



Romerike  
Sparebank



// 2. kvartalsrapport 2024

## 2. KVARTAL

- God resultatfremgang.
- Økte renteinntekter og normaliserte driftskostnader bedrer KI.
- Økning i utlånsvekst til privatkunder, og dempet vekst i utlån til næringskunder.
- God kapitaldekning gir rom for videre utlånsvekst.

138,5<sup>MNOK</sup>

Banken har hittil i år et **resultat før skatt** på 138,5 millioner kroner (106,2 millioner kroner).

10,0<sup>PROSENT</sup>

**Resultat etter skatt** per 30. juni gir en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 10,0 prosent (8,7 prosent).

43,2<sup>PROSENT</sup>

**Kostnad / inntektsforhold (KI)** siste 12 måneder er 43,2 prosent, en bedring sammenliknet mot fjorårets 47,2 prosent.

19,4<sup>PROSENT</sup>

Ved utgangen av 2. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 19,4 prosent, ned fra 20,0 prosent per 31.12.2023. Banken er godt kapitalisert.

6,1<sup>PROSENT</sup>

Banken har en 12 måneders vekst i **brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 6,1 prosent (12,9 prosent), tilsvarende 1.045 millioner kroner (1.584 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 18,17 milliarder kroner.

21,3<sup>MRD. KR</sup>

Banken har en **forretningskapital** på 21,3 milliarder kroner, en økning siste året på 999 millioner kroner, tilsvarende 4,9 prosent.

Delårsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra tilsvarende periode i 2023. Alle tall gjelder morbank, om ikke annet er oppgitt. Delårsregnskapet er ikke revidert.

## Resultatøkning også i andre kvartal

Bankens resultat før skatt utgjør 138,5 millioner kroner (106,2 millioner kroner) etter første halvår 2024. Resultat etter skatt er 108,8 millioner kroner (86,3 millioner kroner), som gir en egenkapitalavkastning p.a., justert for fondsobligasjon, på 10,0 prosent (8,7 prosent).

Resultat etter skatt per egenkapitalbevis utgjør kr. 6,55, og er høyere enn per andre kvartal i fjor hvor resultatet var kr. 5,54 per egenkapitalbevis.

## Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte til 193,5 millioner kroner fra 165,9 millioner kroner i første halvår i fjor. Rentehevinger og utlånsvekst gjennom siste året har gitt en positiv utvikling.

Netto andre driftsinntekter er uendret sammenliknet med første halvår i fjor. Redusert utbytte fra Eika Gruppen, er kompensert ved høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, samt økt bidrag fra renteporteføljen, som utgjør bankens likviditetsreserver.

## Reduserte kostnader

Bankens driftskostnader utgjør 89,8 millioner kroner (93,0 millioner kroner). Reduksjonen kommer som følge av at fjoråret inkluderte fusjonskostnader og kostnader til bytte av kjernebanksystem.

Bankens kostnad/inntektsforhold (KI) siste 12 måneder falt til 43,2 prosent, fra 47,2 prosent året før. Hittil i år utgjør KI-nøkkeltallet 37,8 prosent, mot 44,3 prosent

per 30.06.2023. Effekten av utbytte i andre kvartal medfører lavere nivå på KI ved halvårsskiftet enn hva som kan forventes i andre halvår.

## Marginal reduksjon i tap på utlån

Tap på utlån utgjør per første halvår en netto kostnad på 9,1 millioner kroner, mot en netto kostnad på 10,7 millioner kroner året før.

Kostnaden består av en økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 5,8 millioner kroner og en økning i steg 3 med 1,4 millioner kroner. Netto konstaterte tap utgjør 1,9 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 30. juni 2024 utgjør brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 122,1 millioner kroner (35,8 millioner kroner), tilsvarende 0,88 prosent (0,27 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 13,9 millioner kroner (5,0 millioner kroner). Andre kredittforringede engasjementer er ved utgangen av kvartalet 193,5 millioner kroner (116,1 millioner kroner), tilsvarende 1,39 prosent (0,87 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 12,4 millioner kroner (3,6 millioner kroner). Av engasjementene og nedskrivningene som knytter seg til næringskunder, er en større andel knyttet til

tre næringsengasjementer. Disse følges opp særskilt.

## 16,96 milliarder kroner i forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital er på 16,96 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet, og økte med 0,53 milliarder kroner siste 12 måneder.

## Passerer 18 milliarder kroner i samlet utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 30. juni 2024 er 13,9 milliarder kroner, en økning på 0,57 milliarder kroner (4,3 prosent) de siste 12 månedene.

Utlån til privatkunder beløper seg til 9,68 milliarder kroner (andel 69,8 prosent) og næringslån er på 4,2 milliarder kroner (andel 30,2 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 4,3 milliarder kroner (3,8 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, er 18,17 milliarder kroner per 30. juni 2024, en økning på 1.045 millioner kroner (6,1 prosent) de siste 12 måneder. Utlån til privatkunder utgjør 13,98 milliarder kroner (andel 76,9 prosent) og 4,2 milliarder kroner (andel 23,1 prosent) er næringslån. Utlånene til privatkunder har økt med 892 millioner kroner siste året, som tilsvarer en årlig vekst på 6,8 prosent, en stigning sammenliknet med de siste to kvartalene.

Næringslån har økt med 154 millioner kroner, og tilsier en årlig veksttakt på 3,8 prosent, som har vært fallende siste året. Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde.

## Eksponering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjør i overkant av 4 milliarder kroner. Mer enn halvparten av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal. Lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg utgjør 3,4 milliarder kroner. Som følge av økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av næringskunder med utlån knyttet til næringseiendom. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Videre er krav til likviditet økt, samtidig er forventning om lavere omsetningshastighet og 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 624 millioner kroner (862 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.842 millioner kroner (1.673 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 30. juni 2024 er på 303 prosent (553 prosent), mens kravet er 100 prosent.

#### **Innskudd på samme nivå som i fjor**

Innskudd fra kunder utgjør ved kvartalsslutt 10,5 milliarder kroner, som er en nedgang på 35 millioner kroner siste 12 måneder. Innskuddsprosenten falt til 75,8 prosent (79,3 prosent).

Senior obligasjonsgjeld utgjør 3,92 milliarder kroner. Banken utvidet ett senior obligasjonslån i andre kvartal med 200 millioner kroner, samt kjøpte tilbake 51 MNOK i et lån med forfall i september i år. Lån som forfaller neste 12 måneder, utgjør 349 millioner kroner.

#### **Banken er solid og godt kapitalisert**

Banken har to ansvarlige lån på til sammen 140 millioner kroner per 30.06.2024. Videre har banken to fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, på til sammen 105 millioner kroner.

Fond for urealiserte gevinster er 216,7 millioner kroner (188,9 millioner kroner). Sum egenkapital er 2.196 millioner kroner.

Banken har ved utgangen av andre kvartal en konsolidert ren kjernekapital på 19,4 prosent (18,6 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 20,8 prosent (20,1 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 22,6 prosent (22,2 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.

#### **Utsiktene fremover**

Det er en forventning om at styringsrenten vil holdes på dagens nivå en stund fremover. Lavere aktivitet innen bygg- og

anleggsbransjen og redusert igangsetting av bygging av nye boliger og næringslokaler, kan gi ytterligere økning i antall konkurser innen deler av næringslivet fremover. For banken kan dette gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst, verdsettelse av pant og tapsvurderinger. Banken har imidlertid lav belåningsgrad på sine utlån og befinner seg i et markedsområde sentralt på Østlandet med stor tilflytting.

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

Banken er solid 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, 13. august 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					
		2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Tall i hele 1.000 kroner.												
Renteinntekter og lignende inntekter		250.277	191.004	497.417	364.759	825.446	249.561	190.473	496.042	363.728	823.176	
Rentekostnader og lignende kostnader		-152.480	-105.645	-303.897	-198.823	-471.927	-152.393	-105.551	-303.721	-198.633	-471.556	
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>97.797</b>	<b>85.359</b>	<b>193.520</b>	<b>165.935</b>	<b>353.520</b>	<b>97.167</b>	<b>84.922</b>	<b>192.322</b>	<b>165.096</b>	<b>351.620</b>	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.847	16.062	33.435	29.292	59.314	17.847	16.062	33.435	29.292	59.314	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.984	-2.772	-6.653	-5.926	-11.292	-2.984	-2.772	-6.653	-5.926	-11.292	
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		14.470	22.919	14.509	22.936	23.005	14.470	22.919	14.509	22.936	23.005	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.284	-965	2.451	-2.340	-2.736	1.584	-605	3.051	-1.980	-1.846	
Andre driftsinntekter		81	0	160	0	65	310	124	618	438	991	
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>30.697</b>	<b>35.243</b>	<b>43.901</b>	<b>43.962</b>	<b>68.357</b>	<b>31.226</b>	<b>35.727</b>	<b>44.959</b>	<b>44.760</b>	<b>70.172</b>	
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>128.494</b>	<b>120.602</b>	<b>237.421</b>	<b>209.897</b>	<b>421.876</b>	<b>128.393</b>	<b>120.649</b>	<b>237.281</b>	<b>209.856</b>	<b>421.792</b>	
Lønn og andre personalkostnader		-15.629	-12.978	-39.028	-36.597	-88.692	-15.629	-12.978	-39.028	-36.597	-88.692	
Andre driftskostnader		-24.259	-27.257	-47.091	-52.280	-100.388	-24.571	-27.297	-47.530	-52.607	-101.016	
Avskrivninger		-1.879	-2.039	-3.641	-4.106	-8.273	-1.639	-1.822	-3.161	-3.649	-7.382	
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>-41.767</b>	<b>-42.274</b>	<b>-89.759</b>	<b>-92.982</b>	<b>-197.352</b>	<b>-41.839</b>	<b>-42.096</b>	<b>-89.719</b>	<b>-92.853</b>	<b>-197.090</b>	
<b>Resultat før tap</b>		<b>86.728</b>	<b>78.329</b>	<b>147.662</b>	<b>116.915</b>	<b>224.524</b>	<b>86.554</b>	<b>78.553</b>	<b>147.562</b>	<b>117.004</b>	<b>224.702</b>	
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-4.534	-9.287	-9.114	-10.730	-21.315	-4.540	-9.378	-9.115	-10.804	-21.340	
<b>Resultat før skatt</b>		<b>82.193</b>	<b>69.041</b>	<b>138.548</b>	<b>106.186</b>	<b>203.209</b>	<b>82.014</b>	<b>69.175</b>	<b>138.446</b>	<b>106.200</b>	<b>203.362</b>	
Skatt på resultat		-16.269	-11.040	-29.716	-19.873	-45.100	-16.160	-11.003	-29.552	-19.794	-45.072	
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>65.924</b>	<b>58.001</b>	<b>108.832</b>	<b>86.313</b>	<b>158.109</b>	<b>65.854</b>	<b>58.171</b>	<b>108.894</b>	<b>86.406</b>	<b>158.290</b>	
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-18.934	-5.539	-20.723	-3.565	45.464	-18.455	-5.539	-20.723	-3.565	45.464	
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		289	-185	-191	-557	-821	289	-185	-191	-557	-821	
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>-18.645</b>	<b>-5.724</b>	<b>-20.914</b>	<b>-4.122</b>	<b>44.643</b>	<b>-18.165</b>	<b>-5.724</b>	<b>-20.914</b>	<b>-4.122</b>	<b>44.643</b>	
<b>Totalresultat</b>		<b>47.279</b>	<b>52.277</b>	<b>87.918</b>	<b>82.191</b>	<b>202.752</b>	<b>47.689</b>	<b>52.447</b>	<b>87.980</b>	<b>82.284</b>	<b>202.934</b>	
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis i hele kroner</b>				<b>6,55</b>	<b>5,54</b>	<b>10,17</b>						

# Balanse

Tall i hele 1.000 kroner.

Eiendeler	Note	Morbank			Konsern		
		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		76.615	78.346	77.449	76.615	78.346	77.449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		547.618	783.632	764.143	547.618	783.632	764.143
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	1 og 2	13.874.905	13.301.341	13.260.021	13.835.780	13.261.711	13.220.673
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	1 og 3	-24.254	-22.233	-18.369	-24.204	-22.229	-18.317
- nedskrivninger utlån - steg 3	1 og 3	-26.140	-8.604	-24.187	-26.140	-8.604	-24.187
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>13.824.511</b>	<b>13.270.503</b>	<b>13.217.465</b>	<b>13.785.435</b>	<b>13.230.877</b>	<b>13.178.170</b>
Rentebærende verdipapirer	5	1.841.973	1.672.707	1.991.996	1.841.973	1.672.707	1.991.996
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	621.689	562.325	618.181	621.689	562.325	618.181
Eierinteresser i tilknyttede selskap		8.688	11.270	8.000	8.688	11.270	8.000
Eierinteresser i konsernselskaper		1.890	3.021	2.490	0	0	0
Varige driftsmidler		19.234	26.242	21.353	43.654	50.387	45.294
Andre eiendeler		18.915	26.124	19.960	18.805	26.025	19.849
<b>Sum eiendeler</b>		<b>16.961.133</b>	<b>16.434.170</b>	<b>16.721.037</b>	<b>16.944.477</b>	<b>16.415.570</b>	<b>16.703.081</b>
<b>Gjeld</b>							
Innlån fra kredittinstitusjoner		62.147	44.375	60.673	62.147	44.375	60.673
Innskudd og andre innlån fra kunder		10.513.784	10.548.427	10.185.595	10.510.119	10.544.001	10.181.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	3.923.213	3.521.517	4.048.265	3.923.213	3.521.517	4.048.265
Annen gjeld		77.126	61.258	64.922	77.295	61.570	65.201
Avsetning		47.980	52.968	73.832	34.523	38.335	59.428
Ansvarlig lånekapital	6	140.881	170.938	140.877	140.881	170.938	140.877
<b>Sum gjeld</b>		<b>14.765.131</b>	<b>14.399.483</b>	<b>14.574.163</b>	<b>14.748.178</b>	<b>14.380.736</b>	<b>14.555.972</b>
<b>Egenkapital</b>							
Innskutt egenkapital - eierandelskapital	7	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930	291.930
Innskutt egenkapital - fondsobligasjonskapital		105.000	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000
Opptjent egenkapital		1.695.416	1.554.521	1.749.944	1.695.597	1.554.521	1.749.944
Opptjent egenkapital - annen egenkapital		-5.175	-3.076	0	-5.120	-3.022	235
Udisponert resultat		108.832	86.313		108.894	86.406	
<b>Sum egenkapital</b>	<b>8 og 9</b>	<b>2.196.002</b>	<b>2.034.687</b>	<b>2.146.874</b>	<b>2.196.300</b>	<b>2.034.835</b>	<b>2.147.109</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>16.961.133</b>	<b>16.434.170</b>	<b>16.721.037</b>	<b>16.944.477</b>	<b>16.415.570</b>	<b>16.703.081</b>
<b>Poster utenom balansen</b>							
Garantier	1	97.438	89.246	102.444	97.438	89.246	102.444
Eika Boligkreditt		4.299.295	3.827.750	3.981.098	4.299.295	3.827.750	3.981.098

# Egenkapitaloppstilling

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

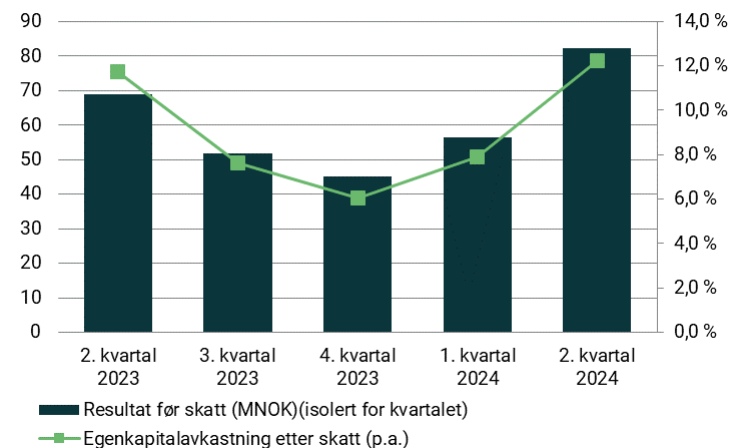
# Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Netto renteinntekter	85,4	93,1	94,4	95,7	97,8
Sum netto driftsinntekter	35,2	14,1	10,3	13,2	30,7
Sum driftskostnader	-42,3	-50,6	-53,7	-48,0	-41,8
Resultat før tap	78,3	56,6	51,0	60,9	86,7
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-9,3	-4,7	-5,9	-4,6	-4,5
Resultat før skatt	69,0	51,9	45,1	56,4	82,2
Skatt	-11,0	-12,5	-12,7	-13,4	-16,3
Resultat etter skatt	58,0	39,4	32,4	42,9	65,9
Resultatposter over utvidet resultat	-5,7	2,7	46,1	-2,3	-18,6
Totalresultat	52,3	42,0	78,5	40,6	47,3

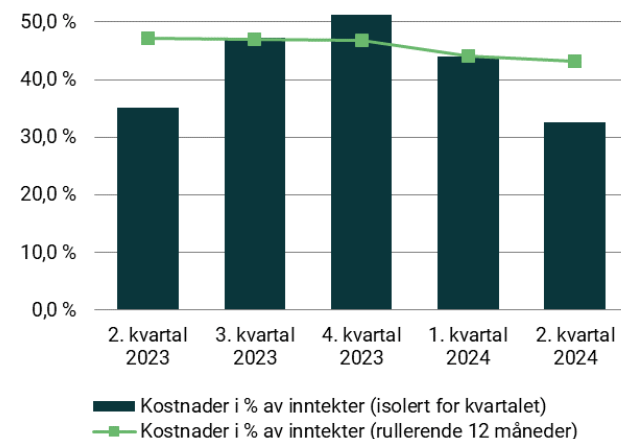
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	20.262	20.272	20.702	20.528	21.260
Forvaltningskapital	16.434	16.367	16.721	16.434	16.961
Gj.sn. forvaltningskapital (målt som gjennomsnitt av 4 mnd. i kvartalet)	15.965	16.311	16.503	16.610	16.641
Brutto utlån inkl. lån i EBK	17.129	17.284	17.241	17.425	18.174
Brutto utlån (egen balanse)	13.301	13.379	13.260	13.331	13.875
Utlån EBK	3.828	3.905	3.981	4.094	4.299
Utlån næring	4.044	4.154	4.116	4.061	4.197
Innskudd	10.548	10.318	10.186	10.122	10.514

Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,14 %	2,27 %	2,27 %	2,32 %	2,36 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,88 %	0,35 %	0,25 %	0,32 %	0,74 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	1,45 %	0,97 %	0,79 %	1,03 %	1,58 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	35,1 %	47,2 %	51,3 %	44,1 %	32,5 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	47,2 %	47,0 %	46,8 %	44,1 %	43,2 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,28 %	-0,14 %	-0,18 %	-0,14 %	-0,13 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)*	11,8 %	7,6 %	6,0 %	7,9 %	12,2 %

## RESULTAT / LØNNSOMHET



## KOSTNADER / INNTEKTER



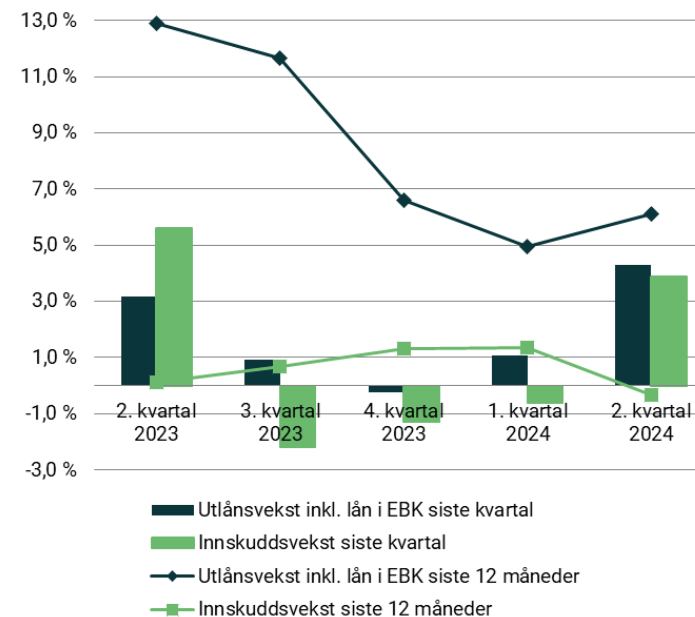
\* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).



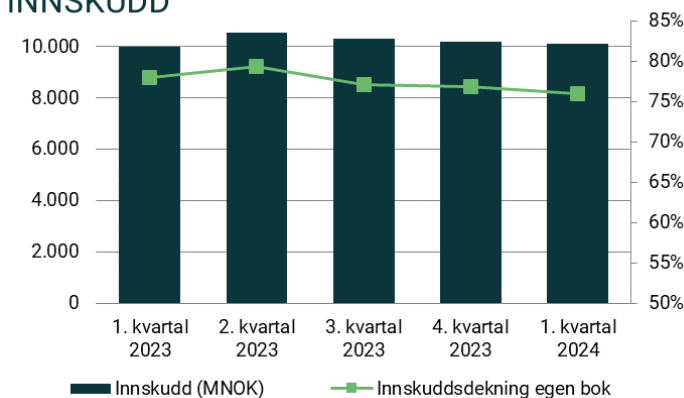
# Nøkkeltall – siste fem kvartal

	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
<b>Balansevekst (ekskl. effekt av fusjon)</b>					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	3,2 %	0,9 %	-0,2 %	1,1 %	4,3 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	12,9 %	11,7 %	6,6 %	5,0 %	6,1 %
Næringskunder - utlånsvekst siste 12 måneder	31,2 %	29,6 %	17,3 %	8,8 %	3,8 %
Privatkunder - utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	10,6 %	9,6 %	3,6 %	3,8 %	6,8 %
Innskuddsvekst siste kvartal	5,6 %	-2,2 %	-1,3 %	-0,6 %	3,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	0,1 %	0,7 %	1,3 %	1,3 %	-0,3 %
<b>Likviditet</b>					
Innskuddsdekning egen bok	79,3 %	77,1 %	76,8 %	75,9 %	75,8 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	61,6 %	59,7 %	59,1 %	58,1 %	57,9 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	29,3 %	29,7 %	30,3 %	30,6 %	30,8 %
LCR	553 %	596 %	596 %	349 %	303 %
NSFR	136 %	137 %	142 %	147 %	141 %
<b>Kredittkvalitet</b>					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	23,6 %	24,0 %	23,9 %	23,3 %	23,1 %
Næringslån i % av brutto utlån	30,4 %	31,0 %	31,0 %	30,5 %	30,2 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,27 %	0,82 %	1,17 %	1,17 %	0,88 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	0,87 %	0,79 %	1,11 %	1,11 %	1,39 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,23 %	0,28 %	0,32 %	0,34 %	0,36 %
- steg 1 og 2	0,17 %	0,18 %	0,14 %	0,16 %	0,17 %
- steg 3	0,06 %	0,10 %	0,18 %	0,18 %	0,19 %
<b>Personal</b>					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	71	78	74	72	74
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	287	260	280	285	287
<b>Egenkapitalbevis</b>					
	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024
Antall egenkapitalbevisiere	642	638	633	640	635
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270
Eierbrøk	18,26 %	18,28 %	17,06 %	17,06 %	17,12 %
Børskurs per dato (kroner)	119,00	120,00	119,00	122,00	118,96
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	124,40	127,12	130,68	123,63	126,53
Resultat per EK-bevis hittil i år (kroner)	5,54	8,08	10,17	2,58	6,55
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	10,65	11,11	11,70	11,75	9,03
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,96	0,94	0,91	0,99	0,94

## UTLÅNS- OG INNSKUDDSV EKST



## INNSKUDD



# Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

## Regnskapsprinsipper

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

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

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

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

## Konsern – datterselskap

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

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

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

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

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

## Nedskrivninger på utlån

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

## Nedskrivninger i steg 1 og 2

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

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

# Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personkunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger per 31.12.2023	1.284	4.031	6.372	11.687
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.146	-621	-525	0
Overføringer til steg 2	-369	508	-139	0
Overføringer til steg 3	-7	-501	508	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	276	70	5	351
Netto endring på eksisterende utlån	-1.207	1.085	1.376	1.254
Utlån som er fraregnet i perioden	-114	-519	-475	-1.107
<b>Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 30.06.2024</b>	<b>1.009</b>	<b>4.053</b>	<b>7.122</b>	<b>12.184</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personkunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 31.12.2023	8.297.918	762.686	83.458	9.144.063
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	212.191	-203.685	-8.506	0
Overføringer til steg 2	-396.339	401.838	-5.499	0
Overføringer til steg 3	-3.374	-43.188	46.562	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.692.205	32.021	150	1.724.376
Netto endring på eksisterende utlån	-96.163	-10.983	-3.096	-110.241
Utlån som er fraregnet i perioden	-947.463	-119.770	-13.187	-1.080.419
<b>Brutto utlån til personmarkedet per 30.06.2024</b>	<b>8.758.976</b>	<b>818.920</b>	<b>99.883</b>	<b>9.677.779</b>

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

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

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

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

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

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

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

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - næringskunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger per 31.12.2023	5.021	8.034	17.814	30.869
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	713	-713	-	0
Overføringer til steg 2	-1.333	7.899	-6.566	0
Overføringer til steg 3	-389	-713	1.101	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6.006	35	0	6.042
Netto endring på eksisterende utlån	-781	-1.621	9.155	6.754
Utlån som er fraregnet i perioden	-389	-2.579	-2.486	-5.454
<b>Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 30.06.2024</b>	<b>8.849</b>	<b>10.343</b>	<b>19.018</b>	<b>38.210</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - næringskunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 31.12.2023	3.260.304	643.298	212.356	4.115.958
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	91.635	-91.635	-	0
Overføringer til steg 2	-481.320	550.250	-68.930	0
Overføringer til steg 3	-67.684	-36.447	104.130	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	516.956	5.118	0	522.073
Netto endring på eksisterende utlån	-64.861	57.961	651	-6.249
Utlån som er fraregnet i perioden	-248.956	-151.612	-34.089	-434.656
<b>Brutto utlån til næringskunder per 30.06.2024</b>	<b>3.006.073</b>	<b>976.934</b>	<b>214.119</b>	<b>4.197.126</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger per 31.12.2023	1.605	215	708	2.528
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	35	-35	-	0
Overføringer til steg 2	-164	872	-708	0
Overføringer til steg 3	-0	-	0	0
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	-165	-522	173	-514
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-64	-64		-129
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 30.06.2024</b>	<b>1.248</b>	<b>465</b>	<b>173</b>	<b>1.886</b>

# Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2023	852.477	17.785	6.902	877.164
<i>Overføringer mellom steg:</i>	-	-	-	
Overføringer til steg 1	10.088	-10.088	-	0
Overføringer til steg 2	-157.933	164.080	-6.147	0
Overføringer til steg 3	-8	-	8	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	63.298	-84.793	806	-20.689
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.289	-907	-	-32.196
<b>Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 30.06.2024</b>	<b>736.633</b>	<b>86.077</b>	<b>1.569</b>	<b>824.279</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger per 31.12		24.187	3.913
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1.286	797
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		10.859	19.664
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-10.192	-1.731
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>26.140</b>	<b>8.604</b>	<b>24.187</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	5.778	6.273	2.195
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	1.419	3.760	17.737
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	2.163	751	1.437
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-246	-55	-55
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>9.114</b>	<b>10.730</b>	<b>21.315</b>

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2023				30.06.2024			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	6.304	12.065	24.187	42.556	9.858	14.396	26.140	50.394
Eika Boligkreditt	953			953	888			888
Garantier og ubenyttede rammekreditter	567	215	708	1.490	296	466	173	935
Lånetslags	85			85	63			63
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>7.909</b>	<b>12.280</b>	<b>24.895</b>	<b>45.084</b>	<b>11.105</b>	<b>14.862</b>	<b>26.313</b>	<b>52.280</b>
Bokført som reduksjon av balanseposter	6.304	12.065	24.187	42.556	9.858	14.396	26.140	50.394
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1.605	215	708	2.528	1.247	466	173	1.886

## Note 2 – Fordeling utlån kunder

<b>Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Primærnæring	189.821	249.078	227.918
Industri	24.943	18.323	24.039
Bygg og anlegg	955.550	837.857	1.060.407
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	96.237	105.917	101.570
Tjenesteytende næring ellers	409.944	434.465	398.760
Omsetning og drift av fast eiendom	2.484.344	2.357.019	2.264.123
Transport / kommunikasjon	36.288	40.916	39.142
<b>Sum næringskunder</b>	<b>4.197.126</b>	<b>4.043.576</b>	<b>4.115.958</b>
Personkunder	9.677.779	9.257.765	9.144.063
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>13.874.905</b>	<b>13.301.341</b>	<b>13.260.021</b>
Steg 1 nedskrivninger	-9.907	-4.632	-6.304
Steg 2 nedskrivninger	-14.347	-17.601	-12.065
Steg 3 nedskrivninger	-26.140	-8.604	-24.187
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>13.824.511</b>	<b>13.270.503</b>	<b>13.217.465</b>
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	4.299.295	3.827.750	3.981.098
<b>Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK</b>	<b>18.123.806</b>	<b>17.098.254</b>	<b>17.198.563</b>

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	Mislighold over 90 dager*	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	35.408	32.412	30.203	Brutto misligholdte engasjement - personmarked*	36.771	32.412	31.581
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked	86.655	3.361	125.367	Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked*	86.655	3.361	125.367
<b>Sum brutto misligholdte engasjement</b>	<b>122.064</b>	<b>35.773</b>	<b>155.570</b>	<b>Sum brutto misligholdte engasjement</b>	<b>123.426</b>	<b>35.773</b>	<b>156.948</b>
Nedskrivninger i steg 3	-13.927	-4.984	-13.458	Nedskrivninger i steg 3*	-15.289	-4.984	-14.836
<b>Sum netto misligholdte engasjement</b>	<b>108.137</b>	<b>30.789</b>	<b>142.112</b>	<b>Sum netto misligholdte engasjement*</b>	<b>108.137</b>	<b>30.789</b>	<b>142.112</b>
<b>Andre kredittforringede</b>				<b>Andre kredittforringede*</b>			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	64.475	48.377	53.255	Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked*	64.981	51.833	53.914
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked	129.033	67.724	93.891	Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked*	140.298	80.955	105.206
<b>Sum brutto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>193.507</b>	<b>116.101</b>	<b>147.146</b>	<b>Sum brutto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>205.279</b>	<b>132.788</b>	<b>159.119</b>
Nedskrivninger i steg 3	-12.387	-3.620	-11.437	Nedskrivninger i steg 3*	-24.159	-20.308	-23.410
<b>Sum netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>181.120</b>	<b>112.481</b>	<b>135.709</b>	<b>Netto andre kredittforringede engasjement*</b>	<b>181.120</b>	<b>112.481</b>	<b>135.709</b>
<b>Sum nedskrivninger i steg 3</b>	<b>-26.313</b>	<b>-8.604</b>	<b>-24.895</b>	<b>Sum nedskrivninger i steg 3*</b>	<b>-39.448</b>	<b>-25.292</b>	<b>-38.246</b>
<b>Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement</b>	<b>315.571</b>	<b>151.874</b>	<b>302.716</b>	<b>Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement*</b>	<b>328.705</b>	<b>168.562</b>	<b>316.067</b>
<b>Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement</b>	<b>289.257</b>	<b>143.270</b>	<b>277.821</b>	<b>Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement*</b>	<b>289.257</b>	<b>143.270</b>	<b>277.821</b>

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

I forbindelse med fusjon mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank 01.10.2022 ble en misligholdt portefølje fra Blaker Sparebank med bruttoverdi 79,5 MNOK og nedskrevet beløp på 17,1 MNOK overtatt. Etter IFRS skal overtakelse av eiendeler og forpliktelser verdsettes til virkelig verdi etter IFRS 13. Per 01.10.2022 ble virkelig verdi av porteføljen vurdert til 62,4 MNOK.

Engasjementene ble på fusjonstidspunktet innregnet til bruttoverdi 62,4 MNOK, og nedskrevet beløp 0 MNOK. Det henvises til note 8 i årsrapporten for 2022 for ytterligere informasjon.

## Note 4 – Segmentinformasjon

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

<b>Balansetall 30.06.2024 *</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	13.611.440	4.562.760	18.174.200
Innskudd fra kunder	6.968.690	3.545.094	10.513.784

<b>Balansetall 30.06.2023 *</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	12.583.835	4.545.256	17.129.091
Innskudd fra kunder	6.853.104	3.695.323	10.548.427

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

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



# Note 5 – Verdipapirer

30.06.2024

Verdsettshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.841.973		1.841.973
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.605	1.605
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	14.675	2.905	602.504	620.085
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>14.675</b>	<b>1.844.879</b>	<b>604.108</b>	<b>2.463.662</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2024		600.077
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		-21.748
Tilgang / kjøp		24.174
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-0
<b>Utgående balanse 30.06.2024</b>	<b>602.504</b>	<b>1.605</b>

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

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

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 572,5 millioner kroner av totalt 602,5 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

30.06.2023

Verdsettshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.672.707		1.672.707
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.547	1.547
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	12.857	2.456	545.465	560.778
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>12.857</b>	<b>1.675.163</b>	<b>547.012</b>	<b>2.235.032</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2023		551.535
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		-6.449
Tilgang / kjøp		3.677
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-3.298
<b>Utgående balanse 30.06.2023</b>	<b>545.465</b>	<b>1.547</b>

31.12.2023

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2023		551.535
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		41.572
Tilgang / kjøp		10.504
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-3.534
<b>Utgående balanse 31.12.2023</b>	<b>600.077</b>	<b>1.547</b>

## Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

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

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0011107534	49.000	49.053	3 M Nibor + 0,42 %	23.09.2021	23.09.2024
NO 0010868862	300.000	301.919	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	300.623	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010904949	100.000	100.881	3 M Nibor + 1,00 %	06.11.2020	06.11.2025
NO 0010907199	400.000	402.573	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0013017665	400.000	400.913	3 M Nibor + 0,92 %	14.09.2023	14.09.2026
NO 0012780032	400.000	401.431	3 M Nibor + 1,25 %	07.12.2022	07.12.2026
NO 0012942590	300.000	300.725	3 M Nibor + 1,25 %	14.06.2023	14.06.2027
NO 0012756552	400.000	403.094	3 M Nibor + 1,40 %	16.11.2022	16.11.2027
NO 0012860917	400.000	401.395	3 M Nibor + 1,10 %	08.03.2023	08.03.2028
NO 0012780040	400.000	401.453	3 M Nibor + 1,34 %	07.12.2022	07.12.2028
NO 0012942608	450.000	451.115	3 M Nibor + 1,40 %	14.06.2023	14.06.2029
Påløpte rentekostnader	16.178				
Over / underkurs	8.035	8.035			
<b>Senior obligasjonslån</b>	<b>3.923.213</b>	<b>3.923.213</b>			

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

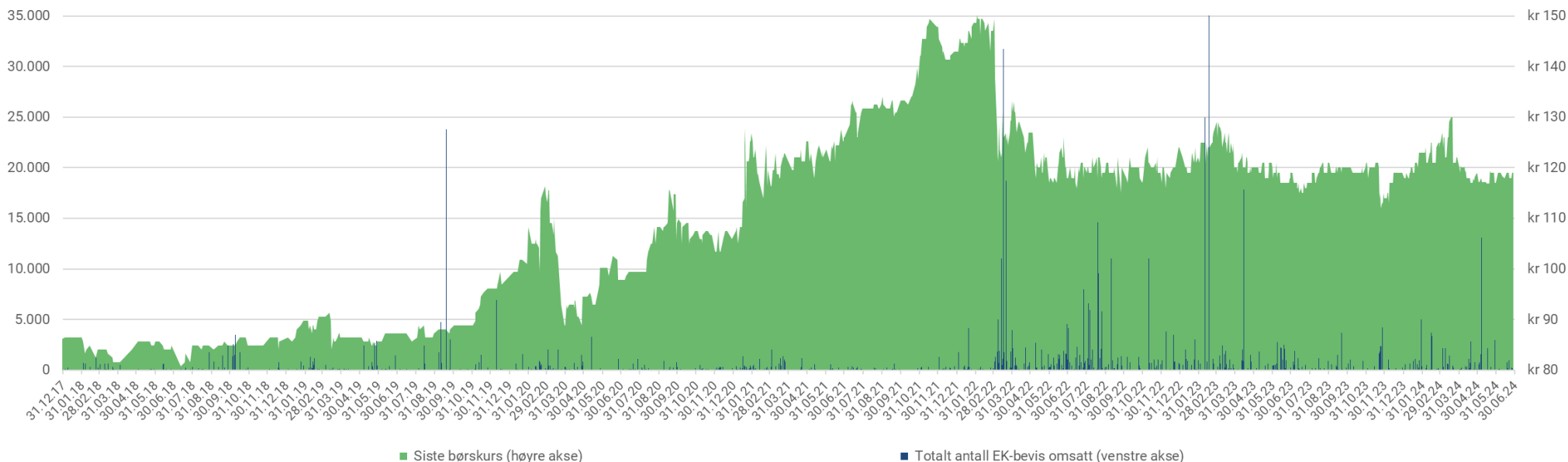
ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	50.812	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2024
NO 0011036774	90.000	90.069	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2026
Påløpte rentekostnader	881				
<b>Ansvarlig lån</b>	<b>140.881</b>	<b>140.881</b>			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			Forfall /	Andre	Balanse
Type verdipapir	31.12.2023	Emittert	tilbakekjøp	endringer	30.06.2024
Senior obligasjonsgjeld	4.048.265	200.000	-326.000	948	<b>3.923.213</b>
Ansvarlig lån	140.877	0	0	4	<b>140.881</b>

## Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
Jbf Forsikring Gjensidig	269.838	9,5 %	Valskaar Holding AS	49.230	1,7 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123.090	4,3 %	Willys AS	45.000	1,6 %
Haber Norge AS	103.705	3,7 %	Riisalleen Invest AS	40.000	1,4 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103.475	3,6 %	Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
O. M. Holding AS	98.656	3,5 %	Haslelund Holding AS	37.597	1,3 %
Braabro AS	83.406	2,9 %	Skigarden AS	37.160	1,3 %
Opal Maritime AS	81.726	2,9 %	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 %	<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>1.435.447</b>	<b>50,6 %</b>
Aurskog Sparebank	49.893	1,8 %	<b>Sum øvrige eiere</b>	<b>1.400.823</b>	<b>49,4 %</b>
			<b>Sum totalt</b>	<b>2.836.270</b>	<b>100,0 %</b>

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



## Note 8 – Eierbrøk og resultat per egenkapitalbevis

### Eierbrøk

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

Antall utstedte egenkapitalbevis er 2.836.270.

	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	283.627	283.627
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	8.303	8.303
Utjevningsfond	11.235	11.235	11.235	10.689	10.689
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>303.164</b>	<b>303.164</b>	<b>303.164</b>	<b>302.619</b>	<b>302.619</b>
Sparebankens fond	1.440.993	1.440.993	1.440.993	1.342.282	1.342.282
Gavefond	26.458	32.475	33.129	10.779	12.672
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>1.467.452</b>	<b>1.473.469</b>	<b>1.474.122</b>	<b>1.353.061</b>	<b>1.354.954</b>
Fond for urealiserte gevinster	216.729	235.375	237.643	191.565	188.878
Fondsobligasjon	105.000	140.500	105.000	105.000	105.000
Avsatt utbytte	-	-	26.945	-	-
Annen egenkapital	103.657	40.380	-	120.483	83.237
<b>Sum egenkapital</b>	<b>2.196.002</b>	<b>2.192.887</b>	<b>2.146.874</b>	<b>2.072.727</b>	<b>2.034.687</b>
<b>Eierbrøk A/(A+B)</b>	<b>17,12 %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>18,28 %</b>	<b>18,26 %</b>
<b>Eierbrøk vektet gjennomsnitt</b>	<b>17,08 %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>18,24 %</b>	<b>18,23 %</b>	<b>18,21 %</b>
Resultat etter skatt hittil i år	108.832	42.908	158.109	125.667	86.313
Egenkapitalbeviserens andel av resultat etter skatt hittil i år	18.590	7.320	28.841	22.908	15.721
<b>Resultat etter skatt hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner</b>	<b>6,55</b>	<b>2,58</b>	<b>10,17</b>	<b>8,08</b>	<b>5,54</b>

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

# Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	Banken			Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe		
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	345.514	338.820	339.722
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	263.572	230.656	233.640
Sparebankens fond	1.440.993	1.342.282	1.440.993	1.103.827	1.036.182	1.122.762
Gavefond	26.458	12.672	33.129	26.458	12.672	33.129
Utjevningsfond (ekskl. foreslått utbytte)	11.235	10.689	11.235	11.235	10.689	11.235
Fond for urealiserte gevinster	216.729	188.878	237.643	216.729	198.451	238.265
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.987.345</b>	<b>1.846.450</b>	<b>2.014.929</b>	<b>1.967.336</b>	<b>1.827.470</b>	<b>1.978.752</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0	-912	-1.129	-2.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.476	-2.249	-2.618	-3.183	-3.061	-3.320
Fradrag i ren kjernekapital	-428.203	-376.402	-417.275	-17.620	-36.998	-39.432
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.556.666</b>	<b>1.467.799</b>	<b>1.595.036</b>	<b>1.945.621</b>	<b>1.786.282</b>	<b>1.934.000</b>
Fondsobligasjoner	105.000	105.000	105.000	132.518	137.724	131.568
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.661.666</b>	<b>1.572.799</b>	<b>1.700.036</b>	<b>2.078.138</b>	<b>1.924.007</b>	<b>2.065.567</b>
Ansvarlig lånekapital	140.000	170.000	140.000	182.284	205.336	175.789
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.801.666</b>	<b>1.742.799</b>	<b>1.840.036</b>	<b>2.260.422</b>	<b>2.129.343</b>	<b>2.241.356</b>
<b>Eksponeringskategori (risikovektet verdi)</b>						
Stater	0	0	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	50.721	79.546	87.673	99.208	147.490	136.510
Offentlige eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	88.812	60.772	95.014	121.047	106.191	132.323
Foretak	223.336	192.381	493.274	226.320	195.278	514.057
Massemarked	726.611	541.180	458.613	835.764	643.156	566.654
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.069.173	4.792.669	4.687.941	6.484.437	6.070.895	5.993.188
Forfalte engasjementer	320.045	163.333	357.601	326.358	170.107	364.027
Høyrisiko-engasjementer	600.329	1.034.863	618.393	600.329	1.034.863	618.393
Obligasjoner med fortrinnsrett	137.934	81.699	87.483	120.577	113.719	120.491
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	108.875	156.726	152.194	108.875	156.726	152.194
Andeler i verdipapirfond	0	0	0	8.565	3.713	3.714
Egenkapitalposisjoner	221.979	214.262	227.560	318.404	274.466	306.924
Øvrige engasjement	57.239	79.852	55.824	90.822	105.563	79.157
CVA-tillegg	0	0	0	27.956	52.854	48.651
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko</b>	<b>7.605.054</b>	<b>7.397.285</b>	<b>7.321.570</b>	<b>9.368.662</b>	<b>9.075.023</b>	<b>9.036.283</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	587.206	453.123	587.206	631.940	496.001	633.027
Tilleggsrisiko for faste kostnader	0	0	0	13.707	11.097	9.788
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>8.192.260</b>	<b>7.850.407</b>	<b>7.908.776</b>	<b>10.014.310</b>	<b>9.582.121</b>	<b>9.679.098</b>
Ren kjernekapitaldekning i %	19,0 %	18,7 %	20,2 %	19,4 %	18,6 %	20,0 %
Kjernekapitaldekning i %	20,3 %	20,0 %	21,5 %	20,8 %	20,1 %	21,3 %
Kapitaldekning i %	22,0 %	22,2 %	23,3 %	22,6 %	22,2 %	23,2 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	9,6 %	9,5 %	10,2 %	9,3 %	9,0 %	9,6 %

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

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

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



# Romerike Sparebank

## Hovedkontor

### Lillestrøm

Besøksadresse:  
Torvet 5  
2000 Lillestrøm

Postadresse:  
Postboks 143  
2001 Lillestrøm

## Lokalkontor

### Sørumsand

Besøksadresse:  
Sørumsandvegen 57  
1920 Sørumsand

Telefonnummer:  
63 80 42 00

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

## Rådgivningskontorer

### Lørenskog

Besøksadresse:  
Ola Hegerbergs Gate 10  
1461 Lørenskog

### Stovner

Besøksadresse:  
Stovner Senter 3  
0985 Oslo

### Råholt

Besøksadresse:  
Gladbakkgutua 22  
2070 Råholt

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

Org.nr.:  
937 885 911