



// 4. kvartalsrapport 2023 og foreløpig årsregnskap 2023

4. KVARTAL

- Økte netto renteinntekter.
- Høye engangskostnader.
- Ingen utlånsvekst i kvartalet.
- Økning i kredittforringede engasjement.
- Økte tapsavsetninger utlån, men lave konstaterte tap.
- Økt verdi på aksjene i Eika Gruppen.
- Styret foreslår 24,5 MNOK til gavefond.

203,2^{MNOK}

Banken har et **resultat før skatt** på 203,2 millioner kroner (146,1 millioner kroner).

7,7^{PROSENT}

Resultat etter skatt per 31. desember ga en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 7,7 prosent (7,6 prosent).

46,8^{PROSENT}

Kostnad / inntektsforhold i 2023 endte på 46,8 prosent (48,0 prosent). Engangskostnader knyttet til fusjon og overgang til nytt kjernebanksystem utgjorde 22,4 millioner kroner. Justert for dette endte kostnad / inntektsforholdet på 41,5 prosent (43,9 prosent).

9,50^{KR}

Egenkapitalbevisernes andel av årsresultatet utgjør 28,8 millioner kroner eller kr. 10,17 per egenkapitalbevis. Styret foreslår et **kontantutbytte** på kr. 9,50 per egenkapitalbevis og at kr. 0,67 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet.

20,0^{PROSENT}

Ved utgangen av året var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 20,0 prosent, opp fra 19,8 prosent per 31.12.2022. Resultat hittil i år, fratrukket foreslått utbytte, er inkludert i beregningen. Banken er godt kapitalisert.

6,6^{PROSENT}

Banken har en årsvekst i **brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 6,6 prosent (8,1 prosent), tilsvarende 1.065 millioner kroner (964 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjorde 17,2 milliarder kroner per 31.12.2023.

20,7^{MRD. KR}

Banken har en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 20,7 milliarder kroner, en økning siste året på 1,6 milliarder kroner eller 8,6 prosent.

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra 2022. Resultatet i 2022 består av tall før fusjon i perioden fom. 1.1.2022 tom. 30.09.2022 og for sammenslått bank fom. 1.10.2022 tom. 31.12.2022. Alle tall gjelder morbank, om ikke annet er oppgitt. Revisjon av årsregnskapet er ikke fullført.

Økt resultat som fusjonert bank

Bankens resultat før skatt utgjorde 203,2 millioner kroner (146,1 millioner kroner). Årets skattekostnad var 45,1 millioner kroner (27,4 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 158,1 millioner kroner (118,7 millioner kroner).

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 7,7 prosent (7,6 prosent).

Resultat etter skatt per egenkapitalbevis utgjorde kr. 10,17, og er høyere enn i fjor hvor resultatet var kr. 6,97 per egenkapitalbevis.

Resultatet i 2023 gjelder sammenslått bank, for 2022 var resultatet frem 30.09.2022 før fusjonen, og fjerde kvartal 2022 for sammenslått bank. Resultatene er derfor ikke direkte sammenliknbare disse to årene.

Økt verdsettelse av aksjer i Eika Gruppen

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 44,6 millioner kroner (86,8 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 202,8 millioner kroner (205,5 millioner kroner). Bakgrunn for økningen er økt verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen AS.

Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2023 med 119,4 millioner kroner til 353,5 millioner kroner (234,1 millioner kroner). Som første hele år som fusjonert bank, ga det en økt rentenetto for 2023. Videre har

rentehevingene gitt en positiv utvikling gjennom året.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 59,3 millioner kroner (46,1 millioner kroner), som var en økning på 13,2 millioner kroner fra året før. Etter ett år som sammenslått bank har inntektene fra provisjoner fra Eika Boligkreditt, betalingsformidling og forsikring gitt et høyere inntektsgrunnlag på bakgrunn av større porteføljer til forvaltning gjennom året. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 11,3 millioner kroner (10,0 millioner kroner).

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 23,0 millioner kroner (24,5 millioner kroner). Utbyttene kom hovedsakelig fra Eika Gruppen AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en netto kostnad på 2,7 millioner kroner, mot fjorårets kostnad på 5,5 millioner kroner. Renteporteføljen ga et negativt bidrag på 0,5 millioner kroner (7,4 millioner kroner). Nedskrivning av verdi på aksjer utgjorde 4,2 millioner kroner, mot null året før. Valutainntekter var tilnærmet uendret på 1,9 millioner kroner.

Høye kostnader til fusjon og ny kjernebank

Bankens driftskostnader utgjorde 197,4 millioner kroner (138,7 millioner kroner), en økning på 58,7 millioner kroner. I 2023 hadde banken høyere kostnader som følge av engangskostnader knyttet til fusjon og overgang til nytt kjernebanksystem, som

samlet utgjorde 22,4 millioner kroner (11,8 millioner kroner).

Bankens kostnad/inntektsforhold var 46,8 prosent i 2023 (48,0 prosent). Justert for nevnte engangskostnader var kostnad / inntektsforholdet 41,5 prosent (43,9 prosent), og viser en positiv utvikling.

Økte avsetninger til tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 21,3 millioner kroner, mot en netto kostnad på 4,4 millioner kroner i 2022.

Kostnaden består av en økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 2,2 millioner kroner og en økning i steg 3 med 17,7 millioner kroner. Konstaterte tap utgjorde 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.

Per 31. desember 2023 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 155,6 millioner kroner (22,9 millioner kroner), tilsvarende 1,17 prosent (0,18 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 13,5 millioner kroner (0,7 millioner kroner). Økningen i volum og nedskrivningene knytter seg hovedsakelig til fire næringsengasjement, som følges opp særskilt.

Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 147,1 millioner kroner

(98,3 millioner kroner), tilsvarende 1,11 prosent (0,79 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 11,4 millioner kroner (3,3 millioner kroner).

16,7 milliarder kroner i forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 16,7 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,37 milliarder kroner siste 12 måneder.

Økt andel næringslån i tråd med strategi

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2023 var 13,3 milliarder kroner, en økning på 0,79 milliarder kroner (6,3 prosent) de siste 12 månedene.

Utlån til privatkunder beløp seg til 9,1 milliarder kroner (andel 69 prosent) og næringslån var på 4,1 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 3,99 milliarder kroner (3,7 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 17,2 milliarder kroner per 31. desember 2023, en økning på 1.065 millioner kroner (6,6 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2023 var 13,1 milliarder kroner (andel 76,1 prosent) utlån til privatkunder og 4,1 milliarder kroner (andel 23,9 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 458 millioner kroner siste året. Næringslån er økt med 607 millioner kroner. Veksten

kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde, og er en utvikling i tråd med bankens strategi.

Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjør i overkant av 4 milliarder kroner. Mer enn halvparten av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal. Omtrent 3,3 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 næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av disse kundene. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Videre er krav til likviditet økt, samtidig er forventning om lavere omsetningshastighet og høyere utlånsrenter faktorer som hensyntas i de løpende kredittvurderingene.

Banken har god likviditet

Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 842 millioner kroner (587 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.992 millioner kroner (1.690 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2023 var på 596 prosent (353 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Økt markedsfinansiering gjennom året

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 10,2 milliarder kroner, som er en økning på 132 millioner kroner fra 2022. Innskuddsprosenten falt til 76,8 prosent (80,6 prosent).

Senior obligasjonsgjeld ble økt med 1.071 millioner kroner i 2023 til 4,05 milliarder kroner. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 1.575 millioner kroner. Forfalte / tilbakekjøp av senior obligasjonslån var 515 millioner kroner i 2023. Lån som forfaller neste 12 måneder, utgjør 675 millioner kroner.

Banken er solid og godt kapitalisert

Banken hadde 2 ansvarlige lån på til sammen 140 millioner kroner per 31.12.2023. Videre har banken to fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, på til sammen 105 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster var 237,6 millioner kroner (193,7 millioner kroner). Sum egenkapital var 2.146,9 millioner kroner, hvorav egenkapitalbevisseiernes andel utgjorde 330,1 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 26,9 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 20,0 prosent (19,8 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 21,3 prosent (21,3 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 23,2 prosent (23,5 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 104,8 millioner kroner, 24,5 millioner kroner til gavefond og 1,90 millioner kroner til utjevningfondet, bidro til økt egenkapital og styrket soliditeten til banken.

Styrets forslag til utbytte og gaver

Egenkapitalbevisseiernes andel av resultat etter skatt er 28,8 millioner kroner eller kr 10,17 per egenkapitalbevis. Styret foreslår at kr 9,50 per egenkapitalbevis, totalt 26,9 millioner kroner, utbetales i kontantutbytte og at kr 0,67 per egenkapitalbevis, totalt 1,9

millioner kroner, overføres til utjevningfondet. Utbytte tilsvarer en direkte avkastning på 8,0 prosent for investor. Effektiv avkastning gjennom 2023 har vært 1,4 prosent. Styret innstiller av den grunn på en høy utbyttegrad på 93 prosent, som er innenfor bankens utbyttepolitikk, for å ivareta en konkurransedyktig avkastning.

Styret foreslår videre at 24,5 millioner kroner avsettes til gavefond og at 104,8 millioner kroner overføres til sparebankens fond.

Utsiktene fremover

Norges Bank hevet renten sist i desember 2023, til 4,50 prosent, med en forventning om at styringsrenten vil holdes på det nivået en god stund fremover. Markedet har dog priset inn forventninger om rentekutt i løpet av 2024. Med høyere renter og lavere boligpriser, kan det fortsatt ventes en lavere utlånsvekst i året som kommer. Lavere aktivitet innen bygg- og anleggsbransjen og redusert igangsetting av bygging av nye boliger og næringslokaler, kan gi økning i antall konkurser innen deler av næringslivet fremover. For banken kan dette gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst, verdsettelse av pant og tapsvurderinger. Banken har lav belåningsgrad på sine utlån og befinner seg i et markedsområde sentralt på Østlandet med stor tilflytting.

Videre ser vi en økning i antall saker som gjelder svindel av både bankens kunder og i markedet for øvrig. Banknæringen jobber tett sammen for å bekjempe og hindre ytterligere negativ utvikling på området. Dette er et viktig arbeid for å redusere tap for bankene, men ikke minst sikre kundenes verdier.

Banken er solid og har styrket soliditeten gjennom 2023, og har fortsatt ambisjoner om økt markedsandel og fortsatt

utlånsvekst i 2024. Videre er det et mål om effektivisering av driften for å styrke konkurransekraften til beste for kunder og investorer.

Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken, være tett på kundene våre og opptatt av kvalitet og en bærekraftig vekst og utvikling fremover.

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 14. februar 2024 I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
Styremedlem

Vegard E. Istad
styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel M. Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
adm. banksjef

Resultatregnskap

	Note	Morbank				Konsern		
		4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	31.12.2023	31.12.2022	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	31.12.2023 *
Tall i hele 1.000 kroner.								
Renteinntekter og lignende inntekter		238.049	154.895	825.446	403.426	237.412	154.432	823.176
Rentekostnader og lignende kostnader		-143.606	-74.591	-471.927	-169.280	-143.518	-74.494	-471.556
Netto renteinntekter		94.442	80.304	353.520	234.146	93.894	79.939	351.620
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.752	13.890	59.314	46.073	14.752	13.890	59.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-1.844	-3.865	-11.292	-10.039	-1.844	-3.865	-11.292
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	1.416	23.005	24.479	0	1.416	23.005
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2.673	2.900	-2.736	-5.465	-2.143	2.900	-1.846
Andre driftsinntekter		65	0	65	0	334	547	991
Netto andre driftsinntekter		10.300	14.341	68.357	55.048	11.098	14.888	70.172
Sum driftsinntekter		104.742	94.645	421.876	289.193	104.992	94.827	421.792
Lønn og andre personalkostnader		-25.959	-23.956	-88.692	-67.303	-25.959	-23.956	-88.692
Andre driftskostnader		-25.755	-24.419	-100.388	-66.809	-25.860	-24.676	-101.016
Avskrivninger		-2.027	-1.559	-8.273	-4.560	-1.809	-1.611	-7.382
Sum driftskostnader		-53.741	-49.933	-197.352	-138.672	-53.629	-50.243	-197.090
Resultat før tap		51.002	44.711	224.524	150.521	51.364	44.584	224.702
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-5.853	-2.752	-21.315	-4.434	-5.861	-2.675	-21.340
Resultat før skatt		45.149	41.959	203.209	146.087	45.502	41.910	203.362
Skatt på resultat		-12.707	-8.146	-45.100	-27.408	-12.824	-8.087	-45.072
Resultat etter skatt		32.442	33.813	158.109	118.680	32.678	33.823	158.290
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		46.191	34.852	45.464	86.931	46.191	34.852	45.464
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-112	-99	-821	-148	-112	-99	-821
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		46.079	34.753	44.643	86.783	46.079	34.753	44.643
Totalresultat		78.520	68.567	202.752	205.463	78.757	68.576	202.934
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis i hele kroner				10,17	6,97			

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

Balanse

Tall i hele 1.000 kroner.

Eiendeler	Note	Morbank		Konsern	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		77.449	77.400	77.449	77.400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		764.143	509.887	764.143	509.887
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	1 og 2	13.260.021	12.471.969	13.220.673	12.432.001
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	1 og 3	-18.369	-15.999	-18.317	-15.922
- nedskrivninger utlån - steg 3	1 og 3	-24.187	-3.913	-24.187	-3.913
Sum netto utlån og fordringer på kunder		13.217.465	12.452.057	13.178.170	12.412.166
Rentebærende verdipapirer	5	1.991.996	1.690.067	1.991.996	1.690.067
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	618.181	565.724	618.181	565.724
Eierinteresser i tilknyttede selskap		8.000	11.270	8.000	11.270
Eierinteresser i konsernselskaper		2.490	380	0	0
Varige driftsmidler		21.353	29.741	45.294	53.430
Andre eiendeler		19.960	17.140	19.849	17.220
Sum eiendeler		16.721.037	15.353.667	16.703.081	15.337.164
Gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner		60.673	44.066	60.673	44.066
Innskudd og andre innlån fra kunder		10.185.595	10.054.371	10.181.529	10.053.089
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	4.048.265	2.976.819	4.048.265	2.976.819
Annen gjeld		64.922	59.576	65.201	59.816
Avsetning		73.832	66.210	59.428	50.695
Ansvarlig lånekapital	6	140.877	170.964	140.877	170.964
Sum gjeld		14.574.163	13.372.007	14.555.972	13.355.450
Egenkapital					
Innskutt egenkapital - eierandelskapital	7	291.930	291.930	291.930	291.930
Innskutt egenkapital - fondsobligasjonskapital		105.000	105.000	105.000	105.000
Opptjent egenkapital		1.749.944	1.584.730	1.749.944	1.584.730
Opptjent egenkapital - annen egenkapital		0	0	235	54
Sum egenkapital	8 og 9	2.146.874	1.981.660	2.147.109	1.981.714
Sum gjeld og egenkapital		16.721.037	15.353.667	16.703.081	15.337.164
Poster utenom balansen					
Garantier	1	102.444	99.906	102.444	99.906
Eika Boligkreditt		3.981.098	3.704.278	3.981.098	3.704.278

Egenkapitaloppstilling

Morbank	Innskutt egenkapital						Opptjent egenkapital			Konsern	
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevning- fond	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum	Sum	
Endringer i egenkapital											
Egenkapital per 30.09.2022	283.627	8.303	75.000	10.590	905.532	9.104	159.023	82.074	1.533.252	1.533.252	
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022			30.000		350.660	2.283	0	0	382.943	383.047	
Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi				78	391				469	411	
Utdeling av gaver						-1.813			-1.813	-1.813	
Renter fondsobligasjon 4. kvartal								-1.759	-1.759	-1.759	
Resultat 4. kvartal							34.753	33.813	68.567	68.576	
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster							-94	94	0	0	
Fordeling av realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				16	78			-94	0	0	
Fordeling av renter på fondsobligasjon				-758	-3.793			4.551	0	0	
Disponering av årsresultat etter skatt				19.766	89.413	9.500		-118.680	0	0	
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	
Utdeling av gaver							-2.150		-2.150	-2.150	
Renter fondsobligasjon 4. kvartal								-2.223	-2.223	-2.223	
Totalresultat 4. kvartal							46.079	32.442	78.520	78.757	
Fordeling av realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				125	558			-683	0	0	
Fordeling av renter på fondsobligasjon				-1.476	-6.615			8.091	0	0	
Disponering av årsresultat etter skatt				28.841	104.768	24.500		-158.109	0	0	
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	

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023
Netto renteinntekter	80,3	80,6	85,4	93,1	94,4
Sum netto driftsinntekter	14,3	8,7	35,2	14,1	10,3
Sum driftskostnader	-49,9	-50,7	-42,3	-50,6	-53,7
Resultat før tap	44,7	38,6	78,3	56,6	51,0
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-2,8	-1,4	-9,3	-4,7	-5,9
Resultat før skatt	42,0	37,1	69,0	51,9	45,1
Skatt	-8,1	-8,8	-11,0	-12,5	-12,7
Resultat etter skatt	33,8	28,3	58,0	39,4	32,4
Resultatposter over utvidet resultat	34,8	1,6	-5,7	2,7	46,1
Totalresultat	68,6	29,9	52,3	42,0	78,5

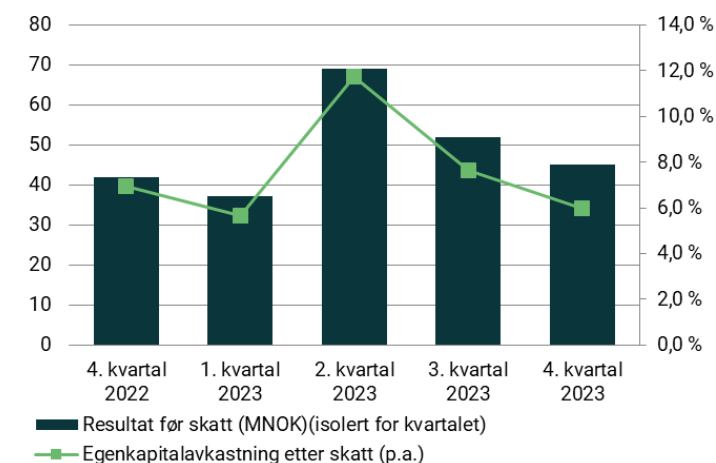
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	19.058	19.436	20.262	20.272	20.702
Forvaltningskapital	15.354	15.645	16.434	16.367	16.721
Gj.sn. forvaltningskapital (målt som gjennomsnitt av 4 mnd. i kvartalet)	15.044	15.447	15.965	16.311	16.503
Brutto utlån inkl. lån i EBK	16.176	16.602	17.129	17.284	17.241
Brutto utlån (egen balanse)	12.472	12.811	13.301	13.379	13.260
Utlån EBK	3.704	3.790	3.828	3.905	3.981
Utlån næring	3.509	3.733	4.044	4.154	4.116
Innskudd	10.054	9.989	10.548	10.318	10.186

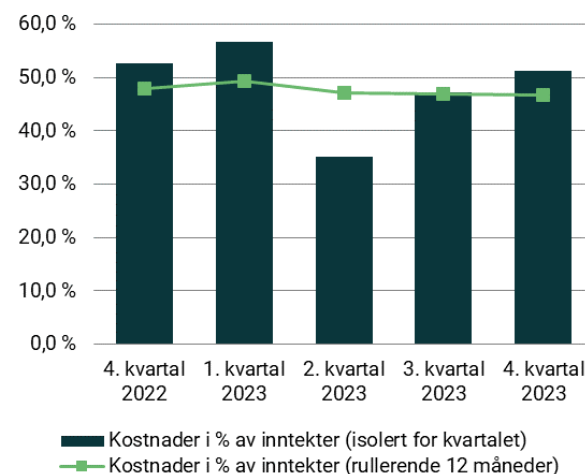
Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,12 %	2,12 %	2,14 %	2,27 %	2,27 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,38 %	0,23 %	0,88 %	0,35 %	0,25 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,90 %	0,73 %	1,45 %	0,97 %	0,79 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	52,8 %	56,8 %	35,1 %	47,2 %	51,3 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	48,0 %	49,4 %	47,2 %	47,0 %	46,8 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,09 %	-0,05 %	-0,28 %	-0,14 %	-0,18 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)* / **	7,0 %	5,6 %	11,8 %	7,6 %	6,0 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



KOSTNADER / INNTEKTER



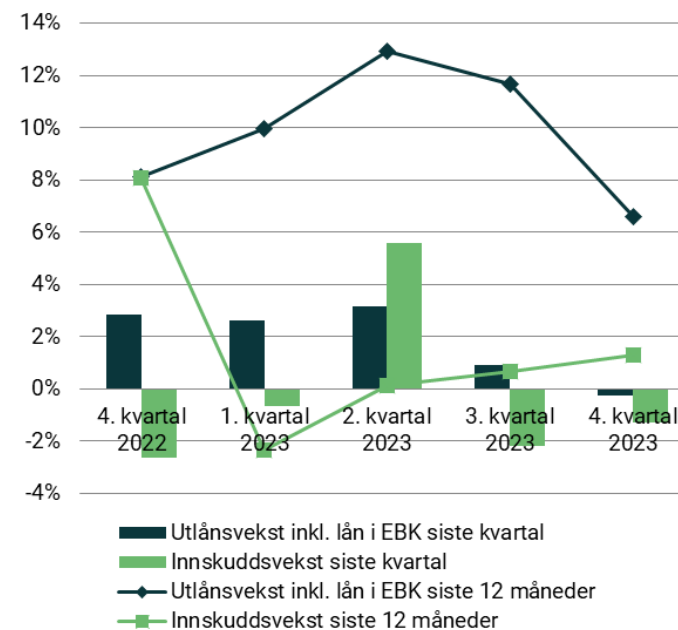
* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

** 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).

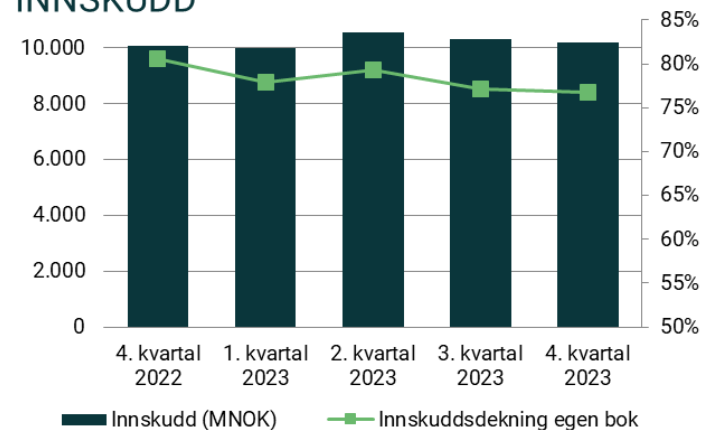
Nøkkeltall – siste fem kvartal

	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023
Balansevekst (ekskl. effekt av fusjon)					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	2,8 %	2,6 %	3,2 %	0,9 %	-0,2 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	8,1 %	10,0 %	12,9 %	11,7 %	6,6 %
Næringskunder - utlånsvekst siste 12 måneder	20,2 %	23,4 %	31,2 %	29,6 %	17,3 %
Privatkunder - utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	8,6 %	9,7 %	10,6 %	9,6 %	3,6 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-2,6 %	-0,7 %	5,6 %	-2,2 %	-1,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,1 %	-2,3 %	0,1 %	0,7 %	1,3 %
Likviditet					
Innskuddsdekning egen bok	80,6 %	78,0 %	79,3 %	77,1 %	76,8 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	62,2 %	60,2 %	61,6 %	59,7 %	59,1 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	29,2 %	29,5 %	29,3 %	29,7 %	30,3 %
LCR	353 %	598 %	553 %	596 %	596 %
NSFR	134 %	135 %	136 %	137 %	142 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	21,7 %	22,5 %	23,6 %	24,0 %	23,9 %
Næringslån i % av brutto utlån	28,1 %	29,1 %	30,4 %	31,0 %	31,0 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,18 %	0,13 %	0,27 %	0,82 %	1,17 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	0,79 %	0,90 %	0,87 %	0,79 %	1,11 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,16 %	0,17 %	0,23 %	0,28 %	0,32 %
- steg 1 og 2	0,13 %	0,12 %	0,17 %	0,18 %	0,14 %
- steg 3	0,03 %	0,05 %	0,06 %	0,10 %	0,18 %
Personal					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	74	70	71	78	74
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	258	277	287	260	280
Egenkapitalbevis					
	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Antall egenkapitalbevisere	635	651	642	638	633
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270
Eierbrøk	18,19 %	18,20 %	18,26 %	18,28 %	17,06 %
Børskurs per dato (kroner)	124,00	120,00	119,00	120,00	119,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	125,82	121,00	124,40	127,12	130,68
Resultat per EK-bevis hittil i år (kroner)	6,97	1,82	5,54	8,08	10,17
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	17,79	16,29	10,65	11,11	11,70
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,99	0,99	0,96	0,94	0,91

UTLÅNS- OG INNSKUDDSV EKST



INNSKUDD



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Tall i parentes er sammenligningstall for 2022, med mindre annet er oppgitt og gjelder morbanken. Resultattallene for 2022 består av Romerike Sparebanks opptjening fom. 1.1.2022 tom. 30.09.2022 og sammenslått bank fom. 1.10.2022 tom. 31.12.2022. Resultattallene er derfor ikke direkte sammenliknbare.

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.

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 risikoklassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt

på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 1, 2 og 3 i årsrapport for 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

31.12.2023	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	110	-792	0	-682
Overføringer til steg 2	-242	2.125	-306	1.578
Overføringer til steg 3	-75	-142	2.279	2.063
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	482	610	-	1.092
Utlån som er fraregnet i perioden	-298	-697	-522	-1.517
Konstaterte tap	-	-	-1.307	-1.307
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-53	221	-517	-349
Andre justeringer	-69	94	2.948	2.972
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 31.12.2023	1.284	4.031	6.372	11.687

31.12.2023	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	200.342	-196.223	-4.119	0
Overføringer til steg 2	-428.996	443.365	-14.370	0
Overføringer til steg 3	-36.179	-9.691	45.870	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2.237.429	108.921	9.665	2.356.015
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.067.756	-88.413	-17.469	-2.173.638
Konstaterte tap	-	-	-1.307	-1.307
Brutto utlån til personmarkedet per 31.12.2023	8.297.918	762.686	83.458	9.144.063

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

Tabellene spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.12.2023	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	107	-910	-	-803
Overføringer til steg 2	-658	5.588	-	4.930
Overføringer til steg 3	-171	-720	13.366	12.476
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.501	286	3.183	5.970
Utlån som er fraregnet i perioden	-792	-3.198	-18	-4.008
Konstaterte tap	-	-	-130	-130
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-104	-69	-39	-213
Andre justeringer	648	-1.413	1.337	572
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 31.12.2023	5.021	8.034	17.814	30.869

31.12.2023	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	77.189	-70.518	-6.671	0
Overføringer til steg 2	-443.852	443.852	-	0
Overføringer til steg 3	-115.032	-37.175	152.207	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.390.675	27.688	18.760	1.437.123
Utlån som er fraregnet i perioden	-658.792	-163.788	-7.431	-830.012
Konstaterte tap	-	-	-130	-130
Brutto utlån til næringskunder per 31.12.2023	3.260.304	643.298	212.356	4.115.958

31.12.2023	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	9	-142	-25	-158
Overføringer til steg 2	-78	162	-	84
Overføringer til steg 3	-10	-2	708	696
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	803	19	-	822
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-73	-861	-0	-935
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 31.12.2023	1.605	215	708	2.528

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.12.2023	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	20.502	-19.494	-1.008	0
Overføringer til steg 2	-8.819	8.819	-	0
Overføringer til steg 3	-6.162	-0	6.162	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	346.513	4.590	1.508	352.610
Engasjement som er fraregnet i perioden	-99.869	-12.352	-6	-112.226
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 31.12.2023	852.477	17.785	6.902	877.164

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger per 31.12	3.913	4.980	4.980
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.340	198	198
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	19.664	1.167	1.167
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.731	-2.433	-2.433
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	24.187	3.913	3.913

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	2.195	6.459	6.459
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	17.737	-1.043	-1.043
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	1.437	39	39
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-55	-1.021	-1.021
Periodens tapskostnader	21.315	4.434	4.434

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2022				31.12.2023			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	4.917	11.082	3.913	19.912	6.304	12.065	24.187	42.556
Eika Boligkreditt	635			635	953			953
Garantier og ubenyttede rammekreditter	254	1.040	25	1.319	567	215	708	1.490
Lånetilsagn	65			65	85			85
Sum nedskrivninger	5.872	12.122	3.938	21.932	7.909	12.280	24.895	45.084
Bokført som reduksjon av balanseposter	4.917	11.082	3.913	19.912	6.304	12.065	24.187	42.556
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	955	1.040	25	2.020	1.605	215	708	2.528

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2023	31.12.2022
Primærnæring	227.918	257.042
Industri	24.039	18.576
Bygg og anlegg	1.060.407	706.659
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	101.570	106.917
Tjenesteytende næring ellers	398.760	355.137
Omsetning og drift av fast eiendom	2.264.123	2.031.735
Transport / kommunikasjon	39.142	32.912
Sum næringskunder	4.115.958	3.508.977
Personkunder	9.144.063	8.962.992
Brutto utlån til kunder	13.260.021	12.471.969
Steg 1 nedskrivninger	-6.304	-4.917
Steg 2 nedskrivninger	-12.065	-11.082
Steg 3 nedskrivninger	-24.187	-3.913
Netto utlån til kunder	13.217.465	12.452.057
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	3.981.098	3.704.278
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	17.198.563	16.156.335

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	31.12.2023	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	30.203	22.768
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked	125.367	132
Sum brutto misligholdte engasjement	155.570	22.900
Nedskrivninger i steg 3	-13.458	-695
Sum netto misligholdte engasjement	142.112	22.205
Andre kredittforringede		
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	53.255	42.421
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked	93.891	55.842
Sum brutto andre kredittforringede engasjement	147.146	98.263
Nedskrivninger i steg 3	-11.437	-3.270
Sum netto andre kredittforringede engasjement	135.709	94.993
Sum nedskrivninger i steg 3	-24.895	-3.966
Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement	302.716	121.163
Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement	277.821	117.198

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.

Mislighold over 90 dager*	31.12.2023	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarked*	31.581	25.959
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked*	125.367	132
Sum brutto misligholdte engasjement	156.948	26.091
Nedskrivninger i steg 3*	-14.836	-3.886
Sum netto misligholdte engasjement*	142.112	22.205
Andre kredittforringede*		
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked*	53.914	43.149
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked*	105.206	69.061
Sum brutto andre kredittforringede engasjement	159.119	112.210
Nedskrivninger i steg 3*	-23.410	-17.217
Netto andre kredittforringede engasjement*	135.709	94.993
Sum nedskrivninger i steg 3*	-38.246	-21.104
Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement*	316.067	138.301
Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement*	277.821	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 31.12.2023	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	12.756.968	4.484.151	17.241.118
Innskudd fra kunder	6.398.462	3.787.133	10.185.595

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

* Bakgrunnen for den store endringen gjennom året skyldes at det er foretatt en fornyet fordeling mellom PM og BM i løpet av 2023 i forbindelse med teknisk fusjon, samt bytte av kjernebanksystem. Tallene er derfor ikke sammenliknbare.

Note 5 – Verdipapirer

31.12.2023				
Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.991.996		1.991.996
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.547	1.547
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.912	2.644	600.078	616.634
Sum verdipapirer	13.912	1.994.640	601.625	2.610.177
				Virkelig
Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2023			551.535	1.537
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader			41.572	
Tilgang / kjøp			10.504	11
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå			-3.534	
Utgående balanse 31.012.2023			600.077	1.547

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
Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2022			302.773	1.537
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 31.012.2022			551.535	1.537

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

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

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

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

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

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK og EG 570,1 millioner kroner av totalt 600,1 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.

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010920853	25.000	25.253	3 M Nibor + 0,58 %	22.11.2021	22.01.2024
NO 0010907165	250.000	251.491	3 M Nibor + 0,59 %	20.11.2020	20.02.2024
NO 0011107534	100.000	100.088	3 M Nibor + 0,42 %	23.09.2021	23.09.2024
NO 0010868862	300.000	301.872	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	300.607	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010904949	100.000	100.860	3 M Nibor + 1,00 %	06.11.2020	06.11.2025
NO 0010907199	400.000	402.510	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0013017665	400.000	401.050	3 M Nibor + 0,92 %	14.09.2023	14.09.2026
NO 0012780032	400.000	401.575	3 M Nibor + 1,25 %	07.12.2022	07.12.2026
NO 0012942590	100.000	100.278	3 M Nibor + 1,25 %	14.06.2023	14.06.2027
NO 0012756552	400.000	403.031	3 M Nibor + 1,40 %	16.11.2022	16.11.2027
NO 0012860917	400.000	401.468	3 M Nibor + 1,10 %	08.03.2023	08.03.2028
NO 0012780040	400.000	401.599	3 M Nibor + 1,34 %	07.12.2022	07.12.2028
NO 0012942608	450.000	451.285	3 M Nibor + 1,40 %	14.06.2023	14.06.2029
Påløpte rentekostnader	17.967				
Over / underkurs	5.298	5.298			
Senior obligasjonslån	4.048.265	4.048.265			

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - ansvarlig lån

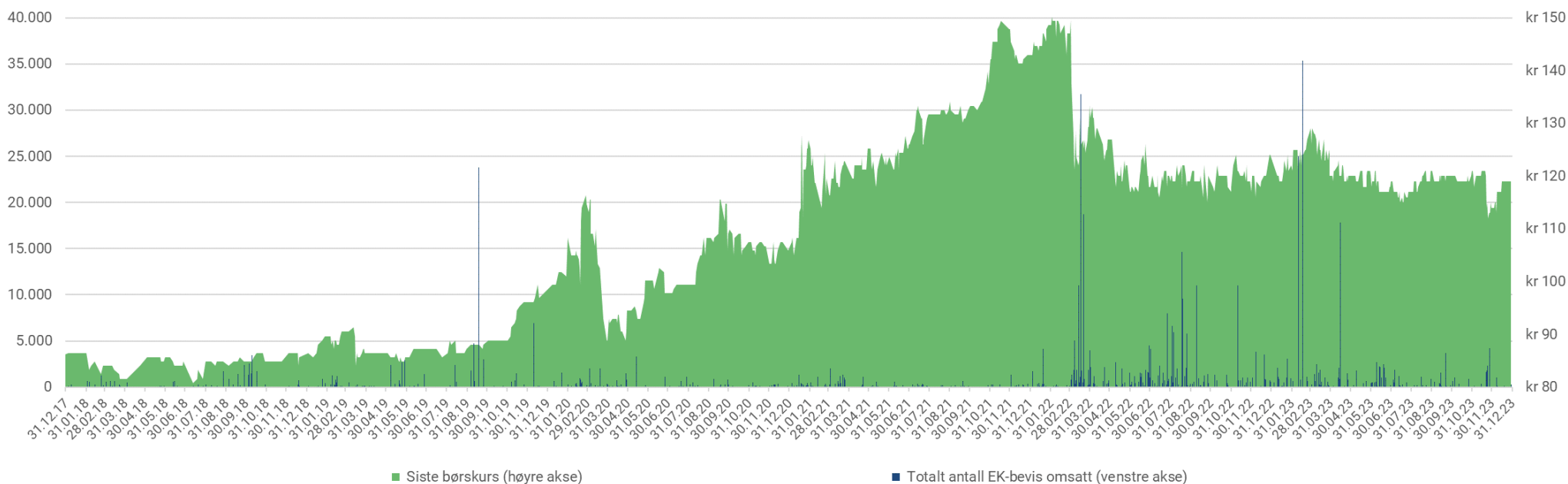
ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	50.799	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2024
NO 0011036774	90.000	90.077	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2026
Påløpte rentekostnader	877				
Ansvarlig lån	140.877	140.877			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Forfall / Andre		Balanse
Type verdipapir	31.12.2022	Emittert tilbakekjøp	31.12.2023
Senior obligasjonsgjeld	2.976.819	1.575.000	4.048.265
Ansvarlig lån	170.964	0	140.877

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 %
Haber Norge AS	103.705	3,7 %	Willys AS	45.000	1,6 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103.475	3,6 %	Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
Braabro AS	83.384	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	1.421.041	50,1 %
Riisalleen Invest AS	50.000	1,8 %	Sum øvrige eiere	1.415.229	49,9 %
			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 31.12.2022, og er justert for endringer i perioden.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 2.836.270.

	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	283.627	283.627
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	8.303	8.303
Utjevningfond	11.235	10.689	10.689	10.689	10.689
Sum eierandelskapital (A)	303.164	302.619	302.619	302.619	302.619
Sparebankens fond	1.440.993	1.342.282	1.342.282	1.342.282	1.342.282
Gavefond	33.129	10.779	12.672	17.922	19.074
Grunnfondskapital (B)	1.474.122	1.353.061	1.354.954	1.360.204	1.361.355
Fond for urealiserte gevinster	237.643	191.565	188.878	194.602	193.683
Fondsobligasjon	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000
Avsatt utbytte	26.945	-	-	-	19.003
Annen egenkapital	-	120.483	83.237	27.185	-
Sum egenkapital	2.146.874	2.072.727	2.034.687	1.989.609	1.981.660
Eierbrøk A/(A+B)	17,06 %	18,28 %	18,26 %	18,20 %	18,19 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	18,24 %	18,23 %	18,21 %	18,19 %	16,66 %
Resultat etter skatt hittil i år	158.109	125.667	86.313	28.312	118.680
Egenkapitalbeviserens andel av resultat etter skatt hittil i år	28.841	22.908	15.721	5.151	19.766
Resultat etter skatt hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner	10,17	8,08	5,54	1,82	6,97

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.

Nøkkelinformasjon for foreslått kontantutbytte 2023

Vedtaksdato	20.03.2024
Siste dag inklusive	20.03.2024
Ex-dato	21.03.2024
Record date (eierregisterdato)	22.03.2024
Betalingsdato	03.04.2024

Note 8 – Eierbrøk og resultat per egenkapitalbevis forts.

Oversikt over eierbrøk (lagt til grunn for disponering)	31.12.2023	31.12.2022
Eierbrøk EK-beviseiere (vektet gjennomsnitt)	18,24 %	16,66 %
Sparebankens fond (vektet gjennomsnitt)	81,76 %	83,34 %
Sum fordeling	100,00 %	100,00 %
Resultat og utbytte per egenkapitalbevis	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalbeveiserens andel av resultat etter skatt (kroner)	28.841.262	19.766.193
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis (kroner)	10,17	6,97
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (kroner)	9,50	6,70
Rest foreslått overført til utjevningsfond, per egenkapitalbevis (kroner)	0,67	0,27
Utbyttegrad	93 %	96 %
Effektiv avkastning per egenkapitalbevis		
Børskurs per 31.12	119,00	124,00
Utbetalt utbytte i året	6,70	8,40
Børskurs per 01.01	124,00	143,01
Effektiv avkastning i kroner	1,70	-10,61
Effektiv avkastning i prosent	1,4 %	-7,4 %
Direkte avkastning (avsatt utbytte i % av børskurs ved årets slutt)	8,0 %	5,4 %

Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	Banken		Ansvarlig kapital inkl. samarbeidende gruppe	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Eierandelskapital	283.627	283.627	339.722	337.956
Overkursfond	8.303	8.303	233.640	227.898
Sparebankens fond	1.440.993	1.342.282	1.122.762	1.032.568
Gavefond	33.129	19.073	33.129	19.074
Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	11.235	10.689	11.235	10.689
Fond for urealiserte gevinster	237.643	193.683	238.265	198.909
Sum egenkapital	2.014.929	1.857.656	1.978.752	1.827.094
Immaterielle eiendeler	0	0	-2.000	-1.475
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.618	-2.269	-3.320	-3.187
Fradrag i ren kjernekapital	-417.275	-378.648	-39.432	-36.794
Ren kjernekapital	1.595.036	1.476.740	1.934.000	1.785.638
Fondsobligasjoner	105.000	105.000	131.568	135.643
Kjernekapital	1.700.036	1.581.740	2.065.567	1.921.281
Ansvarlig lånekapital	140.000	170.000	175.789	206.181
Netto ansvarlig kapital	1.840.036	1.751.740	2.241.356	2.127.461
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	87.673	55.657	136.510	123.446
Institusjoner	95.014	83.230	132.323	146.896
Foretak	493.274	290.279	514.057	320.496
Massemarked	458.613	621.946	566.654	721.906
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.687.941	4.746.390	5.993.188	6.005.248
Forfalte engasjementer	357.601	144.068	364.027	148.339
Høyrisiko-engasjementer	618.393	445.478	618.393	445.478
Obligasjoner med fortrinnsrett	87.483	81.833	120.491	114.225
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	152.194	101.977	152.194	101.977
Andeler i verdipapirfond	0	0	3.714	3.812
Egenkapitalposisjoner	227.560	221.571	306.924	277.468
Øvrige engasjement	55.824	53.261	79.157	69.823
CVA-tillegg	0	0	48.651	54.398
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	7.321.570	6.845.689	9.036.283	8.533.513
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	587.206	453.123	633.027	495.852
Tilleggsrisiko for faste kostnader	0	0	9.788	11.491
Beregningsgrunnlag	7.908.776	7.298.812	9.679.098	9.040.855
Ren kjernekapitaldekning i %	20,2 %	20,2 %	20,0 %	19,8 %
Kjernekapitaldekning i %	21,5 %	21,7 %	21,3 %	21,3 %
Kapitaldekning i %	23,3 %	24,0 %	23,2 %	23,5 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,2 %	10,5 %	9,6 %	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 0,25 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.



Romerike Sparebank

Hovedkontor**Lillestrøm**

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Lokalkontor**Sørumsand**

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Rådgivningskontor**Lørenskog**

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Stovner

Besøksadresse:
Stovner Senter 3
0985 Oslo

Telefonnummer:
63 80 42 00

E-post:
post@rsbank.no

Nettside:
www.rsbank.no

Org.nr.:
937 885 911