



Romerike
Sparebank



// 3. kvartalsrapport 2025

Velkommen hjem til oss – tilbake på Torvet 5 i Lillestrøm

De nye lokalene er utviklet for å støtte våre verdier og sikre et effektivt, godt arbeidsmiljø som styrker kvalitet, samarbeid og leveranser. Som Miljøfyrtårn-bedrift har vi valgt rehabilitering fremfor nybygg, oppgradert til energieffektive systemer og brukt ombruk gjennom hele prosjektet – tiltak som reduserer miljøavtrykket og gir kostnadseffektive løsninger.



Siri Berggreen
Adm. banksjef
Romerike Sparebank

Bankstua fungerer som et møtested for både interne og eksterne, inkludert næringsliv og organisasjoner. Dette styrker relasjoner, øker synlighet og bidrar til forretningsutvikling i lokalsamfunnet.

De nye lokalene er et strategisk grep for å styrke effektiv drift, sikre kompetanse og levere en moderne kundereise. Investeringene i mennesker, teknologi og bærekraftige løsninger øker konkurransekraften, vekstgrunnlaget og gir langsiktig verdiskaping for kunder og eiere.

29.300 KUNDER

Banken har 26.100 **privatkunder** og 3.200 **bedriftskunder**. Markedsområdet til banken er Romerike og omegn.

89 ANSATTE

Banken har 89 **ansatte** per 30. september 2025, og vi har fått styrket rådgivningskapasitet og flere fagområder gjennom året.

6 KONTORER

Vi har hovedkontor i **Lillestrøm**, lokalkontor på **Sørumsand** og rådgivningskontor på **Lørenskog**, **Råholt** og på **Stovner**, hvor banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmegling. I fjerde kvartal åpner vi kontor på **Jessheim**.

24,5 MRD. KR

Banken har en **forretningskapital** på 24,5 milliarder kroner, en økning siste året på 2,8 milliarder kroner eller 12,7 prosent.

44,1 PROSENT

Banken eier 44,1 prosent av aksjene i **Romerike Eiendoms-megling AS**, som driver Aktiv-kontorene i Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta, Stovner og Råholt.

4,34 PROSENT

Banken eier 4,34 prosent av aksjene i **Eika Gruppen AS**, og banken er 6. største eier.



Romerike Sparebank er en solid og lokal sparebank med røtter tilbake til 1887. Med høy kundetilfredshet, sterk lokal forankring og en kapitalstruktur som gir rom for videre vekst, er banken godt posisjonert for å skape verdier i takt med befolkningsvekst og økonomisk utvikling i en av Norges mest attraktive vekstregioner. Banken har en rating tilsvarende A- med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

3. KVARTAL

- Fortsatt resultatforbedring som følge av lave tapskostnader.
- Tiltakende utlånsvekst til privatkunder.
- Økt bruk av Eika Boligkreditt, gir gunstigere finansiering.
- Økt verdsettelse på aksjene i Eika Gruppen, gir økt fond for urealiserte gevinster.
- Banken har kjøpt aksjer for i overkant av 20 millioner kroner i Eika Gruppen.
- NCR opprettholder en robust A- rating.

RESULTAT FØR SKATT (HIÅ)

221,2^{MNOK}

Banken har hittil i år et **resultat før skatt** på 221,2 millioner kroner (199,1 millioner kroner).

EK-AVKASTNING

10,0^{PROSENT}

Resultat etter skatt per 30. september gir en **egenkapitalavkastning p.a** på 10,0 prosent (9,4 prosent), justert for fondsobligasjon.

KOSTNADER/INNTEKTER

40,5^{PROSENT}

Kostnad / inntektsforhold siste 12 måneder er 40,5 prosent, en bedring sammenliknet mot fjorårets 42,3 prosent.

REN KJERNEKAPITAL

21,3^{PROSENT}

Ved utgangen av 3. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 21,3 prosent, opp fra 19,5 prosent per 31.12.2024. Ny standardmetode gjør banken bedre kapitalisert og øker vekstevnen.

UTLÅNSVEKST INKL. EBK (12 MND)

12,0^{PROSENT}

Banken har en 12 måneders vekst i **brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 12,0 prosent (7,2 prosent). Dette tilsvarer en vekst i kroner på 2.218 millioner kroner (1.244 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 20,7 milliarder kroner.

FORRETNINGSKAPITAL

24,5^{MRD. KR}

Banken har en **forretningskapital** på 24,5 milliarder kroner, en økning siste året på 2,8 milliarder kroner eller 12,7 prosent.

Godt resultat per tredje kvartal

Bankens resultat før skatt utgjør 221,2 millioner kroner (199,1 millioner kroner). Resultat etter skatt er 174,0 millioner kroner (154,8 millioner kroner), som gir en egenkapitalavkastning p.a., justert for fondsobligasjon, på 10,0 prosent (9,4 prosent).

Bankens totalresultat på 204,6 millioner kroner, er 72,5 millioner kroner høyere enn samme periode i fjor. Verdiøkning på aksjene i Eika Gruppen i tredje kvartal bidrar til en større økning i totalresultatet, og øker også verdien på fond for urealiserte gevinster.

Resultat etter skatt per egenkapitalbevis utgjør kr. 9,78, opp fra kr. 9,33 året før.

Økte provisjonsinntekter viktig for resultatet

Bankens netto renteinntekter er 284,9 millioner kroner (292,8 millioner kroner). Økte fundingkostnader og lavere margin på utlån gir noe lavere netto renteinntekt (p.a.) i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For tredje kvartal isolert er denne beregnet til 2,00 prosent (2,30 prosent).

Netto andre driftsinntekter er økt med 23,9 millioner kroner sammenliknet med tall per tredje kvartal i fjor. Økningen i kvartalet skyldes i hovedsak økte provisjonsinntekter i fra Eika Boligkreditt og forsikringssalg.

Økt vekstkapasitet og økte personalkostnader

Bankens driftskostnader utgjør 146,4 millioner kroner (139,9 millioner kroner).

Økningen skyldes kostnader knyttet til økt bemanning, som skal styrke bankens kapasitet og legge til rette for videre vekst.

Kostnad/inntektsforhold siste 12 måneder faller til 40,5 prosent, fra 42,3 prosent året før.

Reduserte avsetninger til tap på utlån

Tap på utlån ved utgangen av tredje kvartal utgjør en netto kostnad på 1,6 millioner kroner, mot en netto kostnad på 14,1 millioner kroner året før.

Kostnaden hittil i år består av redusert forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 5,5 millioner kroner og en økning i steg 3 med 4,2 millioner kroner. Netto konstaterte tap utgjør 2,9 millioner kroner.

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

Per 30. september 2025 utgjør brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 237,5 millioner kroner (150,0 millioner kroner), som tilsvarer 1,51 prosent (1,06 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 39,6 millioner kroner (18,8 millioner kroner).

Andre kredittforringede engasjementer per 30. september utgjør 95,2 millioner kroner (144 millioner kroner), som tilsvarer 0,61 prosent (1,02 prosent) av brutto utlån i egen

balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 8,0 millioner kroner (8,0 millioner kroner).

Samlet sett har netto kredittforringede engasjementer økt med 18 millioner kroner på ett år, mens økningen hittil i år er 1,4 millioner kroner. Det har vært en dreining fra kredittforringede til misligholdte engasjementer så langt i 2025. Volumet og nedskrivningene knytter seg hovedsakelig til engasjementer innenfor boligutvikling, og disse følges opp særskilt.

19,5 milliarder kroner i forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital er på 19,5 milliarder kroner per 30. september 2025, og økte med 2,1 milliarder kroner siste 12 måneder.

Utlånene vokser til 20,7 milliarder kroner

Bankens brutto utlån i egne bøker ved kvartalsslutt er 15,7 milliarder kroner, en økning på 1,55 milliarder kroner (11,0 prosent) de siste 12 månedene.

Utlån til privatkunder beløper seg til 11,2 milliarder kroner (andel 71,1 prosent) og næringslån er på 4,54 milliarder kroner (andel 28,9 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 5,03 milliarder kroner (4,37 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån, inklusive lån i EBK, er 20,7 milliarder kroner per 30. september

2025, hvilket er en økning på 2,22 milliarder kroner (12,0 prosent) de siste 12 måneder. 16,2 milliarder kroner (andel 78,1 prosent) er utlån til privatkunder og 4,54 milliarder kroner (andel 21,9 prosent) er næringslån. Lån til privatkunder har økt med 1,86 millioner kroner siste året, som tilsvarer en årlig vekst på 13,0 prosent (9,3 prosent).

Næringslån har økt med 358 millioner kroner, og gir en 12 måneders veksttakt på 8,6 prosent (0,6 prosent). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde, og er i tråd med bankens strategi.

Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjør i 4,54 milliarder kroner. En betydelig av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal.

3,7 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 nærings-eiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av disse kundene. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Markedet vurderes som selektivt, og med stedvis lavere omsetningshastighet. Disse forholdene inngår i bankens løpende kredittvurderinger.

Banken har god likviditet

Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 980 millioner kroner (808 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 2.034 millioner kroner (1.819 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 30. september 2025 er på 588 prosent (390 prosent). Det regulatoriske kravet er 100 prosent.

Nedgang i innskuddsprosent i kvartalet

Innskudd fra kunder utgjør ved kvartalsslutt 10,9 milliarder kroner, som er en økning på 345 millioner kroner siste 12 måneder, og 357 millioner siden årsslutt. Innskuddsprosenten er 69,5 prosent (74,7 prosent).

Økt markedsfinansiering siste året

Senior obligasjonsgjeld utgjør 5,8 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (4,18 milliarder kroner). Lån som forfaller neste 12 måneder, utgjør 900 millioner kroner.

Banken er solid og godt kapitalisert

Banken har to ansvarlige lån på til sammen 170 millioner kroner per 30.09.2025. Videre har banken en fondsobligasjon, klassifisert som egenkapital, på 75 millioner kroner.

Fond for urealiserte gevinster er 252,1 millioner kroner (215,0 millioner kroner). Sum egenkapital er 2.401,6 millioner kroner.

Finansdepartementet fastsatte nye kapitalkrav for banker (CRR3), gjeldende fra 1. april 2025. For Romerike Sparebank som har stor del av porteføljen sikret i bolig og næringseiendom, betyr det lavere

kapitalkrav, og gjør banken enda bedre kapitalisert for videre vekst. Tallene fra første kvartal 2025 og tidligere perioder er derfor ikke direkte sammenliknbare med tall fom. 2. kvartal 2025.

Banken har per 30. september 2025 en konsolidert ren kjernekapital på 21,3 prosent (18,7 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 22,4 prosent (20,0 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 24,5 prosent (22,0 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.

Utsiktene fremover

Norges Bank besluttet på rentemøtet 17. september å redusere styringsrenten med 0,25 prosentpoeng fra 4,25 prosent til 4,00 prosent, med en forventning om at styringsrenten settes gradvis ned, men ikke før til neste år, dersom økonomien utvikler seg som forventet.

Banken er godt kapitalisert for videre vekst, og satser på videre organisk vekst på Romerike. Markedsområdet ligger sentralt på Østlandet, med stor tilflytting, som gir banken et godt grunnlag for å tiltrekke seg nye kunder og legge til rette for videre vekst. For å øke tilgjengeligheten og styrke vår posisjon i regionen vil banken i desember flytte inn i nye, større lokaler på Lørenskog, samlokalisert med næringsliv og gründere. Videre åpnes nytt kontor på Jessheim sammen med advokatfirmaet Halvorsen i november måned.

Banken er solid og vil med tiltakene over søke å nå ambisjonene om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i årene som kommer. Videre er det et mål om ytterligere effektivisering av driften og ta i

bruk nye digitale løsninger for å styrke konkurransekraften til beste for kunder og investorer.

Strategisk investering for fremtiden

Bankens nye lokaler på Torvet i Lillestrøm er et målrettet grep for å styrke effektiv drift, tiltrekke og beholde kompetanse og levere en moderne kundereise. Investeringene i mennesker, teknologi og bærekraftige løsninger øker vår konkurransekraft og gir robust, langsiktig verdiskaping for kunder, eiere og lokalsamfunn. Vi ser fram til å bygge videre på dette fundamentet.

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 2025 I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Trude Leirvik
styremedlem

Tina S. Grønlund
styremedlem

Vegard E. Istad
styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel M. Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
adm. banksjef

Resultatregnskap

		Morbank					Konsern				
	Note	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Tall i hele 1.000 kroner.											
Renteinntekter og lignende inntekter		273.942	258.002	811.799	755.419	1.020.255	273.314	257.382	809.878	753.424	1.017.609
Rentekostnader og lignende kostnader		-177.540	-158.768	-526.922	-462.665	-629.018	-177.343	-158.684	-526.569	-462.405	-628.629
Netto renteinntekter		96.401	99.234	284.877	292.754	391.238	95.970	98.698	283.309	291.020	388.980
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		21.875	18.224	60.423	51.659	74.461	21.875	18.224	60.423	51.659	74.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.930	-2.129	-9.615	-8.783	-12.337	-2.930	-2.129	-9.615	-8.783	-12.337
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		33	68	27.721	14.577	15.990	33	68	27.721	14.577	15.990
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		161	244	5.063	2.695	78	461	544	5.918	3.595	622
Andre driftsinntekter		298	62	646	222	663	561	290	1.450	908	1.737
Netto andre driftsinntekter		19.437	16.469	84.239	60.370	78.856	19.999	16.998	85.898	61.956	80.475
Sum driftsinntekter		115.838	115.703	369.116	353.124	470.094	115.969	115.696	369.207	352.976	469.454
Lønn og andre personalkostnader		-28.144	-25.274	-75.132	-64.302	-90.115	-28.144	-25.274	-75.132	-64.302	-90.115
Andre driftskostnader		-21.583	-22.990	-68.732	-70.081	-92.744	-21.758	-23.119	-69.261	-70.649	-93.429
Avskrivninger		-716	-1.868	-2.504	-5.509	-7.376	-464	-1.628	-1.726	-4.789	-6.417
Sum driftskostnader		-50.443	-50.132	-146.369	-139.891	-190.235	-50.366	-50.021	-146.119	-139.740	-189.961
Resultat før tap		65.395	65.571	222.747	213.233	279.859	65.604	65.674	223.088	213.236	279.494
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	1.515	-5.032	-1.575	-14.145	-30.224	1.515	-5.034	-1.576	-14.149	-30.228
Resultat før skatt		66.910	60.540	221.172	199.088	249.635	67.118	60.640	221.511	199.086	249.265
Skatt på resultat		-16.335	-14.566	-47.169	-44.282	-57.228	-16.311	-14.518	-47.033	-44.071	-57.191
Resultat etter skatt		50.575	45.974	174.003	154.806	192.407	50.807	46.122	174.478	155.016	192.074
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		27.940	-1.615	30.403	-22.338	-14.848	27.940	-1.615	30.403	-22.338	-14.848
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		220	-125	234	-315	-1.233	220	-125	234	-315	-1.233
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		28.160	-1.740	30.637	-22.654	-16.081	28.160	-1.740	30.637	-22.654	-16.081
Totalresultat		78.735	44.234	204.640	132.152	176.326	78.967	44.382	205.115	132.362	175.994
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis i hele kroner				9,78	9,33	11,60					

Balanse

Tall i hele 1.000 kroner.

		Morbank			Konsern		
Eiendeler	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		80.862	76.995	77.896	80.862	76.995	77.896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		941.072	731.374	382.035	941.072	731.374	382.035
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	1 og 2	15.714.005	14.162.402	14.627.928	15.675.634	14.123.455	14.589.123
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	1 og 3	-20.838	-27.076	-26.267	-20.792	-27.028	-26.219
- nedskrivninger utlån - steg 3	1 og 3	-47.435	-26.758	-43.160	-47.435	-26.758	-43.160
Sum netto utlån og fordringer på kunder		15.645.732	14.108.568	14.558.501	15.607.407	14.069.669	14.519.744
Rentebærende verdipapirer	5	2.034.187	1.819.104	2.267.046	2.034.187	1.819.104	2.267.046
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	706.593	620.074	640.143	706.593	620.074	640.143
Eierinteresser i tilknyttede selskap		11.661	9.144	9.457	11.661	9.144	9.457
Eierinteresser i konsernselskaper		1.090	1.590	1.946	0	0	0
Varige driftsmidler		68.435	17.366	68.643	93.827	42.026	93.257
Andre eiendeler		10.077	21.265	22.685	10.077	21.154	22.685
Sum eiendeler		19.499.709	17.405.482	18.028.352	19.485.685	17.389.541	18.012.263
Gjeld							
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	62.894	63.642	0	62.894	63.642
Innskudd og andre innlån fra kunder		10.920.662	10.575.835	10.563.365	10.916.941	10.572.352	10.559.864
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	5.828.848	4.180.908	4.777.042	5.828.848	4.180.908	4.777.042
Annen gjeld		123.298	64.317	114.070	112.543	64.394	101.504
Avsetning		55.030	63.509	64.775	55.104	50.530	64.849
Ansvarlig lånekapital	6	170.310	221.154	170.334	170.310	221.154	170.334
Sum gjeld		17.098.149	15.168.617	15.753.228	17.083.747	15.152.231	15.737.235
Egenkapital							
Innskutt egenkapital - eierandelskapital	7	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930
Innskutt egenkapital - fondsobligasjonskapital		75.000	105.000	105.000	75.000	105.000	105.000
Opptjent egenkapital		1.865.402	1.692.513	1.878.195	1.865.402	1.692.694	1.878.195
Opptjent egenkapital - annen egenkapital		-4.774	-7.383	0	-4.871	-7.329	-97
Udisponert resultat		174.003	154.806		174.478	155.016	
Sum egenkapital	8 og 9	2.401.560	2.236.865	2.275.125	2.401.938	2.237.311	2.275.028
Sum gjeld og egenkapital		19.499.709	17.405.482	18.028.352	19.485.685	17.389.541	18.012.263
Poster utenom balansen							
Garantier	1	125.893	101.288	100.724	125.893	101.288	100.724
Eika Boligkreditt		5.031.743	4.365.789	4.519.173	5.031.743	4.365.789	4.519.173

Egenkapitaloppstilling

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Konsern	
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevnings- fond	Sparebanke ns fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum	Sum
Endringer i egenkapital										
Egenkapital per 31.12.2023	283.627	8.303	105.000	38.179	1.440.993	33.129	237.643	0	2.146.874	2.147.109
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
Egenkapital per 31.03.2024	283.627	8.303	140.500	11.235	1.440.993	32.475	235.375	40.380	2.192.887	2.193.255
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
Egenkapital per 30.06.2024	283.627	8.303	105.000	11.235	1.440.993	26.458	216.729	103.657	2.196.002	2.196.300
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
Egenkapital per 30.09.2024	283.627	8.303	105.000	11.235	1.440.993	25.296	214.990	147.423	2.236.865	2.237.311
Utdeling av gaver						-3.713			-3.713	-3.713
Renter fondsobligasjon 4. kvartal								-2.202	-2.202	-2.202
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster							-87	87	0	0
Totalresultat 4. kvartal							6.573	37.601	44.174	43.632
Fordeling av realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				15	72			-87	0	0
Fordeling av renter på fondsobligasjon				-1.640	-7.945			9.585	0	0
Disponering av �rsresultat etter skatt				32.913	99.494	60.000		-192.407	0	0
Egenkapital per 31.12.2024	283.627	8.303	105.000	42.523	1.532.614	81.583	221.476	0	2.275.125	2.275.028
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-29.781		-1.033			-30.814	-30.814
Renter fondsobligasjon 1. kvartal								-1.726	-1.726	-1.726
Innfrielse fondsobligasjon			-30.000						-30.000	-30.000
Totalresultat 1. kvartal							2.877	44.842	47.719	47.882
Egenkapital per 31.03.2025	283.627	8.303	75.000	12.742	1.532.614	80.550	224.353	43.116	2.260.304	2.260.371
Utdeling av gaver						-10.052			-10.052	-10.052
Renter fondsobligasjon 2. kvartal								-1.513	-1.513	-1.513
Totalresultat 2. kvartal							-400	78.586	78.187	78.265
Egenkapital per 30.06.2025	283.627	8.303	75.000	12.742	1.532.614	70.498	223.953	120.190	2.326.925	2.327.071
Utdeling av gaver						-2.564			-2.564	-2.564
Renter fondsobligasjon 3. kvartal								-1.536	-1.536	-1.536
Totalresultat 3. kvartal							28.160	50.575	78.735	78.967
Egenkapital per 30.09.2025	283.627	8.303	75.000	12.742	1.532.614	67.933	252.113	169.229	2.401.560	2.401.938

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
Netto renteinntekter	99,2	98,5	94,1	94,4	96,4
Sum netto driftsinntekter	16,5	18,5	16,1	48,7	19,4
Sum driftskostnader	-50,1	-50,3	-51,9	-44,0	-50,4
Resultat før tap	65,6	66,6	58,3	99,0	65,4
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-5,0	-16,1	0,8	-3,9	1,5
Resultat før skatt	60,5	50,5	59,1	95,1	66,9
Skatt	-14,6	-12,9	-14,3	-16,5	-16,3
Resultat etter skatt	46,0	37,6	44,8	78,6	50,6
Resultatposter over utvidet resultat	-1,7	6,6	2,9	-0,4	28,2
Totalresultat	44,2	44,2	47,7	78,2	78,7

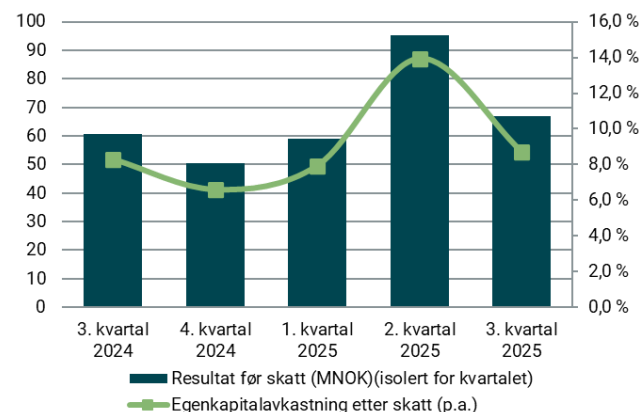
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	21.771	22.548	22.976	23.707	24.531
Forvaltningskapital	17.405	18.028	18.393	18.914	19.500
Gj.sn. forvaltningskapital (målt som gjennomsnitt av 4 mnd. i kvartalet)	17.185	17.749	18.277	18.787	19.165
Brutto utlån inkl. lån i EBK	18.528	19.147	19.688	20.219	20.746
Brutto utlån (egen balanse)	14.162	14.628	15.105	15.426	15.714
Utlån EBK	4.366	4.519	4.583	4.793	5.032
Utlån næring	4.179	4.286	4.337	4.533	4.536
Innskudd	10.576	10.563	10.915	11.115	10.921

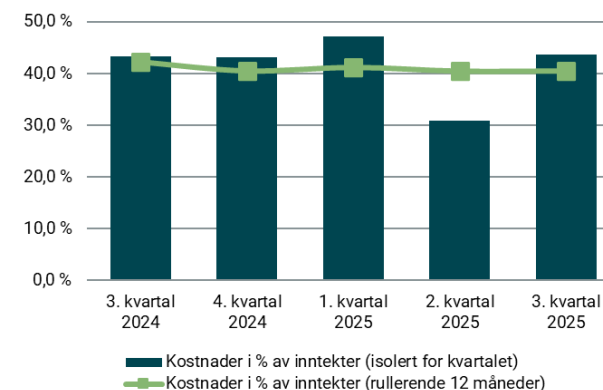
Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,30 %	2,21 %	2,09 %	2,02 %	2,00 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,38 %	0,42 %	0,35 %	1,04 %	0,41 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	1,07 %	0,85 %	0,98 %	1,67 %	1,06 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	43,3 %	43,0 %	47,1 %	30,8 %	43,5 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	42,3 %	40,5 %	41,2 %	40,4 %	40,5 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,14 %	-0,44 %	0,02 %	-0,10 %	0,04 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)*	8,3 %	6,6 %	7,9 %	13,9 %	8,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt hittil i år (p.a.) (justert for fondsobligasjon)*	9,4 %	8,7 %	7,9 %	10,9 %	10,0 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



KOSTNADER / INNTEKTER

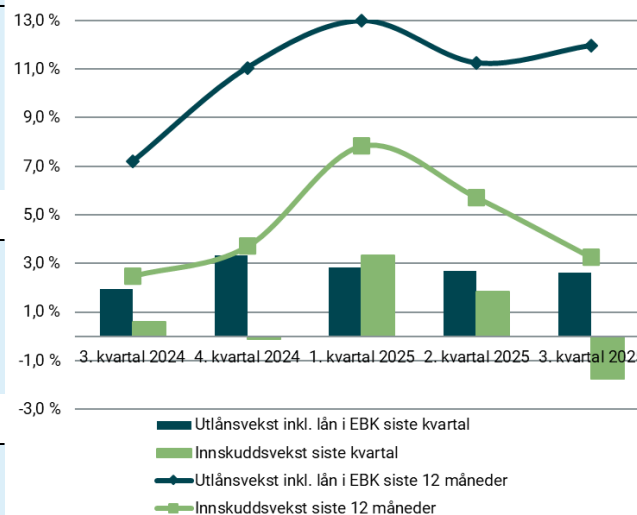


* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

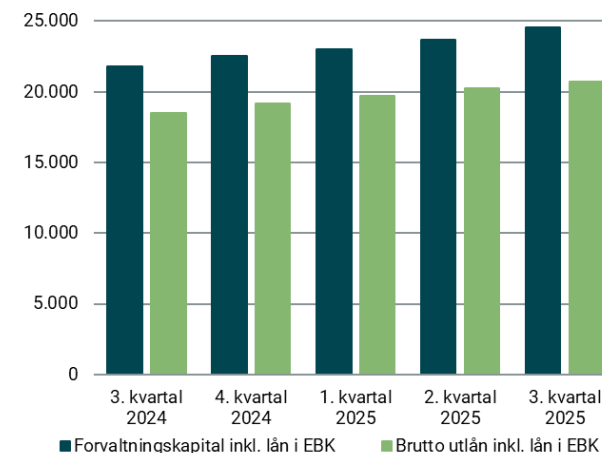
Nøkkeltall – siste fem kvartal

	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
Balansevekst					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	1,9 %	3,3 %	2,8 %	2,7 %	2,6 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	7,2 %	11,1 %	13,0 %	11,3 %	12,0 %
Næringskunder - utlånsvekst siste 12 måneder	0,6 %	4,1 %	6,8 %	8,0 %	8,6 %
Privatkunder - utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	9,3 %	13,2 %	14,9 %	12,2 %	13,0 %
Innskuddsvekst siste kvartal	0,6 %	-0,1 %	3,3 %	1,8 %	-1,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	2,5 %	3,7 %	7,8 %	5,7 %	3,3 %
Likviditet					
Innskuddsdekning egen bok	74,7 %	72,2 %	72,3 %	72,1 %	69,5 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	57,1 %	55,2 %	55,4 %	55,0 %	52,6 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	30,4 %	30,4 %	29,9 %	30,6 %	31,0 %
LCR	390 %	225 %	544 %	275 %	588 %
NSFR	143 %	144 %	140 %	140 %	140 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	22,6 %	22,4 %	22,0 %	22,4 %	21,9 %
Næringslån i % av brutto utlån	29,5 %	29,3 %	28,7 %	29,4 %	28,9 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	1,06 %	1,28 %	1,25 %	1,55 %	1,51 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	1,02 %	0,96 %	0,80 %	0,74 %	0,61 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,38 %	0,47 %	0,45 %	0,46 %	0,43 %
- steg 1 og 2	0,19 %	0,18 %	0,17 %	0,15 %	0,13 %
- steg 3	0,19 %	0,30 %	0,27 %	0,31 %	0,30 %
Personal					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	73	77	83	85	89
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	298	293	277	279	276
Egenkapitalbevis					
	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025
Antall egenkapitalbevisiere	639	645	651	656	659
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270
Eierbrøk	17,13 %	15,88 %	15,89 %	15,97 %	15,99 %
Børskurs per dato (kroner)	123,80	128,60	140,00	147,00	143,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	129,21	130,32	122,50	126,95	131,41
Resultat per EK-bevis hittil i år (kroner)	9,33	11,60	2,51	6,92	9,78
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	9,93	11,08	13,75	10,53	10,94
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,96	0,99	1,14	1,16	1,09

UTLÅNS- OG INNSKUDDSVÆKST



FORVALTNINGSKAPITAL OG UTLÅN



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Tall i parentes er sammenligningstall for 2024, 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 2024.

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2024. 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 2024 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 2024 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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personkunder				
Nedskrivninger per 31.12.2024	1.224	3.781	6.875	11.881
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	927	-927	0	0
Overføringer til steg 2	-83	83	0	0
Overføringer til steg 3	-6	-46	51	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	563	453	4	1.021
Netto endring på eksisterende utlån	-1.021	752	848	579
Utlån som er fraregnet i perioden	-274	-1.115	-1.293	-2.683
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 30.09.2025	1.330	2.982	6.486	10.798

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personkunder				
Brutto utlån per 31.12.2024	9.512.652	749.360	79.490	10.341.502
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	226.655	-226.655	0	0
Overføringer til steg 2	-263.528	263.528	0	0
Overføringer til steg 3	-5.374	-9.846	15.219	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	3.104.323	114.355	11	3.218.690
Netto endring på eksisterende utlån	-148.116	-7.128	-9.649	-164.893
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.007.150	-183.600	-26.971	-2.217.721
Brutto utlån til personmarkedet per 30.09.2025	10.419.463	700.015	58.100	11.177.578

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 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.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2024	4.150	17.112	36.284	57.546
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	3.340	-2.481	-859	0
Overføringer til steg 2	-411	411	0	0
Overføringer til steg 3	-733	-1.613	2.347	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.177	4.995	743	6.915
Netto endring på eksisterende utlån	-3.739	-1.407	3.265	-1.881
Utlån som er fraregnet i perioden	-407	-3.867	-831	-5.105
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 30.09.2025	3.377	13.149	40.950	57.475

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2024	2.659.807	1.380.541	246.077	4.286.425
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	323.130	-303.618	-19.512	0
Overføringer til steg 2	-300.940	300.940	0	0
Overføringer til steg 3	-26.117	-42.364	68.481	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	889.127	349.291	6.194	1.244.612
Netto endring på eksisterende utlån	-137.233	-136.513	-19.883	-293.629
Utlån som er fraregnet i perioden	-245.100	-447.432	-8.450	-700.982
Brutto utlån til næringskunder per 30.09.2025	3.162.674	1.100.845	272.908	4.536.427

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2024	1.454	587	182	2.224
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	125	-125	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-23	24	0
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	-120	476	-96	260
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-248	-181	0	-429
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2025	1.194	751	110	2.055

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2024	776.652	43.606	1.521	821.779
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	11.911	-11.911	0	0
Overføringer til steg 2	-21.371	21.371	0	0
Overføringer til steg 3	-468	-321	789	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	154.554	51.261	-633	205.181
Engasjement som er fraregnet i perioden	-53.992	-9.960	0	-63.952
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2025	867.286	94.045	1.676	963.008

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger per 31.12	43.160	24.187	24.187
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.970	7.149	12.737
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8.958	8.912	15.662
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-8.652	-13.489	-9.426
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	47.435	26.758	43.160

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	-5.525	8.493	8.119
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	4.203	1.874	18.448
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	3.514	4.141	5.110
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-618	-362	-1.453
Periodens tapskostnader	1.575	14.145	30.224

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2024				30.09.2025			
	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	5.373	20.893	43.160	69.426	4.707	16.131	47.435	68.273
Eika Boligkreditt	877			877	905			905
Garantier og ubenyttede rammekreditter	405	588	182	1.176	166	751	110	1.027
Lånetilsagn	171			171	123			123
Sum nedskrivninger	6.827	21.481	43.342	71.650	5.901	16.882	47.545	70.329
Bokført som reduksjon av balanseposter	5.373	20.893	43.160	69.426	4.707	16.131	47.435	68.273
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1.453	588	182	2.224	1.194	751	110	2.055

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Primærnæring	172.098	194.686	188.898
Industri	26.348	20.997	24.603
Bygg og anlegg	91.466	922.586	887.735
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	93.273	91.412	83.341
Tjenesteytende næring ellers	532.565	389.906	370.585
Eiendomsvirksomhet	3.603.373	2.523.257	2.696.374
Transport / kommunikasjon	17.304	35.674	34.889
Sum næringskunder	4.536.427	4.178.518	4.286.425
Personkunder	11.177.578	9.983.884	10.341.502
Brutto utlån til kunder	15.714.006	14.162.402	14.627.928
Steg 1 nedskrivninger	-4.707	-4.854	-5.373
Steg 2 nedskrivninger	-16.131	-22.222	-20.893
Steg 3 nedskrivninger	-47.435	-26.758	-43.160
Netto utlån til kunder	15.645.732	14.108.568	14.558.501
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	5.031.743	4.365.789	4.519.173
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	20.677.475	18.474.357	19.077.675

Innføring av ny standard for næringsgruppering.

SSB innførte ny standard for næringsgruppering gjeldende fra 1. september 2025. Omleggingen medførte opprettelse av ny næringsgruppe, «Eiendomsvirksomhet» som er en sammenslått gruppe av tidligere «Omsetning og drift av fast eiendom» og deler av «Bygg og anlegg». Økningen i kategori «Eiendomsvirksomhet» skyldes hovedsakelig omleggingen av næringsgrupper.

Historiske tall er ikke omarbeidet.

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	15.622	52.525	28.662
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked	221.858	97.466	158.490
Sum brutto misligholdte engasjement	237.480	149.991	187.152
Nedskrivninger i steg 3	-39.584	-18.803	-28.134
Sum netto misligholdte engasjement	197.896	131.188	159.018

Andre kredittforringede			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	42.478	57.598	50.828
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked	52.726	86.381	89.108
Sum brutto andre kredittforringede engasjement	95.204	143.979	139.936
Nedskrivninger i steg 3	-7.961	-7.965	-15.208
Sum netto andre kredittforringede engasjement	87.243	136.014	124.728

Sum nedskrivninger i steg 3	-47.545	-26.768	-43.342
------------------------------------	----------------	----------------	----------------

Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement	332.684	293.971	327.088
Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement	285.139	267.202	283.746

Mislighold over 90 dager*	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarked*	16.942	53.865	29.998
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked*	221.858	97.466	158.490
Sum brutto misligholdte engasjement*	238.800	151.331	188.488
Nedskrivninger i steg 3*	-41.022	-20.143	-29.470
Sum netto misligholdte engasjement*	197.778	131.188	159.018

Andre kredittforringede*			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked*	42.596	58.074	51.148
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked*	62.092	97.594	99.453
Sum brutto andre kredittforringede engasjement*	104.688	155.668	150.601
Nedskrivninger i steg 3*	-17.328	-19.653	-25.873
Netto andre kredittforringede engasjement*	87.360	136.014	124.728

Sum nedskrivninger i steg 3*	-58.350	-39.796	-55.343
-------------------------------------	----------------	----------------	----------------

Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement*	343.488	306.998	339.090
Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement*	285.139	267.202	283.746

* 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). I 2025 endret banken arbeidsmetode, og rapportering av segmentene som følge av dette. Privatkunder som tidligere ble fulgt opp av bedriftsavdelingen er nå overført til avdeling for privatmarked.

Historiske tall er ikke omarbeidet.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Balansetall 30.09.2025	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	16.209.321	4.536.427	20.745.748
Innskudd fra kunder	7.699.846	3.220.816	10.920.662

Balansetall 30.09.2024	PM	BM	Totalt
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

Balansetall 31.12.2024	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	14.261.781	4.885.320	19.147.101
Innskudd fra kunder	6.956.024	3.607.341	10.563.365

Note 5 – Verdipapirer

I ÅR

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		2.034.187		2.034.187
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.605	1.605
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	17.907	1.424	685.657	704.988
Sum verdipapirer	17.907	2.035.612	687.261	2.740.780

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2025		618.166
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		31.443
Tilgang / kjøp		36.047
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		0
Utgående balanse 30.09.2025	685.657	1.605

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 dividivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne dividivurderingen 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 636,8 millioner kroner av totalt 685,7 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

I FJØR

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
Sum verdipapirer	15.174	1.822.021	601.983	2.439.178

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
Tilgang / kjøp		24.173
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		0
Utgående balanse 30.09.2024	600.378	1.605

31.12.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		2.267.046		2.267.046
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.605	1.605
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	18.845	1.527	618.166	638.538
Sum verdipapirer	18.845	2.268.573	619.771	2.907.189

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		-18.836
Tilgang / kjøp		36.925
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		0
Utgående balanse 31.12.2024	618.166	1.605

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010904949	100.000	100.788	3 M Nibor + 1,00 %	06.11.2020	06.11.2025
NO 0010907199	400.000	402.261	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0013017665	400.000	400.833	3 M Nibor + 0,92 %	14.09.2023	14.09.2026
NO 0012780032	400.000	401.313	3 M Nibor + 1,25 %	07.12.2022	07.12.2026
NO 0012942590	500.000	501.108	3 M Nibor + 1,25 %	14.06.2023	14.06.2027
NO 0012756552	500.000	503.361	3 M Nibor + 1,40 %	16.11.2022	16.11.2027
NO 0013530527	400.000	403.871	3 M Nibor + 0,60 %	04.04.2025	19.01.2028
NO 0012860917	400.000	401.277	3 M Nibor + 1,10 %	08.03.2023	08.03.2028
NO 0012780040	400.000	401.335	3 M Nibor + 1,34 %	07.12.2022	07.12.2028
NO 0012942608	450.000	451.024	3 M Nibor + 1,40 %	14.06.2023	14.06.2029
NO 0013670570	350.000	350.301	3 M Nibor + 0,60 %	24.09.2025	23.03.2029
NO 0013351163 - ESG	400.000	400.029	3 M Nibor + 0,82 %	25.09.2024	25.09.2029
NO 0013407106 - ESG	500.000	500.833	3 M Nibor + 0,95 %	18.11.2024	18.03.2030
NO 0013577049	500.000	501.875	3 M Nibor + 0,84 %	03.06.2025	03.09.2030
NO 0013670596	100.000	100.462	3 M Nibor + 0,80 %	26.09.2025	26.02.2031
Påløpte rentekostnader	20.671				
Over / underkurs	8.177	8.177			
Senior obligasjonslån	5.828.848	5.828.848			

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - ansvarlig lån

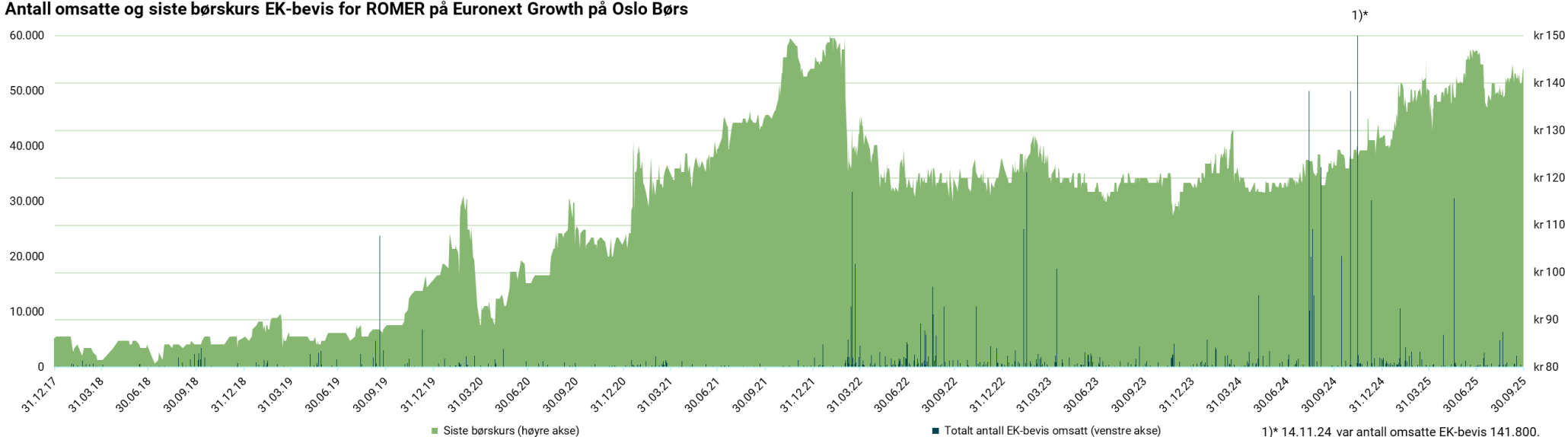
ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0011036774	90.000	90.041	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2026
NO 0013331314	80.000	80.270	3 M Nibor + 1,83 %	12.09.2024	12.12.2029
Påløpte rentekostnader	310				
Ansvarlig lån	170.310	170.310			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			Forfall /	Andre	Balanse
Type verdipapir	31.12.2024	Emittert	tilbakekjøp	endringer	30.09.2025
Senior obligasjonsgjeld	4.777.042	1.350.000	-300.000	1.806	5.828.848
Ansvarlig lån	170.334	0	0	-24	170.310

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
O.M. Holding AS	300.006	10,6 %	Riisalleen Invest AS	40.000	1,4 %
Sparebank 1 Markets AS	140.000	4,9 %	Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	138.090	4,9 %	Haslelund Holding AS	37.597	1,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	118.475	4,2 %	Skigarden AS	37.000	1,3 %
Braabro AS	83.406	2,9 %	Huser, Morten Erland	35.000	1,2 %
Opal Maritime AS	81.726	2,9 %	Moe, Svein Halvor	27.274	1,0 %
A Management AS	70.000	2,2 %	Riisa, Knut Olaf	25.953	0,9 %
Huser, Ole-Vidar	63.246	2,5 %	Utkvitne, Rolf	25.700	0,9 %
JBF Forsikring AS	63.094	2,2 %	Vivo Holding AS	24.600	0,9 %
Floraveien Invest AS	51.775	1,8 %	Sum 20 største eiere	1.447.365	51,0 %
Willys AS	45.000	1,6 %	Sum øvrige eiere	1.388.905	49,0 %
			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 per 31.12.2024, og er justert for endringer gjennom året 2025.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 2.836.270.

	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	283.627	283.627
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	8.303	8.303
Utjevningsfond	12.742	12.742	12.742	12.742	11.235
Sum eierandelskapital (A)	304.671	304.671	304.671	304.671	303.164
Sparebankens fond	1.532.614	1.532.614	1.532.614	1.532.614	1.440.993
Gavefond	67.933	70.498	80.550	81.583	25.296
Grunnfondskapital (B)	1.600.547	1.603.111	1.613.164	1.614.197	1.466.289
Fond for urealiserte gevinster	252.113	223.953	224.353	221.476	214.990
Fondsobligasjon	75.000	75.000	75.000	105.000	105.000
Avsatt utbytte	-	-	-	29.781	-
Annen egenkapital	169.229	120.190	43.116	-	147.423
Sum egenkapital	2.401.560	2.326.925	2.260.304	2.275.125	2.236.865
Eierbrøk A/(A+B)	15,99 %	15,97 %	15,89 %	15,88 %	17,13 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	15,93 %	15,91 %	15,88 %	17,11 %	17,10 %
Resultat etter skatt hittil i år	174.003	123.428	44.842	192.407	154.806
Egenkapitalbeviserne andel av resultat etter skatt hittil i år	27.726	19.639	7.122	32.913	26.467
Resultat etter skatt hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner	9,78	6,92	2,51	11,60	9,33

Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	Banken			Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe		
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	354.697	345.514	348.666
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	299.221	263.572	273.625
Sparebankens fond	1.532.614	1.440.993	1.532.614	1.424.037	1.355.657	1.431.559
Gavefond	67.933	25.296	81.583	67.933	25.296	81.583
Utnjevningsfond (ekskl. foreslått utbytte)	12.742	11.235	12.742	12.742	11.235	12.742
Fond for urealiserte gevinster	252.113	214.990	221.476	221.547	237.643	238.395
Sum egenkapital	2.157.331	1.984.443	2.140.344	2.380.177	2.238.917	2.386.570
Immaterielle eiendeler	0	0	0	-217.862	-220.280	-218.172
Justering for forsvartlig verdsetting	-2.754	-2.448	-2.917	7.696	-3.091	12.717
Frdrag i ren kjernekapital	-69.063	-429.723	-26.328	-100.830	-86.760	-87.843
Ren kjernekapital	2.085.515	1.552.271	2.111.099	2.069.182	1.928.785	2.093.271
Fondsobligasjoner	75.000	105.000	75.000	104.155	132.518	103.725
Kjernekapital	2.160.515	1.657.271	2.186.099	2.173.337	2.061.303	2.196.996
Ansvarlig lånekapital	170.000	170.000	170.000	209.279	207.062	208.691
Netto ansvarlig kapital	2.330.515	1.827.271	2.356.099	2.382.616	2.268.365	2.405.687
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)						
Stater	0	0	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	102.310	50.227	92.773	166.907	93.703	130.170
Institusjoner	291.434	97.741	195.758	332.817	139.611	231.744
Foretak	149.549	213.898	464.671	152.519	216.969	467.637
Massemarked	1.878.301	756.032	515.056	2.379.191	867.630	622.743
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.719.543	5.253.940	5.361.907	4.587.777	6.693.137	6.906.751
Forfalte engasjementer	211.099	284.036	284.964	218.079	290.629	291.308
Høyrisiko-engasjementer	486.085	598.492	561.088	486.085	598.492	561.287
Obligasjoner med fortrinnsrett	145.592	136.659	137.651	109.270	109.725	111.194
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig risiko	0	145.619	75.744	6.265	145.619	75.744
Andeler i verdipapirfond	0	0	0	12.510	12.362	11.785
Egenkapitalposisjoner	707.693	228.228	644.709	382.347	338.215	341.067
Øvrige engasjement	90.204	53.033	99.303	119.581	89.271	129.109
CVA-tillegg	0	0	0	105.085	47.712	38.835
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7.781.809	7.817.905	8.433.623	9.058.434	9.643.075	9.919.373
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	594.798	587.206	738.227	648.015	631.940	788.088
Tilleggsrisiko for faste kostnader	0	0	0	13.306	13.169	12.166
Beregningsgrunnlag	8.376.607	8.405.111	9.171.850	9.719.755	10.288.184	10.719.626
Ren kjernekapitaldekning i %	24,9 %	18,5 %	23,0 %	21,3 %	18,7 %	19,5 %
Kjernekapitaldekning i %	25,8 %	19,7 %	23,8 %	22,4 %	20,0 %	20,5 %
Kapitaldekning i %	27,8 %	21,7 %	25,7 %	24,5 %	22,0 %	22,4 %
Uvøktet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,6 %	9,3 %	11,6 %	8,8 %	9,3 %	9,5 %

Romerike Sparebank 3. kvartalsrapport 2025

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, og påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Dette gjelder særlig lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Frem til 1. april i år hadde engasjementer med pant i boligeiendom og en belåningsgrad under 80 % en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2, med nasjonale regler for Norge, innebar ingen reduksjon i risikovekten for engasjementer med sikkerhet i næringseiendom. Disse engasjementene ble risikovurdert med en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. I Norge gjøres disse vektene gjeldende for alle lån som er sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Banken har frem til 3. kvartal 2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til frdrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken, sammen med de øvrige standardmetodebankene i Eika Alliansen, endret fra 4. kvartal 2024, slik at rapportering samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at investeringer i finansiell sektor faller under terskelverdien på 10 prosent for frdrag, og gjør at banken har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

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.



Hovedkontor

Lillestrøm

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Lokalkontor

Sørumsand

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Rådgivningskontorer

Lørenskog

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Stovner

Besøksadresse:
Stovner Senter 3
0985 Oslo

Råholt

Besøksadresse:
Gladbakkgutua 22
2070 Råholt

Jessheim

Besøksadresse:
Storgata 12
2050 Jessheim

Telefonnummer:
63 80 42 00

E-post:
post@rsbank.no

Nettside:
www.rsbank.no

Org.nr.:
937 885 911