10.2018	25.10.2023
NO 0010865405	50.000	50.784	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2024
NO 0011036774	90.000	90.079	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2026
Påløpte rentekostnader	1.268				
Ansvarlig lån	171.268	171.268			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Forfall / Andre		Balanse
Type verdipapir	31.12.2022	Emittert / tilbakekjøp	30.09.2023
Senior obligasjonsgjeld	2.976.819	1.025.000 -385.000	6.417 3.623.236
Ansvarlig lån	170.964	0 0	304 171.268

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	269.838	9,5 %	Aurskog Sparebank	49.893	1,8 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123.090	4,3 %	Valskaar Holding AS	49.230	1,7 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103.475	3,6 %	Willys AS	45.000	1,6 %
Haber Norge AS	102.755	3,6 %	Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
Braabro AS	82.544	2,9 %	Haslelund Holding AS	37.597	1,3 %
Opal Maritime AS	81.726	2,9 %	Skigarden AS	37.160	1,3 %
O. M. Holding AS	74.272	2,6 %	Huser, Morten Erland	35.000	1,2 %
A Management AS	70.000	2,5 %	Moe, Svein Halvor	27.274	1,0 %
Huser, Ole-Vidar	63.246	2,2 %	Riisa, Knut Olaf	25.953	0,9 %
Floraveien Invest AS	51.775	1,8 %	Sum 20 største eiere	1.419.251	50,0 %
Riisalleen Invest AS	50.000	1,8 %	Sum øvrige eiere	1.417.019	50,0 %
			Sum totalt	2.836.270	100,0 %

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 ved årsskiftet, og er justert for inn- og utbetalinger hittil i år.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 2.836.270.

	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	283.627	283.627
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	8.303	8.303
Utjevningsfond	10.689	10.689	10.689	10.689	10.590
Sum eierandelskapital (A)	302.619	302.619	302.619	302.619	302.520
Sparebankens fond	1.342.282	1.342.282	1.342.282	1.342.282	905.532
Gavefond	10.779	12.672	17.922	19.074	9.104
Grunnfondskapital (B)	1.353.061	1.354.954	1.360.204	1.361.355	914.636
Fond for urealiserte gevinster	191.565	188.878	194.602	193.683	159.023
Fondsobligasjon	105.000	105.000	105.000	105.000	75.000
Avsatt utbytte	-	-	-	19.003	-
Annen egenkapital	120.483	83.237	27.185	-	82.074
Sum egenkapital	2.072.727	2.034.687	1.989.609	1.981.660	1.533.252
Eierbrøk A/(A+B)	18,28 %	18,26 %	18,20 %	18,19 %	24,85 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	18,23 %	18,21 %	18,19 %	16,66 %	15,77 %
Resultat etter skatt hittil i år	125.667	86.313	28.312	118.680	84.866
- renter fondsobligasjon hittil i år	-5.867	-3.759	-1.810	-4.551	-2.793
+ realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	683	683	683	94	-
Resultatdisponering til sparebankens fond og egenkapitalbevisiere	120.483	83.237	27.185	114.222	82.074
Resultat hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner	7,74	5,35	1,74	6,71	4,56

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat 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		
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	338.812	322.312	337.956
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	230.629	164.137	227.898
Sparebankens fond	1.342.282	905.532	1.342.282	1.029.189	674.552	1.032.568
Gavefond	10.779	9.104	19.073	10.779	9.104	19.074
Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	10.689	10.590	10.690	10.689	10.590	10.689
Fond for urealiserte gevinster	191.565	159.023	193.683	198.450	159.023	198.909
Sum egenkapital	1.847.244	1.376.179	1.857.657	1.818.549	1.339.719	1.827.094
Immaterielle eiendeler	0	0	0	-1.129	-790	-1.475
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.294	-1.748	-2.269	-3.103	-2.565	-3.187
Fradrag i ren kjernekapital	-387.126	-252.942	-378.648	-36.998	-43.350	-36.794
Ren kjernekapital	1.457.824	1.121.489	1.476.739	1.777.319	1.293.014	1.785.638
Fondsobligasjoner	105.000	75.000	105.000	137.720	100.715	135.643
Kjernekapital	1.562.824	1.196.489	1.581.739	1.915.039	1.393.729	1.921.281
Ansvarlig lånekapital	170.000	140.000	170.000	205.332	169.058	206.181
Netto ansvarlig kapital	1.732.824	1.336.489	1.751.739	2.120.371	1.562.786	2.127.462
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)						
Stater	0	0	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	78.340	39.942	55.657	146.275	95.183	123.446
Institusjoner	64.139	74.573	83.230	109.553	131.693	146.896
Foretak	189.140	176.598	290.279	192.038	178.481	320.496
Massemarked	464.974	342.314	621.946	566.950	430.093	721.906
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	4.876.608	3.850.700	4.746.390	6.154.353	4.863.908	6.005.248
Forfalte engasjementer	244.540	81.568	144.068	251.314	84.536	148.339
Høyrisiko-engasjementer	905.827	465.538	445.478	905.827	465.538	445.478
Obligasjoner med fortrinnsrett	86.423	76.031	81.833	118.436	103.080	114.225
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	120.824	59.198	101.977	120.824	59.198	101.977
Andeler i verdipapirfond	0	0	0	3.713	2.677	3.812
Egenkapitalposisjoner	215.741	160.136	221.571	275.096	157.848	277.468
Øvrige engasjement	74.457	21.299	53.261	100.168	38.522	69.823
CVA-tillegg	0	0	0	52.846	53.065	54.398
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7.321.013	5.347.897	6.842.836	8.997.392	6.663.821	8.533.513
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	453.123	391.691	453.123	496.000	432.555	495.852
Tilleggsrisiko for faste kostnader	0	0	0	11.097	0	11.491
Beregningsgrunnlag	7.774.136	5.739.589	7.295.958	9.504.489	7.096.377	9.040.855
Ren kjernekapitaldekning i %	18,8 %	19,5 %	20,2 %	18,7 %	18,2 %	19,8 %
Kjernekapitaldekning i %	20,1 %	20,8 %	21,7 %	20,1 %	19,6 %	21,3 %
Kapitaldekning i %	22,3 %	23,3 %	24,0 %	22,3 %	22,0 %	23,6 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	9,5 %	10,2 %	10,5 %	8,9 %	7,6 %	9,5 %

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 0,26 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.



Romerike Sparebank

Hovedkontor**Lillestrøm**

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Rådgivningskontor**Lørenskog**

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Lokalkontor**Sørumsand**

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Telefonnummer:
63 80 42 00

E-post:
post@rsbank.no

Nettside:
www.rsbank.no

Org.nr.:
937 885 911