

// 4. kvartalsrapport 2024 og foreløpig årsregnskap 2024

4. KVARTAL

- Økte rente- og provisjonsinntekter.
- Bedring i kostnader / inntekter.
- Økning i utlånsvekst til både privat- og næringskunder.
- Økte tapsavsetninger på utlån til kunder.
- God soliditet gir rom for videre utlånsvekst.
- Styret foreslår 60 MNOK til gavefond.

249,6 MNOK

Banken har et **resultat før skatt** på 249,6 millioner kroner (203,2 millioner kroner).

8,7 PROSENT

Resultat etter skatt per 31. desember ga en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 8,7 prosent (7,7 prosent).

40,5 PROSENT

Kostnad / inntektsforhold (KI) i 2024 endte på 40,5 prosent (46,8 prosent). Engangskostnader i 2023 til fusjon og nytt kjernebanksystem utgjorde 22,4 millioner kroner. Justert for dette var kostnad / inntektsforhold 41,5 prosent

10,50 KR

Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 10,50 per egenkapitalbevis og at kr. 1,10 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet. Egenkapitalbevisene andel av årsresultatet utgjør 32,9 millioner kroner eller kr. 11,60 per egenkapitalbevis.

19,5 PROSENT

Ved utgangen av året var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 19,5 prosent, ned fra 20,0 prosent per 31.12.2023. Resultat hittil i år, fratrukket foreslått utbytte, er inkludert i beregningen. Banken er godt kapitalisert.

11,1 PROSENT

Banken har en årsvekst i **brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 11,1 prosent (6,6 prosent), tilsvarende 1.905 millioner kroner (1.065 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 19,1 milliarder kroner.

22,5 MRD. KR

Banken har en **forretningskapital** på 22,5 milliarder kroner, en økning siste året på 1,8 milliarder kroner, tilsvarende 8,9 prosent.

Resultatforbedring i 2024

Bankens resultat før skatt utgjør 249,6 millioner kroner (203,2 millioner kroner) Årets skattekostnad var 57,2 millioner kroner (45,1 millioner kroner) og resultat etter skatt er 192,4 millioner kroner (158,1 millioner kroner).

Resultat etter skatte ga en egenkapitalavkastning justert for fondsobligasjon, på 8,7 prosent (7,7 prosent).

Resultat etter skatt per egenkapitalbevis utgjør kr. 11,60, og er høyere enn i fjor, hvor resultatet per egenkapitalbevis var kr. 10,17.

Verdsettelse av strategiske aksjer

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført fra fond for urealiserte gevinster, utgjorde -16,1 millioner kroner (44,6 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 176,3 millioner kroner (202,8 millioner kroner). Bakgrunnen for nedgangen er utbetalt utbytte fra Eika Gruppen AS med tilhørende nedgang i aksjekurs, og nedgang i verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS.

Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2024 med 37,7 millioner kroner til 391,2 millioner kroner, (353,5 millioner kroner) Økningen er en effekt av god utlånsvekst, drevet av god aktivitet hos våre rådgivere, og attraktive banktilbud til medlemmer hos våre samarbeidspartnere.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 74,5 millioner kroner (59,3 millioner kroner), som var en økning på 15,1

millioner kroner fra året før. Inntekter fra provisjoner fra Eika Boligkreditt, forsikringstjenester og sparing og plassering har gitt et høyere inntektsgrunnlag som følge av økte porteføljer til forvaltning gjennom året. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 12,3 millioner kroner (11,3 millioner kroner).

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 16,0 millioner kroner (23,0 millioner kroner). Utbyttene kom hovedsakelig fra Eika Gruppen AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en netto inntekt på 0,1 millioner kroner, mot fjorårets kostnad på 2,7 millioner kroner. Renteporteføljen ga et negativt bidrag på 1,2 millioner kroner (-0,5 millioner kroner). Nedskrivning av verdi på aksjer utgjorde 0,6 millioner kroner, (-4,2 millioner kroner). Valutainntekter økte til 2,1 millioner kroner (1,9 millioner kroner) og kostnader knyttet til finansiell gjeld utgjorde 0,3 millioner kroner, mot null året før.

Reduserte driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjør 190,2 millioner kroner (197,4 millioner kroner). Reduksjonen kommer som følge av at fjoråret inkluderte fusjonskostnader og kostnader til bytte av kjernebanksystem som samlet utgjorde 22,4 millioner kroner.

Bankens kostnad/inntektsforhold var 40,5 prosent i 2024 (46,8 prosent). Justert for nevnte kostnader til fusjon og bytte av kjernebanksystem, var kostnad /

inntektsforholdet 41,5 prosent, og viser en positiv utvikling.

Økte tapsavsetninger

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 30,2 millioner kroner, mot en netto kostnad på 21,3 millioner kroner i 2023.

Kostnaden består av økt tapsavsetning i steg 1 og 2 med 8,1 millioner kroner og en økning i steg 3 med 18,4 millioner kroner. Netto konstaterte tap utgjorde 3,7 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 2024 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 187,2 millioner kroner (155,6 millioner kroner), tilsvarende 1,28 prosent (1,17 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er nedskrevet med 28,1 millioner kroner (13,5 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 139,9 millioner kroner (147,1 millioner kroner), tilsvarende 0,96 prosent (1,11 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er nedskrevet med 15,2 millioner kroner (11,4 millioner kroner).

18,0 milliarder kroner i forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 18,0 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,31 milliarder kroner eller 7,8 prosent siste 12 måneder.

Utlån til kunder

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2024 var 14,6 milliarder kroner, en økning på 1,37 milliarder kroner (10,3 prosent) de siste 12 månedene.

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 4,5 milliarder kroner (4,0 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, er 19,1 milliarder kroner per 31. desember 2024, en økning på 1,9 milliarder kroner (11,1 prosent) de siste 12 måneder. Utlån til privatkunder utgjør 14,9 milliarder kroner (andel 77,6 prosent) og 4,3 milliarder kroner (andel 22,4 prosent) er næringslån.

Utlånene til privatkunder har økt med 1,7 milliarder kroner siste året, som gir en vekst på 13,2 prosent.

Næringslån har økt med 170 millioner kroner, og tilsier en årlig vekst på 4,1 prosent.

Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjør 4,3 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 3,6 milliarder kroner av utlån til næring. 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 fortsatt høye utlånsrenter faktorer som hensyntas i de løpende kredittvurderingene.

Banken har god likviditet

Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 460 millioner kroner (842 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 2.267 millioner kroner (1.992 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2024 er på 225 prosent (596 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Økning i innskudd siste året

Innskudd fra kunder utgjør ved årsslutt 10,6 milliarder kroner, som er en økning på 378 millioner kroner siste 12 måneder. Innskuddsprosenten falt til 72,2 prosent (76,8 prosent).

Senior obligasjonsgjeld utgjør 4,8 milliarder kroner. Banken har etablert grønt rammeverk og utstedte i 2024 sine første grønne obligasjoner på til sammen 900 millioner kroner. Videre ble to eksisterende

obligasjonslån utvidet med til sammen 500 millioner kroner. Banken har innfridd lån for til sammen 675 millioner kroner i 2024. Lån som forfaller neste 12 måneder, utgjør 400 millioner kroner.

Banken er solid og godt kapitalisert

Banken har to ansvarlige lån på til sammen 170 millioner kroner ved årsslutt. Videre har banken to fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, på til sammen 105 millioner kroner. I januar 2025 innfridde banken ett fondsobligasjon på 30 millioner kroner, uten å utstede ny, sum fondsobligasjoner etter innfrielsen er 75 millioner. Fond for urealiserte gevinster er 221,5 millioner kroner (237, 6 millioner kroner). Sum egenkapital var 2.275,1 millioner kroner, hvorav egenkapitalbeviseiernes andel utgjorde 334,5 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 29,8 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 19,5 prosent (20,0 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 20,5 prosent (21,3 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 22,4 prosent (23,2 prosent). Eika og TietoEvry har gjennom 2024 etablert ett prosjekt for å klargjøre Eika bankene for rapportering på ny standardmetode, foreløpig beregning viser en bedring i ren kjernekapitaldekning i intervallet 2,5 - 3 % -poeng basert på bankens balanse.

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 99,5 millioner kroner, 60,0 millioner kroner til gavefond og 3,1 millioner kroner til utjevningfondet, bidro til økt egenkapital.

Styrets forslag til utbytte og gaver

Egenkapitalbeviseiernes andel av resultat etter skatt er 32,9 millioner kroner eller kr 11,60 per egenkapitalbevis. Styret foreslår at

kr 10,50 per egenkapitalbevis, totalt 29,8 millioner kroner, utbetales i kontantutbytte og at kr 1,10 per egenkapitalbevis, totalt 3,1 millioner kroner, overføres til utjevningfondet. Utbytte tilsvarer en direkte avkastning på 8,2 prosent for investor. Effektiv avkastning gjennom 2024 har vært 16,1 prosent. Styret innstiller av den grunn på en utbyttegrad på 90 prosent, som er innenfor bankens utbyttepolitikk, for å ivareta en konkurransedyktig avkastning.

Styret foreslår videre at 60 millioner kroner avsettes til gavefond og at 99,5 millioner kroner overføres til sparebankens fond.

Utsiktene fremover

Norges Bank har holdt renten uendret på 4,50 prosent gjennom hele 2024, Norges Bank uttalte på rentemøtet 22. januar: «Trolig setter vi renten ned i mars». Det ventes at konsumet for husholdningene øker, og at spareraten tiltar i 2025 som følge av rentenedgang og reallønnsvekst. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Det er fremdeles forventet lav aktivitet innen bygg- og anleggsbransjen i 2025. Byggeprosjekter har blitt utsatt det siste året og til tross for en forventning om rentereduksjon er bygg- og anleggsbransjen fortsatt preget av økonomisk usikkerhet. 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 ambisjoner om økte markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2025. 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. februar 2025 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 2024	4. kvartal 2023	31.12.2024	31.12.2023	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	31.12.2024	31.12.2023
Tall i hele 1.000 kroner.									
Renteinntekter og lignende inntekter		264.836	238.049	1.020.255	825.446	264.185	237.412	1.017.609	823.176
Rentekostnader og lignende kostnader		-166.353	-143.606	-629.018	-471.927	-166.225	-143.518	-628.629	-471.556
Netto renteinntekter		98.483	94.442	391.238	353.520	97.960	93.894	388.980	351.620
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22.803	14.752	74.461	59.314	22.803	14.752	74.461	59.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-3.554	-1.844	-12.337	-11.292	-3.554	-1.844	-12.337	-11.292
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.413	0	15.990	23.005	1.413	0	15.990	23.005
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2.617	-2.673	78	-2.736	-2.973	-2.143	622	-1.846
Andre driftsinntekter		442	65	663	65	829	334	1.737	991
Netto andre driftsinntekter		18.486	10.300	78.856	68.357	18.518	11.098	80.475	70.172
Sum driftsinntekter		116.970	104.742	470.094	421.876	116.478	104.992	469.454	421.792
Lønn og andre personalkostnader		-25.813	-25.959	-90.115	-88.692	-25.813	-25.959	-90.115	-88.692
Andre driftskostnader		-22.664	-25.755	-92.744	-100.388	-22.780	-25.860	-93.429	-101.016
Avskrivninger		-1.868	-2.027	-7.376	-8.273	-1.628	-1.809	-6.417	-7.382
Sum driftskostnader		-50.344	-53.741	-190.235	-197.352	-50.220	-53.629	-189.961	-197.090
Resultat før tap		66.626	51.002	279.859	224.524	66.258	51.364	279.494	224.702
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-16.078	-5.853	-30.224	-21.315	-16.079	-5.861	-30.228	-21.340
Resultat før skatt		50.547	45.149	249.635	203.209	50.179	45.502	249.265	203.362
Skatt på resultat		-12.946	-12.707	-57.228	-45.100	-13.120	-12.824	-57.191	-45.072
Resultat etter skatt		37.601	32.442	192.407	158.109	37.059	32.678	192.074	158.290
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		7.490	46.191	-14.848	45.464	7.490	46.191	-14.848	45.464
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-918	-112	-1.233	-821	-918	-112	-1.233	-821
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		6.573	46.079	-16.081	44.643	6.573	46.079	-16.081	44.643
Totalresultat		44.174	78.520	176.326	202.752	43.631	78.757	175.994	202.934
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis i hele kroner				11,60	10,17				

Balanse

Tall i hele 1.000 kroner.

Eiendeler	Note	Morbank		Konsern	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		77.896	77.449	77.896	77.449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		382.035	764.143	382.035	764.143
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	1 og 2	14.627.928	13.260.021	14.589.123	13.220.673
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	1 og 3	-26.267	-18.369	-26.219	-18.317
- nedskrivninger utlån - steg 3	1 og 3	-43.160	-24.187	-43.160	-24.187
Sum netto utlån og fordringer på kunder		14.558.501	13.217.465	14.519.744	13.178.170
Rentebærende verdipapirer	5	2.267.046	1.991.996	2.267.046	1.991.996
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	640.143	618.181	640.143	618.181
Eierinteresser i tilknyttede selskap		9.457	8.000	9.457	8.000
Eierinteresser i konsernselskaper		1.946	2.490	0	0
Varige driftsmidler		68.643	21.353	93.257	45.294
Andre eiendeler		22.685	19.960	22.685	19.849
Sum eiendeler		18.028.352	16.721.037	18.012.263	16.703.081
Gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner		63.642	60.673	63.642	60.673
Innskudd og andre innlån fra kunder		10.563.365	10.185.595	10.559.864	10.181.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	4.777.042	4.048.265	4.777.042	4.048.265
Annen gjeld		114.070	64.922	101.504	65.201
Avsetning		64.775	73.832	64.849	59.428
Ansvarlig lånekapital	6	170.334	140.877	170.334	140.877
Sum gjeld		15.753.228	14.574.163	15.737.235	14.555.972
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		1.878.195	1.749.944	1.878.195	1.749.944
Opptjent egenkapital - annen egenkapital		0	0	-97	235
Sum egenkapital	8 og 9	2.275.125	2.146.874	2.275.028	2.147.109
Sum gjeld og egenkapital		18.028.352	16.721.037	18.012.263	16.703.081
Poster utenom balansen					
Garantier	1	100.724	102.444	100.724	102.444
Eika Boligkreditt		4.519.173	3.981.098	4.519.173	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
Endringer i egenkapital										
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
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-26.945		-653			-27.598	-27.598
Renter fondsobligasjon 1. kvartal								-2.528	-2.528	-2.528
Emisjon fondsobligasjon / delvis tilbakekjøp			35.500						35.500	35.500
Totalresultat 1. kvartal							-2.269	42.908	40.639	40.771
Egenkapital per 31.03.2024	283.627	8.303	140.500	11.235	1.440.993	32.475	235.375	40.380	2.192.887	2.193.255
Utdeling av gaver						-6.017			-6.017	-6.017
Renter fondsobligasjon 2. kvartal								-2.647	-2.647	-2.647
Benyttet call fondsobligasjon			-35.500						-35.500	-35.500
Totalresultat 2. kvartal							-18.645	65.924	47.279	47.209
Egenkapital per 30.06.2024	283.627	8.303	105.000	11.235	1.440.993	26.458	216.729	103.657	2.196.002	2.196.300
Utdeling av gaver						-1.163			-1.163	-1.163
Renter fondsobligasjon 3. kvartal								-2.208	-2.208	-2.208
Totalresultat 3. kvartal							-1.740	45.974	44.234	44.382
Egenkapital per 30.09.2024	283.627	8.303	105.000	11.235	1.440.993	25.296	214.990	147.423	2.236.865	2.237.311
Utdeling av gaver						-3.713			-3.713	-3.713
Renter fondsobligasjon 4. kvartal								-2.202	-2.202	-2.202
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster							-87	87	0	0
Totalresultat 4. kvartal							6.573	37.601	44.174	43.632
Fordeling av realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				15	72			-87	0	0
Fordeling av renter på fondsobligasjon				-1.640	-7.945			9.585	0	0
Disponering av årsresultat etter skatt				32.913	99.494	60.000		-192.407	0	0
Egenkapital per 31.12.2024	283.627	8.303	105.000	42.523	1.532.614	81.583	221.476	0	2.275.125	2.275.028

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
Netto renteinntekter	94,4	95,7	97,8	99,2	98,5
Sum netto driftsinntekter	10,3	13,2	30,7	16,5	18,5
Sum driftskostnader	-53,7	-48,0	-41,8	-50,1	-50,3
Resultat før tap	51,0	60,9	86,7	65,6	66,6
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-5,9	-4,6	-4,5	-5,0	-16,1
Resultat før skatt	45,1	56,4	82,2	60,5	50,5
Skatt	-12,7	-13,4	-16,3	-14,6	-12,9
Resultat etter skatt	32,4	42,9	65,9	46,0	37,6
Resultatposter over utvidet resultat	46,1	-2,3	-18,6	-1,7	6,6
Totalresultat	78,5	40,6	47,3	44,2	44,2

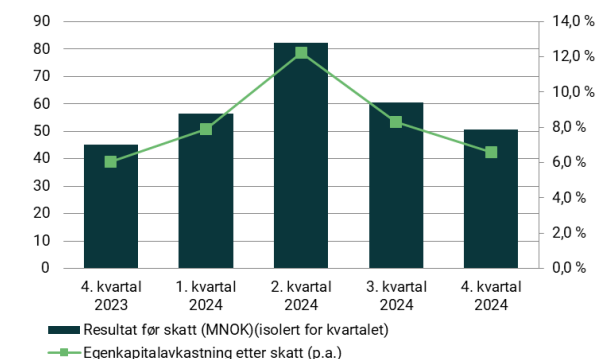
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	20.702	20.528	21.260	21.771	22.548
Forvaltningskapital	16.721	16.434	16.961	17.405	18.028
Gj.sn. forvaltningskapital (målt som gjennomsnitt av 4 mnd. i kvartalet)	16.503	16.610	16.641	17.185	17.749
Brutto utlån inkl. lån i EBK	17.241	17.425	18.174	18.528	19.147
Brutto utlån (egen balanse)	13.260	13.331	13.875	14.162	14.628
Utlån EBK	3.981	4.094	4.299	4.366	4.519
Utlån næring	4.116	4.061	4.197	4.179	4.286
Innskudd	10.186	10.122	10.514	10.576	10.563

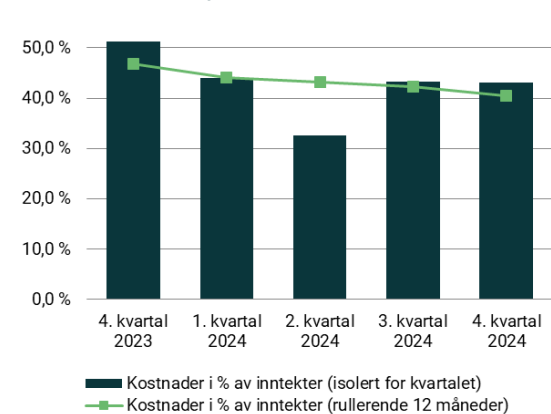
Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,27 %	2,32 %	2,36 %	2,30 %	2,21 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,25 %	0,32 %	0,74 %	0,38 %	0,42 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,79 %	1,03 %	1,58 %	1,07 %	0,85 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	51,3 %	44,1 %	32,5 %	43,3 %	43,0 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	46,8 %	44,1 %	43,2 %	42,3 %	40,5 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,18 %	-0,14 %	-0,13 %	-0,14 %	-0,44 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)*	6,0 %	7,9 %	12,2 %	8,3 %	6,6 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



KOSTNADER / INNTEKTER

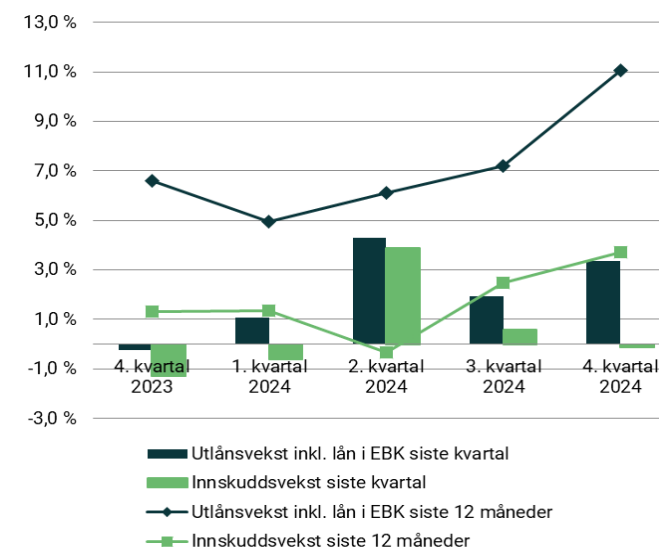


* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

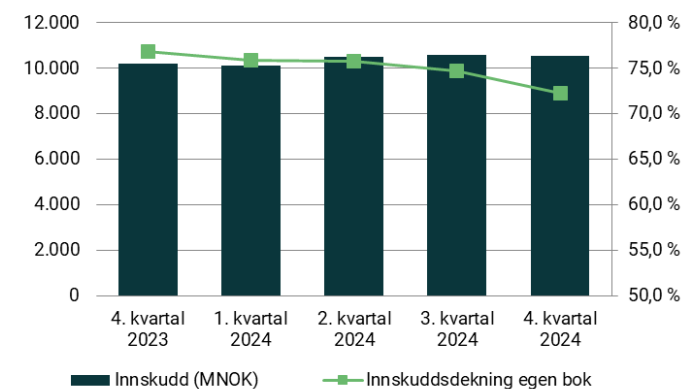
Nøkkeltall – siste fem kvartal

	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
Balansevekst (ekskl. effekt av fusjon)					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	-0,2 %	1,1 %	4,3 %	1,9 %	3,3 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	6,6 %	5,0 %	6,1 %	7,2 %	11,1 %
Næringskunder - utlånsvekst siste 12 måneder	17,3 %	8,8 %	3,8 %	0,6 %	4,1 %
Privatkunder - utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	3,6 %	3,8 %	6,8 %	9,3 %	13,2 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-1,3 %	-0,6 %	3,9 %	0,6 %	-0,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,3 %	1,3 %	-0,3 %	2,5 %	3,7 %
Likviditet					
Innskuddsdekning egen bok	76,8 %	75,9 %	75,8 %	74,7 %	72,2 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	59,1 %	58,1 %	57,9 %	57,1 %	55,2 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	30,3 %	30,6 %	30,8 %	30,4 %	30,4 %
LCR	596 %	349 %	303 %	390 %	225 %
NSFR	142 %	147 %	141 %	143 %	144 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	23,9 %	23,3 %	23,1 %	22,6 %	22,4 %
Næringslån i % av brutto utlån	31,0 %	30,5 %	30,2 %	29,5 %	29,3 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	1,17 %	1,17 %	0,88 %	1,06 %	1,28 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	1,11 %	1,11 %	1,39 %	1,02 %	0,96 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,32 %	0,34 %	0,36 %	0,38 %	0,47 %
- steg 1 og 2	0,14 %	0,16 %	0,17 %	0,19 %	0,18 %
- steg 3	0,18 %	0,18 %	0,19 %	0,19 %	0,30 %
Personal					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	74	72	74	73	77
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	280	285	287	298	293
Egenkapitalbevis					
	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Antall egenkapitalbevisiere	633	640	635	639	645
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270	2.836.270
Eierbrøk	17,06 %	17,06 %	17,12 %	17,13 %	15,88 %
Børskurs per dato (kroner)	119,00	122,00	118,96	123,80	128,60
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	130,68	123,63	126,53	129,21	130,32
Resultat per EK-bevis hittil i år (kroner)	10,17	2,58	6,55	9,33	11,60
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	11,70	11,75	9,03	9,93	11,08
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,91	0,99	0,94	0,96	0,99

UTLÅNS- OG INNSKUDDSVEKST



INNSKUD



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

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2023	1.284	4.031	6.372	11.687
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	2.208	-1.189	-1.019	0
Overføringer til steg 2	-184	736	-553	0
Overføringer til steg 3	-4	-435	439	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	539	520	468	1.527
Netto endring på eksisterende utlån	-2.339	916	1.796	372
Utlån som er fraregnet i perioden	-281	-797	-627	-1.705
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 31.12.2024	1.224	3.781	6.875	11.881

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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	307.269	-284.123	-23.146	0
Overføringer til steg 2	-365.668	376.199	-10.531	0
Overføringer til steg 3	-6.428	-36.101	42.529	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	3.318.171	123.089	5.720	3.446.979
Netto endring på eksisterende utlån	-189.936	-13.827	-3.389	-207.152
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.848.675	-178.563	-15.150	-2.042.388
Brutto utlån til personmarkedet per 31.12.2024	9.512.652	749.360	79.490	10.341.502

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.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2023	5.021	8.034	17.814	30.869
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.492	-1.034	-458	0
Overføringer til steg 2	-1.749	3.705	-1.956	0
Overføringer til steg 3	-364	-865	1.228	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.115	5.844	200	8.159
Netto endring på eksisterende utlån	-1.662	4.259	23.238	25.835
Utlån som er fraregnet i perioden	-703	-2.831	-3.783	-7.317
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 31.12.2024	4.150	17.112	36.284	57.546

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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	112.908	-110.174	-2.733	0
Overføringer til steg 2	-732.803	761.972	-29.169	0
Overføringer til steg 3	-64.205	-51.490	115.695	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	692.873	232.064	206	925.143
Netto endring på eksisterende utlån	-152.894	90.963	-8.526	-70.458
Utlån som er fraregnet i perioden	-456.375	-186.091	-41.751	-684.218
Brutto utlån til næringskunder per 31.12.2024	2.659.807	1.380.541	246.077	4.286.425

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2023	1.605	215	708	2.528
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	23	-23	-	0
Overføringer til steg 2	-152	152	-	0
Overføringer til steg 3	-0	-6	6	0
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	233	339	-532	40
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-254	-89	-0	-344
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 31.12.2024	1.454	587	182	2.224

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.12.2024	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	849.977	20.285	6.902	877.164
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.609	-1.593	-15	0
Overføringer til steg 2	-169.374	169.374	-	0
Overføringer til steg 3	-20	-1.128	1.148	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	183.757	-141.614	-6.514	35.629
Engasjement som er fraregnet i perioden	-89.296	-1.718	-0	-91.014
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 31.12.2024	776.652	43.606	1.521	821.779

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger per 31.12	24.187	3.913
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	12.737	2.340
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	15.662	19.664
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-9.426	-1.731
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	43.160	24.187

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	8.119	2.195
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	18.448	17.737
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	5.110	1.437
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1.453	-55
Periodens tapkostnader	30.224	21.315

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2023				31.12.2024			
	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	5.373	20.893	43.160	69.426
Eika Boligkreditt	953			953	877			877
Garantier og ubenyttede rammekreditter	567	215	708	1.490	405	588	182	1.176
Lånetilsagn	85			85	171			171
Sum nedskrivninger	7.909	12.280	24.895	45.084	6.827	21.481	43.342	71.650
Bokført som reduksjon av balanseposter	6.304	12.065	24.187	42.556	5.373	20.893	43.160	69.426
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1.605	215	708	2.528	1.453	588	182	2.224

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2024	31.12.2023
Primærnæring	188.898	227.918
Industri	24.603	24.039
Bygg og anlegg	887.735	1.060.407
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	83.341	101.570
Tjenesteytende næring ellers	370.585	398.760
Omsetning og drift av fast eiendom	2.696.374	2.264.123
Transport / kommunikasjon	34.889	39.142
Sum næringskunder	4.286.425	4.115.958
Personkunder	10.341.502	9.144.063
Brutto utlån til kunder	14.627.928	13.260.021
Steg 1 nedskrivninger	-5.373	-6.304
Steg 2 nedskrivninger	-20.893	-12.065
Steg 3 nedskrivninger	-43.160	-24.187
Netto utlån til kunder	14.558.501	13.217.465
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	4.519.173	3.981.098
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	19.077.675	17.198.563

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	31.12.2024	31.12.2023	Mislighold over 90 dager*	31.12.2024	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	28.662	30.203	Brutto misligholdte engasjement - personmarked*	29.998	31.581
Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked	158.490	125.367	Brutto misligholdte engasjement - næringsmarked*	158.490	125.367
Sum brutto misligholdte engasjement	187.152	155.570	Sum brutto misligholdte engasjement	188.488	156.948
Nedskrivninger i steg 3	-28.134	-13.458	Nedskrivninger i steg 3*	-29.470	-14.836
Sum netto misligholdte engasjement	159.018	142.112	Sum netto misligholdte engasjement*	159.018	142.112
Andre kredittforringede			Andre kredittforringede*		
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	50.828	53.255	Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked*	51.148	53.914
Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked	89.108	93.891	Brutto andre kredittforringede engasjement - næringsmarked*	99.453	105.206
Sum brutto andre kredittforringede engasjement	139.936	147.146	Sum brutto andre kredittforringede engasjement	150.601	159.119
Nedskrivninger i steg 3	-15.208	-11.437	Nedskrivninger i steg 3*	-25.873	-23.410
Sum netto andre kredittforringede engasjement	124.728	135.709	Netto andre kredittforringede engasjement*	124.728	135.709
Sum nedskrivninger i steg 3	-43.342	-24.895	Sum nedskrivninger i steg 3*	-55.343	-38.246
Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement	327.088	302.716	Sum brutto misligholdte og kredittforringede engasjement*	339.090	316.067
Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement	283.746	277.821	Sum netto misligholdte og kredittforringede engasjement*	283.746	277.821

* 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.

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

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

* 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

31.12.2024

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2024	600.077	1.547
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	-18.836	0
Tilgang / kjøp	36.925	57
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	0
Utgående balanse 31.12.2024	618.166	1.605

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

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

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

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

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

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen 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 588,3 millioner kroner av totalt 618,2 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.

31.12.2023

Verdsetningshierarki 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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2023	551.535	1.537
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	41.572	0
Tilgang / kjøp	10.504	11
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	-3.534	0
Utgående balanse 31.12.2023	600.078	1.547

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010890809	300.000	300.606	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010904949	100.000	100.828	3 M Nibor + 1,00 %	06.11.2020	06.11.2025
NO 0010907199	400.000	402.367	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0013017665	400.000	401.012	3 M Nibor + 0,92 %	14.09.2023	14.09.2026
NO 0012780032	400.000	401.535	3 M Nibor + 1,25 %	07.12.2022	07.12.2026
NO 0012942590	500.000	501.340	3 M Nibor + 1,25 %	14.06.2023	14.06.2027
NO 0012756552	500.000	503.493	3 M Nibor + 1,40 %	16.11.2022	16.11.2027
NO 0012860917	400.000	401.304	3 M Nibor + 1,10 %	08.03.2023	08.03.2028
NO 0012780040	400.000	401.559	3 M Nibor + 1,34 %	07.12.2022	07.12.2028
NO 0012942608	450.000	451.237	3 M Nibor + 1,40 %	14.06.2023	14.06.2029
NO 0013351163 - ESG	400.000	400.324	3 M Nibor + 0,82 %	25.09.2024	25.09.2029
NO 0013407106 - ESG	500.000	500.968	3 M Nibor + 0,95 %	18.11.2024	18.03.2030
Påløpte rentekostnader	16.574				
Over / underkurs	10.468	10.468			
Senior obligasjonslån	4.777.042	4.777.042			

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - ansvarlig lån

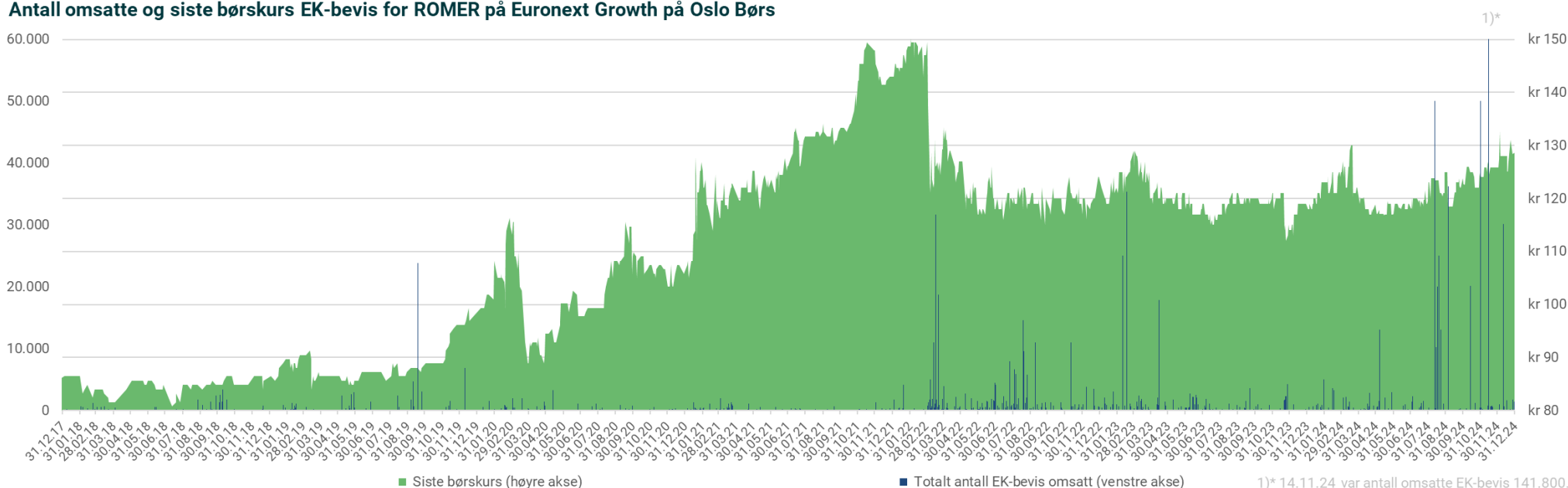
ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0011036774	90.000	90.075	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2026
NO 0013331314	80.000	80.260	3 M Nibor + 1,83 %	12.09.2024	12.12.2029
Påløpte rentekostnader	334				
Ansvarlig lån	170.334	170.334			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			Forfall /	Andre	Balanse
Type verdipapir	31.12.2023	Emittert	tilbakekjøp	endringer	31.12.2024
Senior obligasjonsgjeld	4.048.265	1.400.000	-675.000	3.777	4.777.042
Ansvarlig lån	140.877	80.000	-50.000	-543	170.334

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
O.M. Holding AS	254.521	9,0 %	Riisalleen Invest AS	40.000	1,4 %
Sparebank 1 Markets AS	140.000	4,9 %	Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	133.090	4,7 %	Haslelund Holding AS	37.597	1,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	118.475	4,2 %	Skigarden AS	37.160	1,3 %
Jbf Forsikring Gjensidig	104.838	3,7 %	Huser, Morten Erland	35.000	1,2 %
Braabro AS	83.406	2,9 %	Moe, Svein Halvor	27.274	1,0 %
Opal Maritime AS	81.726	2,9 %	Riisa, Knut Olaf	25.953	0,9 %
A Management AS	70.000	2,5 %	Utkvitne, Rolf	25.700	0,9 %
Huser, Ole-Vidar	63.246	2,2 %	Tosterud Holding AS	24.917	0,9 %
Floraveien Invest AS	51.775	1,8 %	Sum 20 største eiere	1.439.101	50,7 %
Willys AS	45.000	1,6 %	Sum øvrige eiere	1.397.169	49,3 %
			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 31.12.2023, og er justert for endringer gjennom året 2024.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 2.836.270.

	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Eierandelskapital	283.627	283.627	283.627	283.627	283.627
Overkursfond	8.303	8.303	8.303	8.303	8.303
Utjevningsfond	12.742	11.235	11.235	11.235	11.235
Sum eierandelskapital (A)	304.671	303.164	303.164	303.164	303.164
Sparebankens fond	1.532.614	1.440.993	1.440.993	1.440.993	1.440.993
Gavefond	81.583	25.296	26.458	32.475	33.129
Grunnfondskapital (B)	1.614.197	1.466.289	1.467.452	1.473.469	1.474.122
Fond for urealiserte gevinster	221.476	214.990	216.729	235.375	237.643
Fondsobligasjon	105.000	105.000	105.000	140.500	105.000
Avsatt utbytte	29.781	-	-	-	26.945
Annen egenkapital	-	147.423	103.657	40.380	-
Sum egenkapital	2.275.125	2.236.865	2.196.002	2.192.887	2.146.874
Eierbrøk A/(A+B)	15,88 %	17,13 %	17,12 %	17,06 %	17,06 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	17,11 %	17,10 %	17,08 %	17,06 %	18,24 %
Resultat etter skatt hittil i år	192.407	154.806	108.832	42.908	158.109
Egenkapitalbevisernes andel av resultat etter skatt hittil i år	32.913	26.467	18.590	7.320	28.841
Resultat etter skatt hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner	11,60	9,33	6,55	2,58	10,17

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.

Nøkkelinformasjon for foreslått kontantutbytte 2024

Vedtaksdato	26.03.2025
Siste dag inklusive	26.03.2025
Ex-dato	27.03.2025
Record date (eierregisterdato)	28.03.2025
Betalingsdato	04.04.2025

Note 8 – Eierbrøk og resultat per egenkapitalbevis forts.

Oversikt over eierbrøk (lagt til grunn for disponering)	31.12.2024	31.12.2023
Eierbrøk EK-bevisiere (vektet gjennomsnitt)	17,11 %	18,24 %
Sparebankens fond (vektet gjennomsnitt)	82,89 %	81,76 %
Sum fordeling	100,00 %	100,00 %
Resultat og utbytte per egenkapitalbevis	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbeviserens andel av resultat etter skatt (kroner)	32.912.742	28.841.262
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.836.270	2.836.270
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis (kroner)	11,60	10,17
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (kroner)	10,50	9,50
Rest foreslått overført til utjevningsfond, per egenkapitalbevis (kroner)	1,10	0,67
Utbyttegrad	90 %	93 %
Effektiv avkastning per egenkapitalbevis		
Børskurs per 31.12	128,60	119,00
Utbetalt utbytte i året	9,50	6,70
Børskurs per 01.01	119,00	124,00
Effektiv avkastning i kroner	19,10	1,70
Effektiv avkastning i prosent	16,1 %	1,4 %
Direkte avkastning (avsatt utbytte i % av børskurs ved årets slutt)	8,2 %	8,0 %

Note 9 – Kapitaldekning

	Banken		Ansvarlig kapital inkl. samarbeidende gruppe	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Soliditet				
Eierandelskapital	283.627	283.627	348.666	339.722
Overkursfond	8.303	8.303	273.625	233.640
Sparebankens fond	1.532.614	1.440.993	1.431.559	1.122.762
Gavefond	81.583	33.129	81.583	33.129
Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	12.742	11.235	12.742	11.235
Fond for urealiserte gevinster	221.476	237.643	238.395	238.265
Sum egenkapital	2.140.344	2.014.929	2.386.570	1.978.752
Immaterielle eiendeler	0	0	-218.172	-2.000
Justering for forsvarlig verdsetting	-2.917	-2.618	12.717	-3.320
Frdrag i ren kjernekapital	-26.328	-417.275	-87.843	-39.432
Ren kjernekapital	2.111.099	1.595.036	2.093.271	1.934.000
Fondsobligasjoner	75.000	105.000	103.725	131.568
Kjernekapital	2.186.099	1.700.036	2.196.996	2.065.567
Ansvarlig lånekapital	170.000	140.000	208.691	175.789
Netto ansvarlig kapital	2.356.099	1.840.036	2.405.687	2.241.356
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	92.773	87.673	130.170	136.510
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	195.758	95.014	231.744	132.323
Foretak	464.671	493.274	467.637	514.057
Massemarked	515.056	458.613	622.743	566.654
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.361.907	4.687.941	6.906.751	5.993.188
Forfalte engasjementer	284.964	357.601	291.308	364.027
Høyrisiko-engasjementer	561.088	618.393	561.287	618.393
Obligasjoner med fortrinnsrett	137.651	87.483	111.194	120.491
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	75.744	152.194	75.744	152.194
Andeler i verdipapirfond	0	0	11.785	3.714
Egenkapitalposisjoner	644.709	227.560	341.067	306.924
Øvrige engasjement	99.303	55.824	129.109	79.157
CVA-tillegg	0	0	38.835	48.651
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	8.433.623	7.321.570	9.919.373	9.036.283
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	738.227	587.206	788.088	633.027
Tilleggsrisiko for faste kostnader	0	0	12.166	9.788
Beregningsgrunnlag	9.171.850	7.908.776	10.719.626	9.679.098
Ren kjernekapitaldekning i %	23,0 %	20,2 %	19,5 %	20,0 %
Kjernekapitaldekning i %	23,8 %	21,5 %	20,5 %	21,3 %
Kapitaldekning i %	25,7 %	23,3 %	22,4 %	23,2 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	11,6 %	10,2 %	9,5 %	9,6 %

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

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

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

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



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

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

Org.nr.:
937 885 911