

Q3
2024
(urevidert)



**Rogaland
Sparebank**

3. kvartal 2024

En god start for den sammenslåtte banken «Rogaland Sparebank»

Konsernet Rogaland Sparebank

Sammenslåingen av Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank ble gjennomført 1. august 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Sandnes Sparebank var overtakende bank og endret samtidig foretaksnavn til Rogaland Sparebank. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Rogaland Sparebank har ambisjoner om vekst og om å bli den mest attraktive sparebanken i Rogaland. Den sammen-slåtte banken har mål om bedre lønnsomhet enn det bankene klarer å oppnå hver for seg, og i tillegg vil en lønnsom bank gi mer tilbake til eierne og til lokalsamfunnet i form av kunde-utbytte og gaver til samfunnsnyttige formål.

Markedsområdet vil omfatte Ryfylke og Nord Jæren, med et befolkningsgrunnlag på rundt 300.000 personer. Markedsom-rådet favner et bredt og godt næringsliv, også næringsliv knyttet til energihovedstaden og Matfylket Rogaland.

Konsernets virksomhet består av morbanken og det heleide datterselskapet Rogaland Sparebank Boligkreditt AS. I tillegg eies 60% av Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS og 70% av Ryfylke Eiendom AS. Regnskapene til ovennevnte selskaper konsolideres fullt ut i konsernregnskapet til Rogaland Sparebank.

Både konsernregnskapet og morbankregnskapet rapporteres i henhold til IFRS og kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 om delårsrapportering.

Etterfølgende kommentarer og tallstørrelser refererer seg til konsernet dersom annet ikke eksplisitt fremgår. Tall fra overdragende bank er inntatt fra og med 1. august 2024. Veksttall korrigert for fusjonen omtales i avsnitt balanseutvikling.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor (for overtakende bank).

Hovedpunkter 3. kvartal

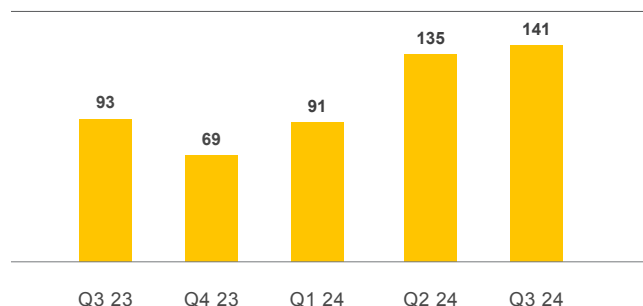
- Resultat etter skatt; 141,3 (92,6) millioner kroner.
- Rentemargin; 2,01 % (1,90 %)
- Rentenetto; 189,0 (161,7) millioner kroner.
- Andre driftsinntekter; 111,6 (37,8) millioner kroner.
- Driftskostnader; 133,5 (84,7) millioner kroner. Kostnadsgraden ble 44,4 % (42,4 %).
- Nedskrivninger og tap på utlån og garantier; 6,6 (-6,4) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning etter skatt siste kvartal; 15,1 % (11,1 %).
- Brutto utlånsvekst siste 3mnd; 9,5 % (1,4 %).
- Innskuddsvekst siste 3mnd; 16,2 % (0,3 %).

Hovedpunkter januar-september

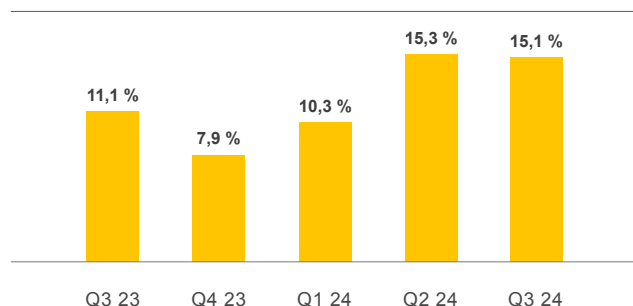
- Resultat etter skatt; 367,3 (261,4) millioner kroner.
- Rentemargin; 1,95 % (1,80 %).
- Rentenetto; 526,7 (447,2) millioner kroner.
- Andre driftsinntekter; 220,9 (138,3) millioner kroner.
- Driftskostnader; 303,1 (271,6) millioner kroner. Kostnadsgraden ble 40,5 % (46,4 %).
- Nedskrivninger og tap på utlån og garantier; 26,8 (6,5) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning etter skatt hittil i år; 13,4 % (10,7 %) etter skatt.
- Brutto utlånsvekst siste 12 mnd; 16,7 % (6,5 %).
- Innskuddsvekst siste 12 mnd; 18,3 % (8,5 %).
- Ren kjernekapitaldekning (inkl. innkonsolidert andel i samarbeidende gruppe) ble 17,5 % (17,5 %).
- Dersom hele overskuddet for årets tre første kvartaler hadde blitt inkludert i beregningen, ville ren kjernekapital vært 19,2 % for konsernet.

KVARTALSVIS UTVIKLING I RESULTAT ETTER SKATT OG EGENKAPITALAVKASTNING

RESULTAT ETTER SKATT, SISTE 5 KVARTALER



EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT, SISTE 5 KVARTALER



Overordnet resultatutvikling

Akkumulerte tallstørrelser pr 30.09 dersom annet ikke eksplisitt fremgår.

Resultat etter skatt ble 367,3 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024. Dette er en økning på 106,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2023. Økningen er i hovedsak forklart med høyere netto renteinntekter og andre driftsinntekter, delvis motvirket av høyere driftskostnader, tapskostnader og skattekostnad i perioden.

Fusjonen med Hjelmeland Sparebank ble gjennomført og regnskapsført i 3.kvartal 2024. Det er hittil i år belastet 35,1 millioner kroner i direkte fusjonskostnader, primært relatert til IT kostnader knyttet til teknisk systemintegrasjon. Banken forventer ingen ytterligere vesentlige fusjonskostnader i tiden fremover. Videre er det inntektsført en negativ goodwill (badwill) knyttet til regnskapsføringen av fusjonen på totalt 73,7 millioner kroner i 3.kvartal 2024. For mer informasjon knyttet til regnskapsføringen av fusjonen henvises det til note 13 i kvartalsregnskapet.

Resultat før skatt for de tre første kvartalene i 2024 ble 417,7 millioner kroner, sammenlignet med 307,4 millioner kroner for tilsvarende periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt for de tre første kvartalene i 2024 ble 13,4 %, mot 10,7 % samme tid i fjor.

Egenkapitalavkastning etter skatt, inkludert renteutgifter på hybridkapital, ble 13,1 % (10,4 %) for de tre første kvartalene i 2024.

Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusiv netto resultat-effekter av fusjon, ble 11,7% for de tre første kvartalene i 2024.

Netto renteinntekter

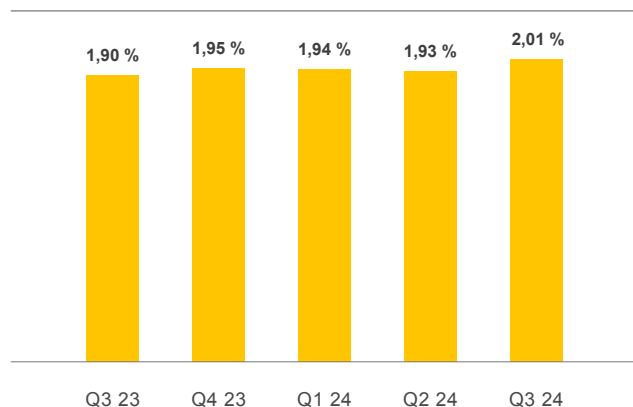
Konsernets netto renteinntekter ble 526,7 (447,2) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024.

Rentemarginen var 1,95 % for de tre første kvartalene i 2024, sammenlignet med 1,80 % for tilsvarende periode i 2023.

Banken har gjennom året klart å opprettholde en god underliggende rentenetto. Innskuddsmarginen bidrar positivt, men det er også en positiv trend for bankens utlånsmarginer som begynner å øke som følge av at rentenivået nå har stabilisert seg den siste perioden. Økt utlånsvolum i perioden påvirker rentenettoen positivt. Innen bedriftsmarkedssegmentet har banken over de siste årene redusert risikoprofilen noe som medfører en noe lavere rentemargin for segmentet. Konsernets rentemargin er også positivt påvirket av netto renteinntekter tilført fra tidligere Hjelmeland Sparebank.

Den norske styringsrenten har hittil i 2024 vært uendret på 4,50 %. Prognosen for kutt i styringsrenten er skjøvet lengre ut i tid fra tidligere anslag. Siste prognose indikerer at styringsrenten skal bli liggende på dette nivået ut året, med en forventet nedgang i 2025. NIBOR rentene har også vært stabile gjennom de siste kvartalene. Banken har valgt å følge utviklingen i styringsrenten ved å sette opp rentene tilsvarende på de fleste utlån og innskuddsprodukter. Siste renteheving, desember 2023, ble effektivert ut til kundene i begynnelsen av mars. Konsernets rentemargin har økt sammenlignet med fjoråret, og banken forventer en forholdsvis stabil rentemargin de kommende kvartaler – forutsatt et forholdsvis stabilt rentemarked i tiden fremover.

NETTO RENTEMARGIN, SISTE 5 KVARTALER



Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter utgjorde 220,9 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024. Dette er en økning på 82,6 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023. Dette skyldes primært inntektsføring av negativ goodwill (73,7 millioner kroner) som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank, høyere avkastning på finansielle instrumenter og økte netto provisjonsinntekter, delvis motvirket av lavere utbytte på finansielle investeringer.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 89,2 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024, en økning på 17,8 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2023.

Provisjonsinntekter fra bankrelaterte tjenester, herunder provisjonsinntekter innen betalingsformidling, salg av forsikrings-tjenester og spareprodukter har økt sammenlignet med fjoråret. I tillegg er det positiv effekt knyttet til provisjonsinntekter fra tidligere Hjelmeland Sparebank. Tilsvarende er det en økning i omsetning fra konsernets eiendomsmeglingsvirksomhet.

Netto avkastning på finansielle investeringer var 17,7 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024, for tilsvarende periode i 2023 var avkastningen 12,3 millioner kroner. Avkastningen har bedret seg både for aksje- og renteporteføljen inneværende år. Dette delvis motvirket av refinansieringseffekter av OMF innlån på 3,6 millioner kroner hittil i 2024.

Utbytte og inntekter fra eierinteresser utgjorde 37,8 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024, sammenlignet med 52,7 millioner for tilsvarende periode i 2023. Reduksjonen

skyldes i hovedsak lavere utbytte fra EIKA Gruppen AS som utgjorde 28,4 millioner kroner, sammenlignet med 44,8 millioner kroner for tilsvarende periode i 2023.

Driftskostnader

Konsernets totale driftskostnader utgjorde 303,1 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024. Dette er en økning på 31,4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2023.

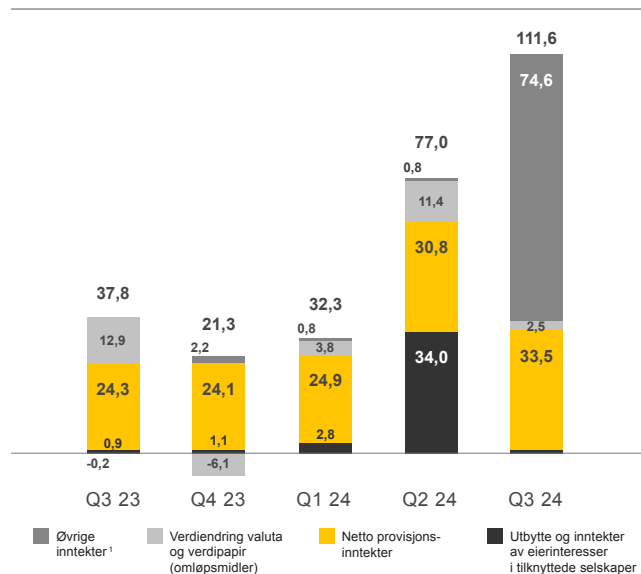
Banken har både inneværende år og i fjoråret hatt betydelige kostnadsbelastninger knyttet til hhv. fusjon inneværende år og konverteringskostnader knyttet til bytte av kjernebanksystem i fjor. Totalt er det hittil i 2024 belastet 43,6 millioner kroner i ikke gjentakende kostnader primært knyttet til fusjonen, mens for tilsvarende periode i fjor var det belastet 21,0 millioner kroner i konverteringskostnader. Følgelig har konsernets underliggende driftskostnader økt med ca. 3,3 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Underliggende kostnadsvekst er i stor grad knyttet til inkludering av kostnadsbase til tidligere Hjelmeland Sparebank.

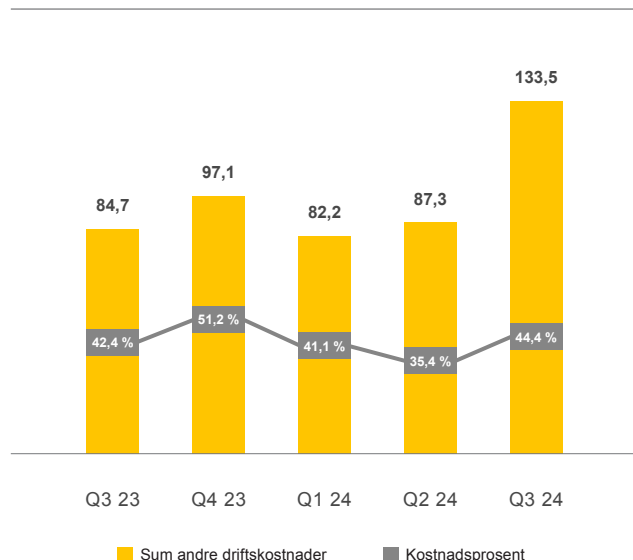
Ikke gjentakende kostnader knyttes til teknisk systemkonvertering, diverse juridisk bistand, midlertidige økte alliansekostnader i EIKA samt økte kostnader til markedsføring, herunder også kostnader forbundet med navneskifte.

Nevnte kostnadsøkninger motvirkes delvis av lavere IT kostnader og innleiekostnader i perioden sammenlignet med fjoråret.

ANDRE INNTEKTER, SISTE 5 KVARTALER



ANDRE DRIFTSKOSTNADER, SISTE 5 KVARTALER



Konsernet har også høyere personalkostnader sammenlignet med tilsvarende periode i 2023, totalt 4,7 millioner kroner. Dette skyldes primært økning i antall årsverk i morbank fra ca. 125 årsverk til 150 årsverk som følge av fusjonen, i tillegg til generelle lønnsjusteringer, samt økte sosiale kostnader og pensjon. Utover dette er det også økte lønnskostnader fra eiendomsmeglingsvirksomheten, primært relatert til økning i antall årsverk samt høyere meglerprovisjoner.

Kostnader målt i prosent av inntektene utgjorde 40,5 % for konsernet for de tre første kvartalene i 2024. Dette er en reduksjon fra 46,4 % for tilsvarende periode i 2023.

Kostnadsprosent, justert for netto fusjonseffekter (herunder fusjonskostnader og negativ goodwill) og konverteringskostnader, utgjør 38,5 % (42,8 %) hittil i 2024.

Tap og mislighold

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier ble bokført med 26,8 (6,5) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024.

Banken opplever fortsatt lokale markedsforhold som forholdsvis stabile til tross for høye renter både innenlands og hos handelspartnere, men i noen enkeltengasjementer har banken tatt økte

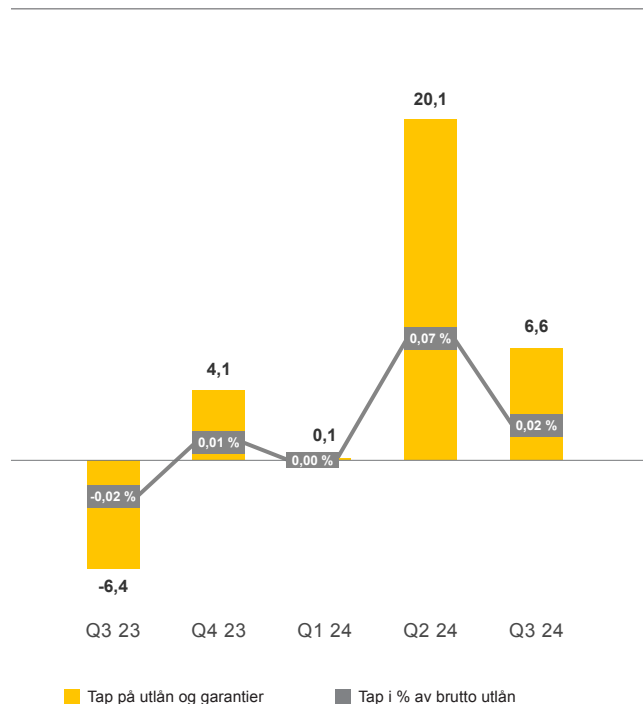
tap innværende år. Fusjonen isolert har ikke medført særlige utslag i resultatførte tap. Det generelle misligholdsnivået og bokførte tap på utlånsporteføljen er fortsatt på et forholdsvis lavt nivå i et historisk perspektiv.

Per utgangen av 3.kvartal 2024 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 131,6 (97,0) millioner kroner, hvorav tapsavsetninger utgjør 51,7 (42,4) millioner kroner for personmarkedet og 79,9 (54,8) millioner kroner for bedriftsmarkedet. Av totale tapsavsetninger er 16,9 millioner kroner knyttet til overdratt utlånsportefølje fra fusjonen, hvorav 7,6 millioner kroner er for personmarked og 9,3 millioner kroner er for bedriftsmarkedet.

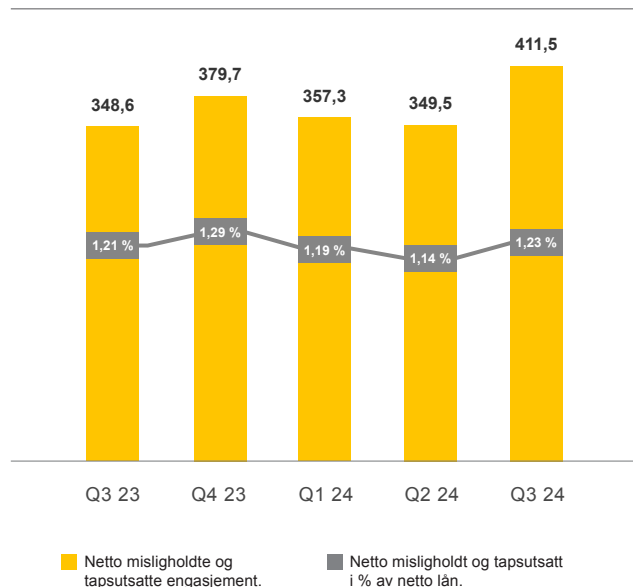
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement, som er individuelt nedskrevet, utgjorde 411,5 (348,6) millioner kroner per 30.09.2024, tilsvarende 1,23 % (1,21 %) av konsernets netto utlån. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement fordeler seg med 287,4 (203,5) millioner kroner for personmarkedet og 124,1 (145,1) millioner kroner for bedriftsmarkedet.

Engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager utgjør 270,6 millioner kroner per 30.09.2024, sammenlignet med 212,3 millioner kroner per 30.09.2023 og 258,9 millioner kroner per 31.12.2023.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER, SISTE 5 KVARTALER



NETTO MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT, SISTE 5 KVARTALER



Balanseutvikling

Konsernets forvaltningskapital var 39,2 (34,1) milliarder kroner ved utgangen av første 3.kvartal 2024. Dette tilsvarer en økning på 15,1 % sammenlignet med utgangen av 3.kvartal 2023 og skyldes primært fusjon og utlånsvekst i perioden. Fusjonen økte konsernets forvaltningskapital med 3,3 milliarder kroner i kvartalet.

Per 30.09.2024 er utlån på til sammen 0,6 milliarder kroner formidlet via Eika Boligkreditt AS. Disse lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse og gjelder i sin helhet utlån formidlet fra Hjelmeland Sparebank. Kommentarer som omhandler utlånsvekst, inkluderer ikke utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS.

Ved utgangen av 3.kvartal 2024 utgjorde brutto utlån til kunder 33,6 (28,8) milliarder kroner. Fusjonen økte konsernets brutto utlånsvolum med 2,6 milliarder kroner i kvartalet. De siste 12 måneder har brutto utlånsvekst for konsernet vært 16,7 %, hvorav utlånsvekst i personmarkedet utgjorde 18,1 % og utlånsvekst i bedriftsmarkedet utgjorde 12,4 %. Av konsernets totale utlånsvekst er organisk utlånsvekst 7,7 % (eksklusiv fusjon), hvorav utlånsvekst i personmarked utgjorde 7,6 % og bedrifts-marked utgjorde 8,2 %.

Innen personmarkedssegmentet har banken gjennom de siste årene og hittil i 2024 hatt en positiv utlånsvekst og tatt markedsandeler. Banken har også det siste året hatt en positiv og tiltagende utlånsvekst innen bedriftsmarkedssegmentet. Banken har fortsatt en bevisst satsning på diversifisering i ulike sektorer. Banken har liten direkte eksponering mot detaljhandel, reiseliv og oljerelatert virksomhet. Markedet for næringseiendom er generelt bedre i Rogaland enn i resten av landet som følge av høyt aktivitetsnivå innen energisektoren og korreksjonen som følge av oljenedturen i 2015-2017.

Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av 3.kvartal 2024 på 76 % (75 %).

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 utgjorde innskuddsvolumet 17,1 (14,4) milliarder kroner. Fusjonen økte konsernets innskuddsvolum med 2,3 milliarder kroner for kvartalet isolert sett. Konsernets innskuddsvolum har de siste 12 månedene økt med 18,3 %, hvorav fusjonen med Hjelmeland Sparebank utgjorde 16,0 %. Innskuddsvekst i personmarkedet utgjorde 26,9 % og innskuddsvekst i bedriftsmarkedet utgjorde 18,7 %. Øvrige konserninnskudd ble redusert med 21,2 % i samme periode.

Konsernets innskuddsdekning er ved utgangen av 3.kvartal 2024 på 51,0 % (50,2 %).

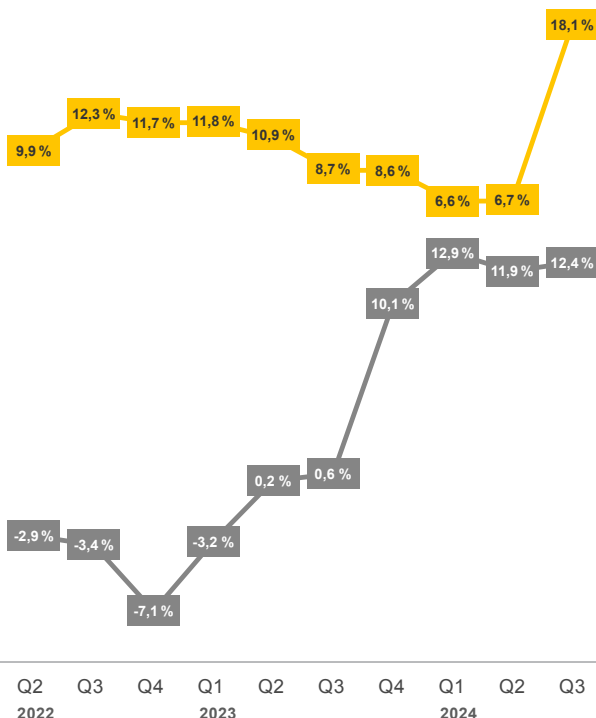
BRUTTO UTLÅNSVEKST KONSERN (12 MND)

■ Konsern



BRUTTO UTLÅNSVEKST DIVISJONSFORDELT (12 MND)

■ Personmarked ■ Bedriftsmarked



Soliditet

Konsernets kapitaldekning ved utgangen av kvartalet ligger over de regulatoriske kapitalkravene og intern minimumsmålssetting for ren kjernekapital.

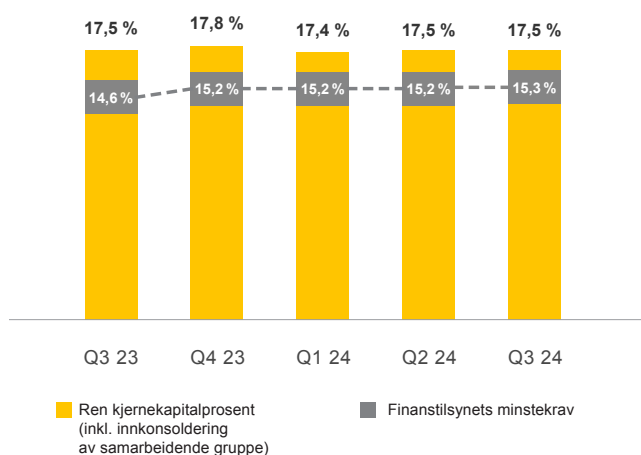
I finanstilsynets godkjenning av fusjonen med Hjelmeland Sparebank ble det stilt som vilkår at den sammenslåtte banken skal ha et forhøyet kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør 2,3 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget, og at minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % av ren kjernekapital. Kravet gjelder på konsolidert nivå, inklusive forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe.

Som følge av vedtaket er dermed konsernets gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital på minimum 15,3 % og et internt kapitalmål på minimum 16,8 % per 30.09.2024.

Konsolidert beregningsgrunnlag har økt fra 17,4 milliarder kroner per 31.12.2023 til 19,7 milliarder kroner per 30.09.2024, hvorav fusjonen med Hjelmeland Sparebank utgjør en økning i beregningsgrunnlaget på ca. 1,7 milliarder kroner. Ren kjernekapital har i samme periode økt fra 3,1 milliarder kroner per 31.12.2023 til 3,4 milliarder kroner per 30.09.2024, som primært utgjør ren kjernekapital tilført ved fusjon. Dette er eksklusiv inntektsført negativ goodwill fra fusjonen som inkluderes i kapitaldekningen først ved årsslutt.

Konsernet har per 30.09.2024 en ren kjernekapitaldekning (inklusive innkonsolidert andel i samarbeidende gruppe) på 17,5 %, sammenlignet med 17,8 % per 31.12.2023. Reduksjonen i ren kjernekapitaldekning skyldes primært utlansvekst hittil i år. Fusjonen isolert sett medførte en økning i ren kjernekapitaldekning på 0,5 %.

REN KJERNEKAPITALDEKNING (CET1), SISTE 5 KVARTALER



Dersom overskuddet (inklusive inntektsført negativ goodwill) for de tre første kvartalene i 2024 hadde blitt inkludert i beregningen, ville ren kjernekapital vært 19,2 % for konsernet.

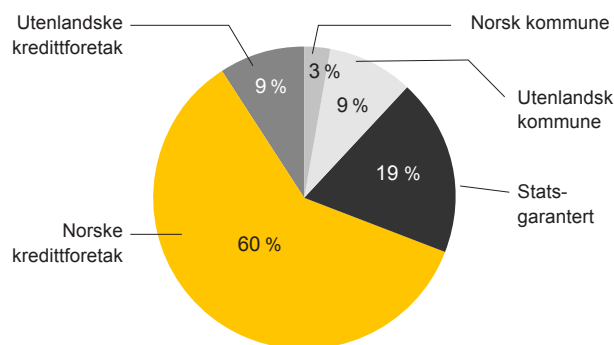
Uvektet kjernekapitalandel («Leverage ratio») for konsernet utgjør 8,8 % per 30.09.2024, sammenlignet med 8,5 % per 30.09.2023 og 9,0 % per 31.12.2023.

Likviditet og finansiering

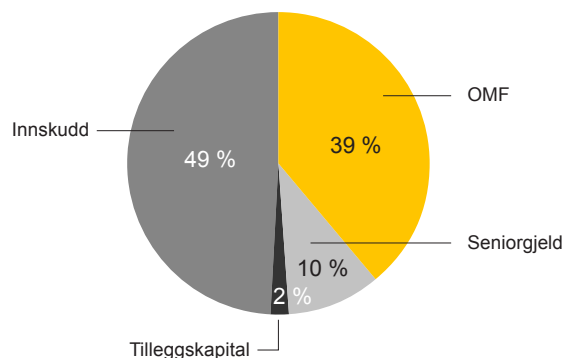
Konsernets likviditetssituasjon anses tilfredsstillende. Konsernet har en likviditetsportefølje (eksklusiv kontanter og rentefond) på 4,2 (3,8) milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Det er et mål for konsernet å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå.

Netto utlån i Rogaland Sparebank Boligkreditt utgjør et volum på 14,8 milliarder kroner per 30.09.2024, hvilket er en økning på 1,3 milliarder kroner siste 12 måneder. Rogaland Sparebank Boligkreditt AS hadde per 30.09.2024 netto utestående obligasjoner med fortrinnsrett på 13,6 (11,4) milliarder kroner. Konsernet anses godt diversifisert både mht. finansieringskilder og løpetider.

SAMMENSETNING LIKVIDITETSPORTEFØLJE



FINANSIERINGSKILDER



Gjennomført fusjon

Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank fusjonerte 1. august 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Sandnes Sparebank var overtakende bank og fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

I forbindelse med sammenslåingen er egenkapitalbeviskapitalen forhøyet med 20,1 millioner kroner ved utstedelse av 2.014.039 nye egenkapitalbevis til tidligere egenkapitalbevisiere i Hjelmeland Sparebank. Egenkapitalbevisene ble utstedt med pålydende 10 kroner per egenkapitalbevis og til tegningskurs 104,91 kroner per egenkapitalbevis, som tilsvarer siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis.

Etter utstedelsen av nye egenkapitalbevis vil total egenkapitalbeviskapital utgjøre 250,3 millioner kroner fordelt på 25.028.941 egenkapitalbevis pålydende 10 kroner per egenkapitalbevis. I forbindelse med sammenslåingen ble egenkapitalbevisbrøken redusert fra 63,7 til 62,7 prosent. Hensyntatt kapitaleffekt av bankens økte egenbeholdning av egenkapitalbevis i forbindelse med fusjonen ble ny eierbrøk 62,5 prosent.

For ytterligere informasjon om fusjonen, herunder regnskapsmessige effekter av fusjonen og pro forma regnskapstall henvises det til note 13 og 14 i kvartalsregnskapet.

Datterselskaper

Samlet resultat for bankens datterselskaper – før konserninterne eliminerings- ble 67,2 (41,1) millioner kroner etter skatt for de tre første kvartalene i 2024.

Rogaland Sparebank Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett i markedet. Resultat etter skatt for selskapet ble 63,1 (40,7) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024.

Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS og Ryfylke Eiendom AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringsliv. Resultat etter skatt for selskapene ble 4,1 (0,4) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2024.

Bankens egenkapitalbevis (ROGS)

Per 30.09.2024 var kursen på ROGS 107,00 kroner, sammenlignet med 83,40 kroner per 30.09.2023 og 91,40 kroner per 31.12.2023.

Det var ved utgangen av 3.kvartal 2024 registrert 3 391 eiere av bankens egenkapitalbevis. De 20 største eierne (inkludert bankens egne egenkapitalbevis) kontrollerte på dette tidspunktet 64,27 % av egenkapitalbeviskapitalen.

20 største egenkapitalbevisiere per 30.09.2024		Antall	Andel i %
1.	Sparebank 1 SR-Bank ASA	3 485 009	13,92
2.	Rogaland Sparebank (egenbeholdning)	2 090 292	8,35
3.	Holmen Spesialfond	1 883 101	7,52
4.	Sparebanken Vest	1 763 728	7,05
5.	AS Clipper	1 248 389	4,99
6.	VPF Eika Egenkapitalbevis	1 221 244	4,88
7.	Espedal & Co AS	886 861	3,54
8.	Salt Value AS	680 000	2,72
9.	Wenaasgruppen AS	650 000	2,60
10.	Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	359 311	1,44
11.	Innovemus AS	318 542	1,27
12.	Skagenkaia Investering AS	250 000	1,00
13.	Corneliussen Invest AS	205 574	0,82
14.	Hausta Investor AS	197 000	0,79
15.	Nordhaug Invest AS	184 374	0,74
16.	Tirna Holding AS	156 255	0,62
17.	Kristian Falnes AS	146 142	0,58
18.	Meteva AS	131 881	0,53
19.	Catilina Invest AS	124 000	0,50
20.	Elgar Kapital AS	105 000	0,42
= 20 største eiere		16 086 703	64,27
+ Øvrige eiere		8 942 238	35,73
= Totale egenkapitalbevis		25 028 941	100,00

Totale egenkapitalbevis på 25 028 941 inkluderer en beholdning av 2.090.292 egne egenkapitalbevis per 30.09.2024.

Regnskapsprinsipper

Rogaland Sparebank utarbeider konsernregnskapet og morbankregnskapet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer i noter til årsregnskapet for 2023, samt note 1 til kvartalsregnskapet for tredje kvartal 2024.

Hendelser etter balansedag

Rogaland Sparebank inngår samarbeid og blir deleier i Brage Finans AS

28. oktober 2024 kjøpte Rogaland Sparebank 4 % av aksjene i Brage Finans AS, og blir dermed tredje største eieren i selskapet. Brage Finans AS er landets tredje største aktør innen leasing. Banken har i tillegg til å bli deleier i Brage Finans AS inngått en distribusjonsavtale av leasing-produktene til bedriftsmarkedet. Rogaland Sparebank går inn i styret i Brage Finans med én representant.

Det har ellers ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

Markedsforhold

Lokale forhold - Rogaland

Til tross for usikkerhet og makroutfordringer internasjonalt har økonomien i Rogaland klart seg bra i perioden og det er en fortsatt positiv utvikling i regionen. En stor andel av energirelatert industri i regionen har medført høyere aktivitet enn i resten av landet.

Arbeidsledigheten i Rogaland var ved utgangen av kvartalet på 1,8 %, tilsvarende 4700 personer. Samtidig er det rekordmange ubesatte stillinger i regionen med ca 4 000 fordelt på de fleste yrkesgrupper. Enkelte sektorer sliter med å få tak i kvalifisert arbeidskraft, særlig innen helse, pleie og omsorg, men også, ingeniørfag/ IKT og industriarbeid opplever mange ubesatte stillinger. Høyt aktivitetsnivå på sokkelen og i leverandøriindustrien medfører behov for arbeidskraft innen ingeniør og ikt og industriarbeid.

Oljeprisen er ved utgangen av kvartalet på USD 72, ned fra USD 77 ved starten av året. Energipriser, olje, gass, og strøm, er på et høyt nivå, noe som gjenspeiles av sikkerhetssituasjonen i deler av Europa. For økonomien i Rogaland er energipriser en viktig økonomisk faktor. Satsinger innen energioptimalisering sammen med oljeskattepakken fra 2020 medfører et høyere aktivitetsnivå enn normalt for mange bedrifter tilknyttet olje- og gassnæringen.

Norges Banks regionale nettverksmåling fra september indikerer i sum en positiv stabil utvikling fremover, men med stor variasjon innen næringer og regioner. De fleste næringene forventer stabil positiv produktjonsvekst fremover.

Bygg og anlegg er den næringen som melder om størst utfordringer, mens energirelatert industri melder om gode markedsutsikter.

I region Sør-Vest er det fortsatt optimisme til den økonomiske utviklingen fremover. Lokal optimisme kan nok spores til økt aktivitet i energisektoren som utgjør en stor andel av næringslivet i denne regionen.

Boligmarkedet i Rogaland har utviklet seg positivt de siste par årene etter flere år med stabile eiendomspriser. Prisoppgangen siste 12 måneder har vært 8,8 % mot 4,1 % på landbasis. Gjennomsnittlig formidlingstid på boligsalg i regionen er på 27 dager, mot 46 nasjonalt. De siste 10 årene har normalt Stavanger regionen hatt lengre formidlingstid enn nasjonalt.

Markedet for næringseiendom lokalt er stabilt. Høye renter er utfordrende for sektoren og det er redusert lønnsomhet sett under ett for landet. Rogaland går litt mot den nasjonale trenden. Ledig tilgjengelig næringsareal er fallende, og leieprisene har vært økende. Samtidig var ikke prisene på næringseiendom så høy som andre deler av landet siden regionen hadde en korreksjon innen næringseiendom i forbindelse med oljenedturen i 2015-2017. Det er etterspørsel etter moderne og energieffektive bygg, og mange av byggene som er ledige er fra før år 2000 og er mindre attraktive. I sentrumsområdet rundt Stavanger er det tilført en del nybygg de siste par årene og flere er under oppføring.

Utsikter

1. august 2024 fusjonerte Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank. Etter 149 års drift går nå banken inn i en ny fase med et større markedsområde, en bank for Nord-Jæren og Ryfylke, under navnet Rogaland Sparebank. Begge banker leverte et historisk godt første halvår i 2024 og sammenslåing har gått etter planen. Alle kunder er på samme teknologiske plattform og ansatte er allerede godt integrert i ny struktur. Banken opplever et positivt momentum markedet etter fusjon og navnebytte. Rogaland Sparebank skal fylle rollen som en attraktiv lokalbank for regionen.

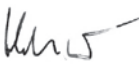
Banken skal aktivt bidra til videre vekst i regionen for både bedrifter og privatpersoner og har en solid base for fremtidig lønnsom drift og en sunn vekst. Rogaland Sparebank har en forretningskapital på om lag 40 milliarder kroner og har ca 150 ansatte i morbanken med tilstedeværelse på sentrale lokasjoner både på Nord-Jæren og i Ryfylke. Hovedkontoret ligger i Sandnes sentrum.

Makroforholdene i regionen har vært i bedring, men med noen utfordringer knyttet til tilgjengelig arbeidskraft, høy prisvekst og høyere renter. Ved utgangen av september er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Generelt har lavere boligpriser enn i andre storbyer medført lavere gjeld hos husholdningen. Dette medfører at renteøkningene får mindre påvirkning i privatøkonomien. Norges Bank uttalte i september at «styringsrenten blir trolig liggende på 4,5 prosent ut året» og «det er behov for å holde renten på dagens nivå en stund til, men tidspunktet for å sette renten ned nærmer seg».

Konsernets regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er 15,3 %. Styret i banken har vedtatt det interne kapitalmålet til 1,5 % over regulatorisk kapitalkrav, til minimum 16,8 % ren kjernekapital.

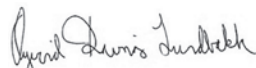
Banken er godt forberedt på framtiden, både når det gjelder drift, vekst, lønnsomhet, likviditet og finansiell soliditet. Styret understreker imidlertid at det er knyttet usikkerhet til alle fremtidige estimater.

6. november 2024 | Styret i Rogaland Sparebank


Harald Espedal
Styrets leder


Frode Svaboe
Nestleder


Bjørn Tomlin
Styremedlem


Øyvind Ravnås Lundbakk
Styremedlem


Astrid Rebekka Norheim
Styremedlem


Wenche Drønen Christenssen
Styremedlem


Ingunn Ruud
Ansattes representant


Øystein Bergøy Tungland
Ansattes representant


Tomas Nordbø
Konstituert Adm.Direktør

Hovedtall per 30.09.2024

Konsern

Morbank

3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023	Resultatsammendrag (beløp i tusen kroner)	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023
189 020	161 695	526 694	447 239	615 567	Netto renteinntekter	154 676	143 241	431 246	382 694	529 650
111 562	37 841	220 876	138 304	159 563	Andre driftsinntekter	101 174	30 865	194 145	116 339	182 005
133 513	84 697	303 086	271 647	368 707	Andre driftskostnader	120 317	73 334	266 583	237 840	321 947
6 603	-6 354	26 756	6 488	10 634	Netto tap/nedskrivninger	6 766	-5 688	26 725	6 502	11 899
160 467	121 193	417 728	307 409	395 789	Resultat av drift før skatt	128 767	106 461	332 082	254 691	377 809
19 195	28 553	50 417	46 056	65 899	Skattekostnad	12 205	25 312	32 054	34 458	50 333
141 271	92 640	367 311	261 353	329 890	Resultat av drift etter skatt	116 562	81 149	300 028	220 233	327 476
		-28 418		100 666	Andre inntekter og kostnader (etter skatt)	124	-10	-28 505		100 821
141 271	92 640	338 894	261 353	430 556	Totalresultat	116 686	81 139	271 523	220 233	428 298
141 254	93 023	337 240	261 189	431 457	Majoritetsandel av resultatet					
17	-383	1 654	164	-901	Minoritetsandel av resultatet					
3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023	Utdrag fra balansen (beløp i millioner kroner)	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
		39 186	34 055	34 415	Forvaltningskapital			25 330	22 327	22 550
37 436	33 808	36 102	33 138	33 318	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	23 832	22 453	23 091	21 869	21 981
		33 502	28 736	29 391	Utlån til kunder			18 724	15 281	15 389
		34 069	28 736	29 391	Utlån til kunder inkl. Eika Boligkreditt			19 291	15 281	15 389
		17 081	14 436	14 562	Innskudd fra kunder			17 299	14 598	14 775
		4 209	3 792	3 481	Sertifikater og obligasjoner			3 710	3 210	2 869
		92	160	97	Finansielle derivater			114	196	117
		4 183	3 465	3 625	Egenkapital			3 767	3 077	3 276
3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023	Nøkkeltall ¹	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
					Utvikling i kvartalet / siste 12 måneder					
9,8 %	1,5 %	15,1 %	5,9 %	6,8 %	- Forvaltning	13,4 %	-1,1 %	13,5 %	4,4 %	5,3 %
9,5 %	1,4 %	16,7 %	6,5 %	9,0 %	- Utlån	19,9 %	-2,1 %	22,6 %	-2,7 %	2,3 %
16,2 %	0,3 %	18,3 %	8,5 %	9,0 %	- Innskudd	16,1 %	-1,6 %	18,5 %	9,8 %	10,5 %
		51,0 %	50,2 %	49,5 %	Innskuddsdekning			92,4 %	95,5 %	96,0 %
		300,3 %	296,5 %	264,7 %	Likviditetsindikator (LCR)			241,1 %	264,8 %	233,4 %
					Lønnsomhet					
2,01 %	1,90 %	1,95 %	1,80 %	1,85 %	Rentenetto i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,58 %	2,53 %	2,49 %	2,34 %	2,41 %
44,4 %	42,4 %	40,5 %	46,4 %	47,6 %	Kostnadsgrad	47,0 %	42,1 %	42,6 %	47,7 %	45,2 %
1,4 %	1,0 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %	Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,0 %	1,3 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
17,1 %	14,5 %	15,3 %	12,5 %	11,9 %	Egenkapitalavkastning før skatt	15,3 %	14,4 %	13,6 %	11,7 %	12,7 %
15,1 %	11,1 %	13,4 %	10,7 %	9,9 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	13,9 %	11,0 %	12,2 %	10,1 %	11,1 %
14,7 %	10,7 %	13,1 %	10,4 %	9,6 %	Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital	13,5 %	10,5 %	11,9 %	9,8 %	10,7 %
					Soliditet ²					
		21,1 %	20,1 %	20,4 %	Kapitaldekningsprosent			24,0 %	22,7 %	22,8 %
		18,6 %	18,2 %	18,5 %	Kjernekapitalprosent			20,7 %	20,1 %	20,3 %
		17,5 %	17,5 %	17,8 %	Ren kjernekapitalprosent			19,2 %	19,3 %	19,5 %
		19 698	16 868	17 410	Risikovektet kapital			14 022	12 048	12 421
					Personal					
		181	155	154	Antall årsverk per avslutningsdato			150	129	127
					Egenkapitalbevis					
		107,0	83,4	91,4	Børskurs			107,0	83,4	91,4
		62,5 %	63,6 %	63,6 %	Egenkapitalbevisprosent			62,5 %	63,6 %	63,6 %
3,8	2,8	10,0	7,9	10,0	Fortjeneste per egenkapitalbevis	3,2	2,5	8,2	6,7	9,9
3,8	2,8	10,0	7,9	10,0	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	3,2	2,5	8,2	6,7	9,9
		108,6	102,0	106,6	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis			97,2	90,2	96,1
		0,99	0,82	0,86	Pris/Bokført egenkapital (P/B)			1,10	0,92	0,95

1 Flere av bankens nøkkeltall er definert som alternative resultatmål (APM) og er definert i vedlegg.

2 Soliditetsnøkkeltall (kapitaldekning) for konsern inkluderer innkonsolidert andel av kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe.

Resultatregnskap

Konsern

Beløp i tusen kr	Noter	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		500 317	407 927	1 407 512	1 078 817	1 514 154
Renteinntekter målt til virkelig verdi		69 624	55 075	201 843	149 940	215 573
Rentekostnader		380 921	301 307	1 082 660	781 517	1 114 159
Netto renteinntekter		189 020	161 695	526 694	447 239	615 567
Provisjonsinntekter		36 214	26 975	97 345	80 512	107 210
Provisjonskostnader		-2 667	-2 704	-8 102	-9 041	-11 619
Utbytte og inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		1 005	856	37 787	52 654	53 769
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	6	2 458	12 874	17 653	12 279	6 152
Andre driftsinntekter	13	74 552	-160	76 192	1 900	4 051
Sum andre driftsinntekter		111 562	37 841	220 876	138 304	159 563
Personalkostnader		58 080	52 269	156 730	152 064	204 264
Andre driftskostnader		71 128	28 297	133 769	107 776	146 251
Avskrivninger/nedskrivninger		4 305	4 131	12 587	11 807	18 192
Sum driftskostnader		133 513	84 697	303 086	271 647	368 707
Resultat av drift før nedskrivninger og skatt		167 070	114 839	444 484	313 897	406 423
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4	6 603	-6 354	26 756	6 488	10 634
Resultat av drift før skatt		160 467	121 193	417 728	307 409	395 789
Skattekostnad		19 195	28 553	50 417	46 056	65 899
Resultat av drift etter skatt		141 271	92 640	367 311	261 353	329 890
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat				-28 418		100 555
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon						148
Skatt						37
Sum				-28 418		100 666
Poster som senere kan bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat						
Sum						
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)				-28 418		100 666
Totalresultat		141 271	92 640	338 894	261 353	430 556
Majoritetsandel av resultatet		141 254	93 023	337 240	261 189	431 457
Minoritetsandel av resultatet		17	-383	1 654	164	-901
Fortjeneste per egenkapitalbevis		3,8	2,8	10,0	7,9	10,0
Utvannet resultat per egenkapitalbevis		3,8	2,8	10,0	7,9	10,0

Resultatregnskap

Morbank

Beløp i tusen kr	Noter	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	12	297 572	262 532	831 244	694 781	965 988
Renteinntekter målt til virkelig verdi		62 754	48 209	179 191	125 165	182 603
Rentekostnader	12	205 649	167 499	579 189	437 251	618 941
Netto renteinntekter		154 676	143 241	431 246	382 694	529 650
Provisjonsinntekter	12	26 002	20 370	66 125	56 486	76 793
Provisjonskostnader		-2 667	-2 704	-8 102	-9 041	-11 619
Utbytte og inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		1 005	856	37 787	52 654	104 369
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	6	2 139	12 374	21 715	13 938	7 879
Andre driftsinntekter	13	74 695	-30	76 618	2 302	4 583
Sum andre driftsinntekter		101 174	30 865	194 145	116 339	182 005
Personalkostnader		47 704	43 935	129 504	127 447	170 936
Andre driftskostnader		68 539	25 570	125 294	99 478	134 000
Avskrivninger/nedskrivninger		4 074	3 829	11 786	10 916	17 011
Sum driftskostnader		120 317	73 334	266 583	237 840	321 947
Resultat av drift før nedskrivninger og skatt		135 533	100 773	358 807	261 194	389 708
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4	6 766	-5 688	26 725	6 502	11 899
Resultat av drift før skatt		128 767	106 461	332 082	254 691	377 809
Skattekostnad		12 205	25 312	32 054	34 458	50 333
Resultat av drift etter skatt		116 562	81 149	300 028	220 233	327 476
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat				-28 418		100 555
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon						148
Skatt						37
Sum				-28 418		100 666
Poster som senere kan bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat		124	-10	-88		155
Sum		124	-10	-88		155
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		124	-10	-28 505		100 821
Totalresultat		116 686	81 139	271 523	220 233	428 298
Fortjeneste per egenkapitalbevis		3,2	2,5	8,2	6,7	9,9
Utvannet resultat per egenkapitalbevis		3,2	2,5	8,2	6,7	9,9

Balanse

Konsern						Morbank		
30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	Beløp i tusen kr	Noter		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
148 946	370 374	355 887	Kontanter og fordringer på sentralbanker	7,8		148 946	370 374	355 887
93 737	127 150	106 667	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,7,8		93 509	126 741	106 113
31 972 357	27 421 918	28 059 792	Utlån til kunder til amortisert kost	4,7,8,11		13 932 589	11 530 641	11 275 784
1 529 929	1 313 668	1 331 050	Utlån til kunder til virkelig verdi	4,7,8,11		4 791 318	3 749 948	4 113 230
4 209 106	3 791 817	3 481 357	Sertifikater og obligasjoner	7,8		3 709 883	3 210 082	2 869 314
209 734	160 266	175 236	Aksjer	7,8		209 734	160 266	175 236
92 255	160 034	97 434	Finansielle derivater	7,8		114 270	196 428	117 208
33 971	33 740	34 855	Eierinteresser i tilknyttet selskap			33 971	33 740	34 855
			Eierinteresser i konsernselskap			876 328	674 328	674 328
4 792	4 553	4 553	Immaterielle eiendeler					
6 621	16 241	9 532	Utsatt skattefordel			5 310	15 215	8 198
36 881	3 448	3 233	Varige driftsmidler	13		26 863	3 060	2 818
46 952	59 836	59 509	Bruksrettigheter leieavtaler			46 501	58 377	58 302
24 322	6 026	15 986	Andre eiendeler	12		564 423	1 611 438	2 078 655
16 278	17 928	11 048	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	7,8		16 191	17 928	11 048
760 084	568 353	668 908	Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat	7,8		760 084	568 353	668 908
39 185 965	34 055 352	34 415 046	Sum eiendeler			25 329 917	22 326 918	22 549 883
183 509	81 780	51 234	Gjeld til kredittinstitusjoner	7,8		183 509	81 780	51 234
17 081 491	14 435 651	14 562 382	Innskudd fra kunder	7,8,12		17 298 795	14 598 266	14 775 095
16 863 122	15 291 474	15 435 958	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7,8,9		3 269 179	3 895 778	3 781 530
106 906	201 196	117 530	Finansielle derivater	7,8		82 192	117 014	73 489
70 720	89 826	113 567	Annen gjeld	7		60 293	81 207	104 748
66 127	40 999	61 485	Betalbar skatt	7		46 298	33 735	45 621
179	274	162	Utsatt skatt	7				
82 572	37 277	36 991	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	7,8		74 905	31 893	32 482
12 096	11 680	10 908	Avsetninger	4,7,8		12 033	11 563	10 840
62 942	75 134	78 019	Leieforpliktelser	7		62 436	73 526	76 678
472 980	325 007	322 007	Ansvarlig lånekapital	7,8,10		472 980	325 007	322 007
35 002 644	30 590 298	30 790 244	Sum gjeld			21 562 621	19 249 771	19 273 725
250 289	230 149	230 149	Egenkapitalbeviskapital	13		250 289	230 149	230 149
-20 903	-20 167	-20 030	Egne egenkapitalbevis			-20 903	-20 167	-20 030
1 178 466	987 313	987 313	Overkurs	13		1 178 466	987 313	987 313
-135 722	-128 179	-127 180	Annen innskutt egenkapital			-135 722	-128 179	-127 180
579 235	491 885	535 453	Utjevningsfond	13		579 235	491 885	535 453
1 080 084	870 700	895 350	Sparebankens fond	13		1 080 084	870 700	895 350
30 105	21 100	102 326	Gavefond/kundeutbytte			30 105	21 100	102 326
411 157	308 224	411 157	Fond for urealiserte gevinster			411 157	308 224	411 157
5 443	4 947	5 443	Fond for vurderingsforskjeller			5 443	4 947	5 443
200 000	100 000	100 000	Hybridkapital	10		200 000	100 000	100 000
600 088	594 719	501 923	Annen egenkapital			189 142	211 174	156 175
5 079	4 362	2 897	Ikke kontrollerende eierinteresser					
4 183 321	3 465 054	3 624 803	Sum egenkapital			3 767 297	3 077 147	3 276 157
39 185 965	34 055 352	34 415 046	Sum gjeld og egenkapital			25 329 917	22 326 918	22 549 883

Kontantstrømoppstilling

Konsern				Morbank		
Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023	Beløp i tusen kr	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter						
-1 602 004	-1 749 385	-2 327 141	Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	695 542	-518 677	-1 001 984
1 441 898	1 034 339	1 463 924	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	874 731	652 487	920 934
-184 257	812 144	1 191 205	Netto innbetalinger av innskudd	-182 165	974 141	1 401 693
-46 434	-33 268	-402 708	Renteutbetalinger til kunder	-46 434	-33 268	-402 708
-468 818	-200 929	112 478	Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-581 638	-493 293	-149 578
134 125	97 826	148 876	Renteinnbetalinger på verdipapirer	111 473	73 051	115 907
17 668	81 411	24 796	Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av finansielle eiendeler	-2 010	51 854	13 797
31 847	-22 633	-29 998	Netto plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner	31 847	-209 939	-240 485
-241 471	-200 285	-273 944	Utbetaling til drift	-240 250	-199 690	-273 582
-50 785	-54 050	-46 531	Betalt skatter	-36 427	-35 480	-32 452
-968 231	-234 830	-139 042	Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	624 670	261 188	351 541
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter						
364 265			Tilført kontanter og kontantekvivalenter ved fusjon	364 265		
-391	-809	-759	Netto investering i varige driftsmidler	-391	-809	-759
-11 942	72 665	65 839	Netto investering i investeringer i aksjer og andre andeler	-211 942	72 665	65 839
38 671	53 273	53 273	Innbetalinger av utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	38 671	53 273	103 873
390 604	125 129	118 353	Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	190 604	125 129	168 953
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter						
4 800 000	2 200 000	2 550 000	Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld		200 000	550 000
-3 832 622	-1 436 954	-1 728 620	Utbetaling ved tilbakebetaling av sertifikater og obligasjonsgjeld	-929 218	-278 810	-767 757
250 000	200 000	200 000	Opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	250 000	200 000	200 000
	-244 000	-247 000	Tilbakebetaling ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner		-244 000	-247 000
-157 829	-126 881	-127 281	Utbetaling av utbytte	-157 829	-126 881	-126 881
-79 655	-63 944	-71 883	Utbetalt gaver og kundeutbytte av overskudd	-79 655	-63 944	-71 883
-9 416	4 738	5 874	Netto utbetaling ved tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis	-9 416	4 738	5 874
-14 379	-12 616	-15 574	Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-13 517	-11 769	-14 444
-598 343	-415 311	-584 467	Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-95 186	-70 462	-88 328
357 756	105 031	-18 951	Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-1 034 820	-391 128	-560 419
-219 871	-4 670	-39 640	Netto kontantstrøm for perioden	-219 546	-4 812	-39 926
462 554	502 195	502 195	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	462 001	501 926	501 926
242 683	497 524	462 554	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	242 454	497 115	462 001

Endring i egenkapital

Konsern

	Egen- kapital- bevis- kapital	Behold- ning av egne egen- kapital- bevis	Over- kurs	Annen innskutt egen- kapital	Uttev- nings- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond/ kunde- utbytte	Fond for ureali- serte gevinster	Fond for vurde- rings- forskjeller	Hybrid- kapital	Annen egen- kapital	Total	Ikke kontrol- lerende eier- interesser	Sum egen- kapital
Egenkapital per 01.01.2023	230 149	-20 694	987 313	-132 390	491 885	870 700	85 045	308 224	4 947	100 000	467 504	3 392 683	4 198	3 396 882
Utbetalt utbytte											-126 881	-126 881	-400	-127 281
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-71 883					-71 883		-71 883
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon (etter skatt)					71	40						111		111
Fond for urealiserte gevinster								2 379				2 379		2 379
Fond for vurderingsforskjeller									496			496		496
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat								100 555				100 555		100 555
Endring egne egenkapitalbevis		664		5 210								5 874		5 874
Utstedelse av ny hybridkapital										100 000		100 000		100 000
Innløsning av hybridkapital										-100 000		-100 000		-100 000
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-9 345	-9 345		-9 345
Årets resultat tilført EK-fond					43 496	24 610						68 107		68 107
Årets resultat avsatt/disponert til utbytte											157 590	157 590		157 590
Årets resultat avsatt/disponert til gavefond/kundeutbytte								89 165				89 165		89 165
Årets resultat disponert til hybridkapitaleiere											9 741	9 741		9 741
Årets resultat øvrig konsern											3 314	3 314	-901	2 413
Egenkapital per 31.12.2023	230 149	-20 030	987 313	-127 180	535 453	895 350	102 326	411 157	5 443	100 000	501 923	3 621 905	2 897	3 624 803
Egenkapital per 01.01.2024	230 149	-20 030	987 313	-127 180	535 453	895 350	102 326	411 157	5 443	100 000	501 923	3 621 905	2 897	3 624 803
Utbetalt utbytte											-157 829	-157 829		-157 829
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-80 354					-80 354		-80 354
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat											-28 418	-28 418		-28 418
Endring egne egenkapitalbevis		-873		-8 543								-9 416		-9 416
Utstedelse av ny hybridkapital										100 000		100 000		100 000
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-8 158	-8 158		-8 158
Tilgang ikke-kontrollerende eierinteresser											-528	-528	528	0
Andre egenkapitalføringer											1 225	1 225		1 225
Tilført egenkapital fusjon Hjelmeland Sparebank	20 140		191 152		43 782	184 734	8 133					447 942		447 942
Årets resultat ekskl. inntektsført badwill fusjon (udisponert)											291 873	291 873	1 654	293 527
Egenkapital per 30.09.2024	250 289	-20 903	1 178 466	-135 722	579 235	1 080 084	30 105	411 157	5 443	200 000	600 088	4 178 242	5 079	4 183 321

Endring i egenkapital

Morbank

	Egen- kapital- bevis- kapital	Behold- ning av egne egen- kapital- bevis	Over- kurs	Annen innskutt egen- kapital	Utjev- nings- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond/ kunde- utbytte	Fond for ureali- serte gevin- ster	Fond for vurderings- forskjeller	Hybrid- kapital	Annen egen- kapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 01.01.2023	230 149	-20 694	987 313	-132 390	491 885	870 700	85 045	308 224	4 947	100 000	124 916	3 050 094
Utbetalt utbytte											-126 881	-126 881
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-71 883					-71 883
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon (etter skatt)					71	40						111
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat											155	155
Fond for urealiserte gevinster								2 379				2 379
Fond for vurderingsforskjeller									496			496
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat								100 555				100 555
Endring egne egenkapitalbevis		664		5 210								5 874
Utstedelse av ny hybridkapital										100 000		100 000
Innløsning av hybridkapital										-100 000		-100 000
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-9 345	-9 345
Årets resultat tilført EK-fond					43 496	24 610						68 107
Årets resultat avsatt/disponert til utbytte											157 590	157 590
Årets resultat avsatt/disponert til gavefond/kundeutbytte							89 165					89 165
Årets resultat tilført hybridkapitaleiere											9 741	9 741
Egenkapital per 31.12.2023	230 149	-20 030	987 313	-127 180	535 453	895 350	102 326	411 157	5 443	100 000	156 175	3 276 157
Egenkapital per 01.01.2024	230 149	-20 030	987 313	-127 180	535 453	895 350	102 326	411 157	5 443	100 000	156 175	3 276 157
Utbetalt utbytte											-157 829	-157 829
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-80 354					-80 354
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat											-88	-88
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat											-28 418	-28 418
Endring egne egenkapitalbevis		-873		-8 543								-9 416
Utstedelse av ny hybridkapital										100 000		100 000
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-8 158	-8 158
Andre egenkapitalføringer											1 216	1 216
Tilført egenkapital fusjon Hjelmeland Sparebank	20 140		191 152		43 782	184 734	8 133					447 942
Årets resultat eksl. inntektsført badwill fusjon (udisponert)											226 244	226 244
Egenkapital per 30.06.2024	250 289	-20 903	1 178 466	-135 722	579 235	1 080 084	30 105	411 157	5 443	200 000	189 142	3 767 297

Forstanderskapet 10.april 2024 ga styret i banken fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis for samlet pålydende inntil 23,015 millioner kroner, svarende til 10 % av egenkapitalbeviskapitalen (før fusjon). Hvert egenkapitalbevis kan kjøpes til kurser mellom 1 og 150 kroner.

Fullmakten er gyldig frem til og med ordinært forstanderskapsmøte i 2025, dog ikke lenger enn 18 måneder fra tidspunktet fullmakten er gitt. Per 30.09.2024 eier Rogaland Sparebank 2.090.292 egne egenkapitalbevis som tilsvarer ca. 8,4 % av totalt antall utstedte egenkapitalbevis.

1 Regnskapsprinsipper

Generelt

Regnskapet for tredje kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 – Delårsrapportering. En beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av årsregnskapet for 2023.

Nye eller endrede regnskapsstandarder med effekt fra og med 1. kvartal 2024:

Det er ikke implementert noen nye regnskapsstandarder som har vesentlig påvirkning for konsern - eller selskapsregnskapet fra og med 1. kvartal 2024.

Anvendelse av estimater

Utarbeidelse av konsernregnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger er basert på historiske erfaringer og forutsetninger som ledelsen mener er rimelige og fornuftige. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Nedskrivninger (sensitivitet)

Nedskrivningsmodellen for beregning av ECL på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Modellen og taps-estimatene er således sårbare for endringer i forutsetningene som er satt.

For bedre å forstå hvordan porteføljen kan ventes å utvikle seg ved endringer i ulike makroøkonomiske scenarier har banken valgt å foreta sensitivitetsanalyser for følgende faktorer og scenarier;

- Fremtiden blir som i dag (uendret forventning)
- Fremtiden blir som i det negative makroøkonomiske scenariet
- Fremtiden blir som i det positive makroøkonomiske scenariet
- Misligholdssannsynlighet (PD) opp 10 %
- Misligholdssannsynlighet (PD) ned 10 %
- Boligprisene faller 20 %
- Boligprisene faller 30 %

I de justeringene av misligholdssannsynlighet antas det at misligholdssannsynligheten for alle kunder unntatt de som er i mislighold, øker henholdsvis minker 10 %. Forventning til fremtiden som er benyttet reflekterer en forventning om økt mislighold og tap. I scenariet om at «Fremtiden blir som i dag» er forventningen = 1. Selv om dette i teorien er et nøytralt scenario, er det samtidig et relativt positivt scenario i og med at situasjonen i dag er at man har historisk lave tap og misligholdstall, noe som og reflekteres i få antall konkurser blant bedrifter og relativt lave inkassotal for privatpersoner. Det er således mer optimistisk enn hva som er bankens hovedforventning. Mens i det negative scenariet vektet det negative scenariet fullt ut i beregningen av fremtiden. Effekten ved å vekte det negative scenariet 100 % er basert på det forskjellen til hovedforventningen. Det samme gjelder for scenariet hvor det positive scenariet vektet 100 %. De to siste scenariene går på endring i boligprisene. Her er det valgt å fokusere på nedsideeffekten.

Resultat av sensitivitetsanalysen er som følger fordelt på konsern samt segmentene personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM);

	Uendret forventning til fremtiden	Negativt makro scenario	Positivt makro scenario	PD oppjustert 10%	PD nedjustert 10%	Boligpriser ned 20%	Boligpriser ned 30%
Prosentvis endring i tapsestimat BM	-26 %	44 %	-49 %	9 %	-8 %	0 %	0 %
Prosentvis endring i tapsestimat PM	-9 %	46 %	-52 %	8 %	-10 %	65 %	181 %
Prosentvis endring i tapsestimat Konsern	-21 %	45 %	-50 %	8 %	-9 %	20 %	57 %

Endring av PD input i tapsmodell

Konsernet oppdaterte i 2.kvartal matrisene som brukes for å beregne PDliv. Disse er beregnet basert på historisk migrering mellom risikoklasser og baserer seg på løpetid og eksisterende risikoklasse. Endringene er gjort både for PM og BM og er basert Eikas historikk, og nå tatt inn to år mer data sammenlignet med sist oppdatering i 2022. For PM er det stort sett en økning i PDliv verdier for alle risikoklasser og alle løpetider ut over 2 år. Endringene er små, og effekten på konsernets portefølje er totalt sett marginale – netto 0,4 millioner kroner. Hvor økt stegvandring fra steg 1 til 2 som følge av endringen medfører en reduksjon i ECL i steg 1 på 0,1 millioner kroner og en økning i steg 2 på 0,5 millioner kroner.

For BM er endringene noe mer differensiert, hvor PDliv nå er noe redusert for kunder med lav risiko, mens den er økt mer for kunder med høy risiko.

Også for BM kunder er det først og fremst hvor løpetiden overstiger 2 år at det reelt sett er noen endring i PDliv verdiene. Effektene på konsernets tap er imidlertid relativt begrenset også for BM porteføljen. I steg 1 reduseres forventet tap som følge av migrering til steg 2 med 1,2 millioner kroner, mens økningen i ECL steg 2 er på 3,2 millioner kroner. Totalt øker derfor ECL i konsernet med ca 2 millioner kroner som følge av endringene i PDliv verdier for BM.

Utover nevnte endring i tapsmodell er det de samme estimeringsteknikkene og forutsetningene som er beskrevet i årsregnskapet for 2023 som er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet for tredje kvartal 2024.

2 Endring i konsernstruktur og andre vesentlige transaksjoner

Som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank ble Ryfylke Eiendoms-
megling AS datterselskap av Rogaland Sparebank.

Selskapet driver med eiendomsmegling med primært markedsområde
i Ryfylke. Selskapet er en del av Aktiv-kjeden.

Banken eier 70% av aksjene i selskapet og selskapet sysselsetter
ca. 5 årsverk.

For mer informasjon knyttet til fusjonen, henvises det til note 13.

Det foreligger ellers ingen endringer i konsernstruktur per 30. september
2024.

3 Segmentrapportering

Konsernet har tre segmenter; Personmarked (PM), Bedriftsmarked (BM) og Eiendom. Alle inntekter er opptjent i Norge. PM og BM er bankvirksomhet fordelt på to hovedkundeogrupper. Her inngår også generell investeringsrådgivning for bankens kunder. Eiendomssegmentet har eiendomsmegling som virksomhet. Segmentet består av datterselskapene Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS og Ryfylke Eiendomsmegling AS.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for konsernregnskapet forøvrig. Konsernet fordeler ikke skatt eller ikke-gjentagende gevinster og tap på segmentene. Konsernet regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov for henholdsvis PM og BM. Netto provisjonsinntekter er fordelt etter salgsvolum og felleskostnader etter en fordelingsnøkkel for kostnader. Konsernet har kun virksomhet i Norge.

Konsern 3. kvartal

	PM		BM		Eiendom		Ufordelt		Totalt	
Rapportering per segment	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Netto eksterne renteinntekter	112 658	87 114	76 446	74 570					189 104	161 685
Netto interne renteinntekter							-84	10	-84	10
Netto renteinntekter	112 658	87 114	76 446	74 570			-84	10	189 020	161 695
Netto provisjonsinntekter	12 687	7 870	8 964	7 021	11 731	9 636	166	-256	33 547	24 271
Inntekt verdipapirer	319	500					3 144	13 229	3 463	13 730
Andre driftsinntekter							74 552	-160	74 552	-160
Sum andre inntekter	13 006	8 371	8 964	7 021	11 731	9 636	77 861	12 814	111 562	37 841
Personalkostnader	31 443	28 030	16 261	15 905	9 098	8 334	1 278		58 080	52 269
Andre driftskostnader ¹	48 185	18 569	20 540	7 632	2 233	2 226	171	-130	71 128	28 297
Avskrivning/nedskrivning	3 061	2 800	1 013	1 029	288	302	-57		4 305	4 131
Resultat før tapavsetning	42 975	46 086	47 596	57 025	112	-1 226	76 385	12 953	167 070	114 839
Tap på utlån	-1 291	1 109	7 894	-7 463					6 603	-6 354
Resultat før skatt	44 266	44 977	39 703	64 489	112	-1 226	76 385	12 953	160 467	121 193

Konsern Hittil i år

	PM		BM		Eiendom		Ufordelt		Totalt	
Rapportering per segment	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Netto eksterne renteinntekter	306 136	241 858	220 689	205 324					526 825	447 182
Netto interne renteinntekter							-131	57	-131	57
Netto renteinntekter	306 136	241 858	220 689	205 324			-131	57	526 694	447 239
Netto provisjonsinntekter	29 153	22 319	23 374	17 846	38 870	33 115	-2 153	-1 809	89 244	71 471
Inntekt verdipapirer	-4 063	-1 660					59 503	66 593	55 440	64 933
Andre driftsinntekter							76 192	1 900	76 192	1 900
Sum andre inntekter	25 091	20 659	23 374	17 846	38 870	33 115	133 541	66 684	220 876	138 304
Personalkostnader	83 229	80 819	46 322	46 673	25 901	24 573	1 278		156 730	152 064
Andre driftskostnader ¹	88 519	70 871	38 071	30 155	7 291	7 151	-112	-402	133 769	107 776
Avskrivning/nedskrivning	8 865	7 789	2 920	3 127	858	891	-57		12 587	11 807
Resultat før tapavsetning	150 614	103 039	156 749	143 216	4 820	500	132 302	67 143	444 484	313 897
Tap på utlån	6 587	12 608	20 169	-5 659				-461	26 756	6 488
Resultat før skatt	144 028	90 431	136 579	148 875	4 820	500	132 302	67 604	417 728	307 409
Utlån til kunder	25 377 013	21 487 979	8 125 274	7 247 608					33 502 287	28 735 586
Øvrige eiendeler					45 429	29 241	5 638 250	5 290 524	5 683 679	5 319 766
Eiendeler totalt	25 377 013	21 487 979	8 125 274	7 247 608	45 429	29 241	5 638 250	5 290 524	39 185 965	34 055 352
Innskudd fra kunder	10 130 591	7 985 718	5 559 134	4 683 635			1 391 766	1 766 298	17 081 491	14 435 651
Øvrige forpliktelser					19 511	16 014	17 901 642	16 138 632	17 921 153	16 154 646
Gjeld og forpliktelser totalt	10 130 591	7 985 718	5 559 134	4 683 635	19 511	16 014	19 293 408	17 904 930	35 002 644	30 590 298

¹ Andre driftskostnader inkluderer andel direkte fusjonskostnader allokert til segmentene. Totalt hittil i år er det belastet 26,0 millioner kroner for PM og 9,1 millioner kroner for BM segmentet. (hvv. 24,6 og 8,6 millioner kroner for 3.kvartal isolert.) Inntektsført badwill er presentert som ufordelt inntekt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Konsern						Morbank					
3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023	Tap på utlån og garantier	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023	
1 842	771	2 412	-2 087	6 686	Periodens endringer i tapsavsetninger steg 1	1 948	703	2 277	-2 134	6 500	
1 683	-11 645	1 021	-3 159	-18 541	Periodens endringer i tapsavsetninger steg 2	1 740	-10 911	1 126	-3 097	-17 091	
4 162	8 998	20 078	6 649	16 368	Periodens endringer i tapsavsetninger steg 3	4 162	8 998	20 078	6 649	16 368	
16	1 447	4 915	8 952	8 957	Konstateringer mot tidligere steg 3 nedskrivning	16	1 447	4 915	8 952	8 957	
	3 154	1 022	5 798	7 126	Konstateringer uten tidligere steg 3 nedskrivning		3 154	1 022	5 798	7 126	
-1 099	-9 079	-2 692	-9 665	-9 962	Inngått på tidligere konstaterte tap	-1 099	-9 079	-2 692	-9 665	-9 962	
6 603	-6 354	26 756	6 488	10 634	Tap på utlån og garantier	6 766	-5 688	26 725	6 502	11 899	

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement konsern (Jan-sept 2024):	Endringer i tapsavsetninger				Endringer i brutto balanseførte engasjementer ¹			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2024	25 426	24 666	50 007	100 098	25 153 407	2 685 434	423 785	28 262 626
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-2 476	11 437		8 961	-706 623	706 623		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-175		1 430	1 255	-34 254		34 254	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	2 354	-8 308		-5 954	900 442	-900 442		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-2 025	12 216	10 191		-97 020	97 020	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		-166	187	21		-1 509	1 509	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	52		-1 472	-1 420	11 219		-11 219	
Tilgang nye engasjementer i perioden	8 260	6 260		14 520	2 145 337	-169 936		1 975 401
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-5 573	-5 922	3 507	-7 988	-679 160	-107 033	-123 659	-909 852
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	1 714	4 003	11 157	16 875	2 584 994	230 146	59 488	2 874 628
Konstaterte tap			-4 915	-4 915				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 30.09.2024	29 581	29 945	72 117	131 644	29 375 362	2 346 263	481 178	32 202 803
Bokført som reduksjon av utlån/fordringer til kredittinstitusjoner								
Bokført som reduksjon av utlån til kunder				126 782				
Bokført som avsetning på gjeldspost (garantier og ubenyttede kredittrammer)				4 862				
Tapsavsetninger pr. 30.09.2024				131 644				

¹ Brutto balanseførte engasjement inkluderer utlån til kunder og fordringer mot kredittinstitusjoner målt til amortisert kost på rapporteringstidspunkt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Fordeling tapsavsetninger og eksponering kunder - per segment

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement BM konsern (Jan-sept 2024):	Endringer i tapsavsetninger (BM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (BM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 01.01.2024	18 689	12 820	26 449	57 957	6 084 899	881 965	154 604	7 121 468
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 725	7 475		5 750	-264 226	264 226		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3			50	50				
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 702	-5 688		-3 986	350 483	-350 483		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-1 216	8 291	7 075		-36 348	36 348	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2								
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	11		-86	-75	1 079		-1 079	
Tilgang nye engasjementer i perioden	5 763	4 131		9 894	654 582	35 520		690 101
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-4 603	-2 112	3 008	-3 706	-314 249	-86 596	-39 014	-439 859
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	1 419	3 260	4 598	9 277	250 081	45 699	11 004	306 784
Konstaterte tap			-2 283	-2 283				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 30.09.2024	21 256	18 670	40 027	79 953	6 762 648	753 984	161 863	7 678 495

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement PM konsern (Jan-sept 2024):	Endringer i tapsavsetninger (PM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (PM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 01.01.2024	6 737	11 846	23 558	42 141	19 107 087	1 727 353	274 132	21 108 571
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-751	3 961		3 210	-442 396	442 396		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-174		1 380	1 206	-34 254		34 254	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	651	-2 620		-1 968	528 030	-528 030		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-809	3 925	3 116		-60 672	60 672	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		-166	187	21		-1 509	1 509	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	42		-1 387	-1 345	10 140		-10 140	
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 497	2 130		4 626	1 761 582	-205 456		1 556 126
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-970	-3 811	499	-4 282	-389 678	33 749	-89 595	-445 524
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	295	743	6 559	7 598	1 978 696	184 447	48 484	2 211 627
Konstaterte tap			-2 632	-2 632				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 30.09.2024	8 326	11 275	32 090	51 691	22 519 206	1 592 279	319 315	24 430 800

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement konsern (Jan-sept 2023):	Endringer i tapsavsetninger				Endringer i brutto balanseførte engasjementer ¹			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2023	18 740	43 207	33 639	95 585	22 048 079	3 574 311	257 888	25 880 278
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-4 462	17 994		13 533	-1 721 344	1 721 344		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-499		9 115	8 616	-77 224		77 224	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 261	-7 596		-6 334	847 826	-847 826		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-6 531	10 518	3 987		-108 807	108 807	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		51	-1 000	-949		4 951	-4 951	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	60		-170	-110	2 769		-2 769	
Tilgang nye engasjementer i perioden	8 295	6 342		14 637	2 688 566	-301 398		2 387 168
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-6 743	-13 420	-2 863	-23 025	-635 235	61 516	-52 128	-625 847
Konstaterte tap			-8 952	-8 952				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 30.09.2023	16 653	40 047	40 288	96 988	23 153 436	4 104 093	384 071	27 641 600
Bokført som reduksjon av utlån/fordringer til kredittinstitusjoner								
Bokført som reduksjon av utlån til kunder				92 941				
Bokført som avsetning på gjeldspost (garantier og ubenyttede kredittrammer)				4 047				
Tapsavsetninger pr. 30.09.2023				96 988				

¹ Brutto balanseførte engasjement inkluderer utlån til kunder og fordringer mot kredittinstitusjoner målt til amortisert kost på rapporteringstidspunkt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Fordeling tapsavsetninger og eksponering kunder - per segment

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement BM konsern (Jan-sept 2023):	Endringer i tapsavsetninger (BM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (BM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 01.01.2023	13 510	27 593	23 545	64 649	5 122 227	1 246 930	87 377	6 456 535
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-3 727	12 361		8 634	-869 341	869 341		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-365		2 844	2 479	-28 677		28 677	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 139	-5 653		-4 513	369 994	-369 994		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-6 235	8 082	1 847		-72 052	72 052	
Tilgang nye engasjementer i perioden	5 418	1 316		6 733	675 471	-156 341		519 131
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-4 639	-9 070	-3 041	-16 750	-228 680	74 228	-21 546	-175 998
Konstaterte tap			-8 299	-8 299				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 30.09.2023	11 337	20 312	23 132	54 781	5 040 995	1 592 113	166 559	6 799 667

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement PM konsern (Jan-sept 2023):	Endringer i tapsavsetninger (PM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (PM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 01.01.2023	5 072	15 308	10 093	30 474	16 838 689	2 300 143	170 511	19 309 342
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-735	5 633		4 898	-852 003	852 003		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-134		6 271	6 137	-48 547		48 547	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	122	-1 943		-1 821	477 832	-477 832		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-296	2 437	2 140		-36 755	36 755	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		51	-1 000	-949		4 951	-4 951	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	60		-170	-110	2 769		-2 769	
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 876	5 026		7 902	1 916 895	-138 439		1 778 456
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-1 645	-4 186	178	-5 652	-307 831	-30 172	-30 582	-368 585
Konstaterte tap			-653	-653				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 30.09.2023	5 617	19 593	17 156	42 366	18 027 803	2 473 899	217 512	20 719 213

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement konsern (2023):	Endringer i tapsavsetninger				Endringer i brutto balanseførte engasjementer ¹			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2023	18 740	43 207	33 639	95 585	22 048 079	3 574 311	257 888	25 880 278
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-841	9 010		8 169	-847 594	847 594		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-515		6 936	6 420	-74 470		74 470	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 474	-9 237		-7 764	994 434	-994 434		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-5 596	14 992	9 396		-106 958	106 958	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		185	-1 000	-815		7 472	-7 472	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	59		-170	-111	2 769		-2 769	
Tilgang nye engasjementer i perioden	14 448	5 013		19 461	4 149 570	-542 456		3 607 114
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-7 939	-17 916	4 568	-21 288	-1 119 381	-100 095	-5 290	-1 224 766
Konstaterte tap			-8 957	-8 957				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 31.12.2023	25 426	24 666	50 007	100 098	25 153 407	2 685 434	423 785	28 262 626
Bokført som reduksjon av utlån/fordringer til kredittinstitusjoner								
Bokført som reduksjon av utlån til kunder				96 424				
Bokført som avsetning på gjeldspost (garantier og ubenyttede kredittrammer)				3 674				
Tapsavsetninger pr. 31.12.2023				100 098				

¹ Brutto balanseførte engasjement inkluderer utlån til kunder og fordringer mot kredittinstitusjoner målt til amortisert kost på rapporteringstidspunkt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Fordeling tapsavsetninger og eksponering kunder - per segment

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement BM konsern (2023):	Endringer i tapsavsetninger (BM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (BM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 01.01.2023	13 510	27 593	23 545	64 649	5 122 227	1 246 930	87 377	6 456 535
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-635	6 589		5 955	-376 430	376 430		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-332		121	-211	-4 052		4 052	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 261	-6 544		-5 284	429 728	-429 728		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-5 125	10 680	5 555		-59 740	59 740	
Tilgang nye engasjementer i perioden	10 519	882		11 401	887 494	-294 558		592 936
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-5 634	-10 576	400	-15 809	25 931	42 631	3 435	71 997
Konstaterte tap			-8 299	-8 299				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 31.12.2023	18 689	12 820	26 449	57 957	6 084 899	881 965	154 604	7 121 468

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement PM konsern (2023):	Endringer i tapsavsetninger (PM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (PM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 01.01.2023	5 072	15 308	10 093	30 474	16 838 689	2 300 143	170 511	19 309 342
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-206	2 421		2 215	-471 164	471 164		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-183		6 814	6 631	-70 418		70 418	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	213	-2 693		-2 480	564 706	-564 706		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-471	4 312	3 841		-47 218	47 218	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		185	-1 000	-815		7 472	-7 472	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	59		-170	-111	2 769		-2 769	
Tilgang nye engasjementer i perioden	3 930	4 130		8 060	3 175 071	-266 154		2 908 917
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-2 149	-7 035	4 167	-5 016	-932 566	-173 349	-3 774	-1 109 688
Konstaterte tap			-658	-658				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 31.12.2023	6 737	11 846	23 558	42 141	19 107 087	1 727 353	274 132	21 108 571

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Misligholdte og tapsutsatte engasjement (steg 3)

Sum av misligholdte engasjement over 90 dager
og øvrige tapsutsatte engasjementer i steg 3

Konsern	30.09.24			30.09.23			31.12.23		
	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Tapsutsatte engasjement før individuelle tapsnedskrivninger (brutto):									
Misligholdte engasjementer over 90 dg	170 259	100 333	270 592	114 913	97 349	212 262	184 668	74 182	258 850
Øvrige tapsutsatte engasjementer	149 290	63 746	213 035	105 264	71 353	176 617	86 008	84 853	170 861
Sum engasjementer før individuelle tapsnedskrivninger (brutto)	319 549	164 078	483 627	220 177	168 703	388 879	270 675	159 036	429 711
Individuelle tapsnedskrivninger på:									
Misligholdte engasjementer over 90 dg	20 377	22 056	42 432	11 941	14 060	26 001	18 796	14 746	33 542
Øvrige tapsutsatte engasjementer	11 713	17 972	29 685	4 738	9 549	14 287	4 375	12 090	16 465
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	32 090	40 027	72 117	16 679	23 609	40 288	23 171	26 836	50 007
Tapsutsatte engasjement etter individuelle tapsnedskrivninger (netto):									
Misligholdte engasjementer over 90 dg	149 882	78 277	228 159	102 972	83 289	186 262	165 871	59 437	225 308
Øvrige tapsutsatte engasjementer	137 577	45 774	183 350	100 526	61 804	162 330	81 633	72 763	154 396
Sum engasjementer etter individuelle tapsnedskrivninger (netto)	287 459	124 051	411 510	203 498	145 094	348 592	247 504	132 200	379 704
Avsetningsgrad misligholdte engasjementer over 90 dg	12 %	22 %	16 %	10 %	14 %	12 %	10 %	20 %	13 %
Avsetningsgrad øvrig tapsutsatte engasjementer	8 %	28 %	14 %	5 %	13 %	8 %	5 %	14 %	10 %

5 Beregning av kapitaldekning

Rogaland Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 30.september 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Rogaland Sparebank på 2,3 %, hvorav 56,25 % av det fastsatte pilar 2-kravet må dekkes med ren kjernekapital.

Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,3 %.

Konsernets mål om ren kjernekapitaldekning er på minimum 16,8 % per 30.09.24, som inkluderer fastsatt kapitalkravsmargin på 1,5 % av gjeldene risikovektet beregningsgrunnlag.

Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 30.09.2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som forestår den virksomhet som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Rogaland Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med EIKA Gruppen AS hvor banken eier 9,4 % av aksjene per 30.09.2024, hvorav bankens eierandel økte fra 8,4% til 9,4% som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank. I tillegg eier banken 0,76 % av aksjene i EIKA Boligkreditt AS (tilført ved fusjonen). Følgelig innkonsolideres oppdatert andel av EIKA Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS i konsolidert kapitaldekning.

Forholdsmessig konsolidering

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
ANSVARLIG KAPITAL			
Ren kjernekapital	3 450 000	2 948 710	3 106 728
Kjernekapital	3 663 770	3 061 926	3 215 568
Ansvarlig kapital	4 152 343	3 392 976	3 547 502
Beregningsgrunnlag	19 697 824	16 867 886	17 410 039
KAPITALDEKNING			
Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	17,5 %	17,8 %
Kjernekapitaldekning	18,6 %	18,2 %	18,5 %
Kapitaldekning	21,1 %	20,1 %	20,4 %

5 Beregning av kapitaldekning

Konsolidert				Morbank			
30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
ANSVARLIG KAPITAL							
250 289	230 149	230 149	Egenkapitalbeviskapital	250 289	230 149	230 149	
-20 903	-20 167	-20 030	Egenbeholdning egenkapitalbevis	-20 903	-20 167	-20 030	
1 080 084	870 700	895 350	Sparebankens fond	1 080 084	870 700	895 350	
2 288 251	1 978 848	2 112 106	Øvrig egenkapital	1 986 303	1 676 232	1 835 933	
965 656	261 353		Resultat hittil i år (inkl. andre inntekter og kostnader) ¹	271 523	220 233		
		157 590	Avsatt utbytte			157 590	
		77 165	Avsatt kundeutbytte			77 165	
4 563 377	3 320 883	3 452 330	Egenkapital (eksklusiv hybridkapital)	3 567 297	2 977 147	3 176 157	
-66 834	-55 663	-62 093	Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-581 503	-412 543	-507 110	
-131 020	-23 526	-23 702	Fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor				
-7 042	-6 140	-5 787	Fradrag forsikhtighetsbasert verdiansettelse	-9 667	-8 002	-8 017	
-1 910	-1 075	-1 221	Andre fradrag etter særskilt vedtak				
-5			Fradrag manglende dekning misligholdte eksponeringer (MLC)				
		-157 590	Fradrag for avsatt utbytte			-157 590	
		-77 165	Fradrag for avsatt kundeutbytte			-77 165	
-405 659	-261 353		Fradrag for resultat hittil i år (inkl. andre inntekter og kostnader) ¹	-271 523	-220 233		
-500 908	-24 415	-18 045	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler	-5 310	-15 215	-8 198	
3 450 000	2 948 710	3 106 728	Sum ren kjernekapital	2 699 294	2 321 154	2 418 079	
213 770	113 216	108 840	Fondsobligasjon og hybridkapital	200 000	100 000	100 000	
3 663 770	3 061 926	3 215 568	Sum kjernekapital	2 899 294	2 421 154	2 518 079	
488 573	331 050	331 934	Ansvarlig lånekapital (eks. påløpte renter)	470 000	320 000	320 000	
			Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor		-527		
4 152 343	3 392 976	3 547 502	Ansvarlig kapital	3 369 294	2 740 627	2 838 079	

¹ Konsolidert resultat inkluderer forholdsmessig andel av resultat i Eika Gruppen AS (CRD IV virksomhet) og Eika Boligkreditt AS - i tillegg til Rogaland Sparebanks konsernresultat per rapporteringsdato.

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Transaksjonen gir en regnskapsmessig effekt i tredje kvartal og konsernresultatet for Eika Gruppen AS utgjorde ca. 6,1 milliarder kroner, inkl. regnskapsmessig gevinst knyttet til transaksjonen på 5,9 milliarder kroner. For å kunne medregne gevinsten i delårsresultatet og dermed kapitaldekningen, har Eika Gruppen søkt Finanstilsynet om tillatelse til dette. Finanstilsynet bekjentgjorde sitt vedtak om tillatelse den 23. oktober 2024 under gitte vilkår, hvor resultatene som medregnes for tredje kvartal, skal reduseres slik at Eika Gruppen overholder minimumskravene til kapital slik disse er vedtatt av Finanstilsynet for Eika Gruppen på selskaps og konsolidert nivå. I sum medregnet Eika Gruppen delårsresultat i størrelsesorden 5,95 milliarder for tredje kvartal. Rogaland Sparebanks forholdsmessige andel av dette utgjorde ca. 560 millioner kroner.

RISIKOVEKTET KAPITAL							
18 144 922	15 594 777	16 029 650	Markedsrisiko – standardmetode				
1 499 348	1 232 221	1 343 134	Kreditrisiko – standardmetode	12 745 117	11 042 614	11 290 012	
29 265	21 967	19 531	Operasjonell risiko	1 264 807	990 639	1 115 104	
24 289	18 921	17 723	Tilleggsberegning faste kostnader				
			Cva-tillegg	12 459	14 499	15 711	
19 697 824	16 867 886	17 410 039	Beregningsgrunnlag	14 022 383	12 047 752	12 420 826	
21,1	20,1	20,4	Kapitaldekning	24,0	22,7	22,8	
18,6	18,2	18,5	Kjernekapitaldekning	20,7	20,1	20,3	
17,5	17,5	17,8	Ren kjernekapital	19,2	19,3	19,5	
BUFFERKRAV							
492 446	421 697	435 251	Bevaringsbuffer (2,50%)	350 560	301 194	310 521	
492 446	421 697	435 251	Motsyklisk buffer (2,50%)	350 560	301 194	310 521	
886 402	506 037	783 452	Systemrisikobuffer (4,50% / 3,00% / 4,50%)	631 007	361 433	558 937	
1 871 293	1 349 431	1 653 954	Sum buffere til ren kjernekapital	1 332 126	963 820	1 179 978	
886 402	759 055	783 452	Minimumskrav til ren kjerne (4,50%)	631 007	542 149	558 937	
692 305	840 224	669 322	Tilgjengelig kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	736 160	815 185	679 163	

Dersom konsernets overskudd for årets tre første kvartaler hadde blitt inkludert i beregningen, ville ren kjernekapital (inkl. innkonsolidering av samarbeidende gruppe) vært 19,2 % for konsernet.

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30.09.2024 er denne forpliktelsen på inntil 133,9 millioner kroner. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 % risikovekt.

L morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 133,9 millioner kroner. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

6 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

Konsern					Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	Morbank				
3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023		3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Jan-sept 2024	Jan-sept 2023	Året 2023
					Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi					
-25 538	6 485	-7 582	51 542	-16 474	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-25 538	6 485	-7 582	51 542	-16 474
17 066	-606	4 179	-36 072	11 261	Netto verdiendring på utlån	17 066	-606	4 179	-36 072	11 261
6 070	4 498	7 168	-7 950	3 497	Netto gevinst/tap på rentebærende papirer	6 173	4 016	7 024	-6 272	5 327
5 987	3 387	17 279	5 063	10 403	Netto gevinst/tap på aksjer	5 987	3 387	17 279	5 063	10 403
-1 852	-891	-474	-305	-1 486	Netto verdiendring på finansiell gjeld	-1 852	-909	-474	-323	-1 485
1 733	12 874	20 570	12 279	7 201	Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi	1 836	12 374	20 426	13 938	9 033
					Netto verdiendring sikrede poster					
39 037	6 405	26 079	-75 724	22 168	Netto verdiendring på finansielle derivater, sikring	12 380	8 528	17 536	-16 437	15 290
-38 831	-6 405	-25 383	75 724	-23 217	Netto verdiendring på sikret finansiell gjeld	-12 441	-8 528	-16 610	16 437	-16 444
206		696		-1 049	Netto verdiendring sikrede poster	-61		926		-1 154
					Netto gevinst/tap gjeld til amortisert kost					
519		-3 613			Netto gevinst/tap gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost ¹	363		363		
519		-3 613			Netto gevinst/tap gjeld til amortisert kost	363		363		
2 458	12 874	17 653	12 279	6 152	Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	2 139	12 374	21 715	13 938	7 879

¹ Netto gevinst/tap på gjeld målt til amortisert kost gjelder kjøpspremie ved tilbakekjøp/refinansiering av obligasjonsgjeld før endelig forfall.

7 Klassifisering av finansielle instrumenter

Følgende tabeller presenterer klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser pr. balansedato ihht IFRS 9;

Konsern 30.09.2024	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings bokføring	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Egen-kapital-metode ²	Ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
EIENDELER								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	148 946							148 946
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	93 737							93 737
Utlån til kunder ¹	31 972 357		1 529 929					33 502 287
Sertifikater og obligasjoner	636 727	3 572 379						4 209 106
Aksjer		209 734						209 734
Eierinteresser i tilknyttet selskap						33 971		33 971
Finansielle derivater		73 020		19 235				92 255
Opptjente inntekter							16 278	16 278
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat					760 084			760 084
Øvrige eiendeler							119 568	119 568
Sum eiendeler	32 851 767	3 855 133	1 529 929	19 235	760 084	33 971	135 847	39 185 965
FORPLIKTELSE								
Gjeld til kredittinstitusjoner	183 509							183 509
Innskudd fra kunder	15 897 203		1 184 287					17 081 491
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 061 824			2 801 298				16 863 122
Finansielle derivater		26 842		80 064				106 906
Påløpte kostnader							82 572	82 572
Ansvarlig lånekapital	472 980							472 980
Annen gjeld							199 969	199 969
Avsetninger	4 862						7 233	12 096
Sum forpliktelser	30 620 378	26 842	1 184 287	2 881 362			289 774	35 002 644

¹ Utlån som morbank kan overføre til Rogaland Sparebank Boligkreditt AS er i morbank klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI), da forretningsmodellen tilsier at morbank har til hensikt å inn drive kontraktsfestede kontantstrømmer men også kan selge/overføre lånene til Rogaland Sparebank Boligkreditt AS. Per 30.09.2024 utgjør denne porteføljen ca. 3,3 MRD (2,4 MRD per 30.09.2023 og 2,8 MRD per 31.12.2023). I konsernregnskapet blir lånene vurdert til amortisert kost da konsernet ikke har til hensikt å selge lånene.

² Eierinteresser i tilknyttet selskap som regnskapsføres etter egenkapitalmetoden omfattes ikke av IFRS 9 standarden men tas med i oversikten da det er en finansiell eiendel.

7 Klassifisering av finansielle instrumenter

Konsern 30.09.2023	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings bokføring	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Egenkapital-metode	Ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
EIENDELER								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	370 374							370 374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	127 150							127 150
Utlån til kunder ¹	27 421 918		1 313 668					28 735 586
Sertifikater og obligasjoner	581 279	3 210 538						3 791 817
Aksjer		160 266						160 266
Eierinteresser i tilknyttet selskap						33 740		33 740
Finansielle derivater		148 534		11 499				160 034
Opptjente inntekter							17 928	17 928
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat					568 353			568 353
Øvrige eiendeler							90 104	90 104
Sum eiendeler	28 500 721	3 519 339	1 313 668	11 499	568 353	33 740	108 031	34 055 352
FORPLIKTELSE								
Gjeld til kredittinstitusjoner	81 780							81 780
Innskudd fra kunder	13 729 748		705 903					14 435 651
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11 242 241			4 049 233				15 291 474
Finansielle derivater		15 068		186 128				201 196
Påløpte kostnader							37 277	37 277
Ansvarlig lånekapital	325 007							325 007
Annen gjeld							206 233	206 233
Avsetninger	4 047						7 634	11 680
Sum forpliktelser	25 382 823	15 068	705 903	4 235 361			251 144	30 590 298

Konsern 31.12.2023	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings bokføring	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Egenkapital-metode	Ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
EIENDELER								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	355 887							355 887
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	106 667							106 667
Utlån til kunder ¹	28 059 792		1 331 050					29 390 842
Sertifikater og obligasjoner	580 723	2 900 634						3 481 357
Aksjer		175 236						175 236
Eierinteresser i tilknyttet selskap						34 855		34 855
Finansielle derivater		94 056		3 378				97 434
Opptjente inntekter							11 048	11 048
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat					668 908			668 908
Øvrige eiendeler							92 813	92 813
Sum eiendeler	29 103 069	3 169 927	1 331 050	3 378	668 908	34 855	103 861	34 415 046
FORPLIKTELSE								
Gjeld til kredittinstitusjoner	51 234							51 234
Innskudd fra kunder	13 823 189		739 193					14 562 382
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11 774 297			3 661 660				15 435 958
Finansielle derivater		21 918		95 613				117 530
Påløpte kostnader							36 991	36 991
Ansvarlig lånekapital	322 007							322 007
Annen gjeld							253 233	253 233
Avsetninger	3 674						7 233	10 908
Sum forpliktelser	25 974 402	21 918	739 193	3 757 273			297 458	30 790 244

8 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
Konsern	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	148 946	148 946	370 374	370 374	355 887	355 887
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	93 737	93 737	127 150	127 150	106 667	106 667
Utlån til kunder	31 972 357	31 972 357	27 421 918	27 421 918	28 059 792	28 059 792
Sertifikater og obligasjoner	636 727	634 616	581 279	578 677	580 723	576 011
Sum eiendeler	32 851 767	32 849 656	28 500 721	28 498 120	29 103 069	29 098 357
FORPLIKTELSE						
Gjeld til kredittinstitusjoner	183 509	183 509	81 780	81 780	51 234	51 234
Innskudd fra og gjeld til kunder	15 897 203	15 897 203	13 729 748	13 729 748	13 823 189	13 823 189
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹	16 863 122	16 789 195	15 291 474	15 139 839	15 435 958	15 318 507
Ansvarlig lånekapital	472 980	477 576	325 007	321 858	322 007	324 088
Avsetninger	4 862	4 862	4 047	4 047	3 674	3 674
Sum forpliktelser	33 421 676	33 352 346	29 432 056	29 277 272	29 636 062	29 520 693

¹ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkluderer fastrenteobligasjoner som inngår i sikringsbokføring.

Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost er i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet.

Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

Virkelig verdi verdsettelse

ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet

Konsern

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt per 30.09.2024
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder			1 529 929	1 529 929
Sertifikater og obligasjoner		3 572 379		3 572 379
Aksjer	65 940	69 524	74 270	209 734
Finansielle derivater		73 020		73 020
Finansielle derivater, sikringsinstrument		19 235		19 235
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			760 084	760 084
Sum eiendeler	65 940	3 734 158	2 364 283	6 164 381
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Innskudd fra kunder		1 184 287		1 184 287
Finansielle derivater		26 842		26 842
Finansielle derivater, sikringsinstrument		80 064		80 064
Sum forpliktelser		1 291 194		1 291 194

8 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Konsern

Virkelig verdi verdsettelse

ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt per 30.09.2023
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder			1 313 668	1 313 668
Sertifikater og obligasjoner		3 210 538		3 210 538
Aksjer	52 500	102 384	5 382	160 266
Finansielle derivater		148 534		148 534
Finansielle derivater, sikringsinstrument		11 499		11 499
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			568 353	568 353
Sum eiendeler	52 500	3 472 956	1 887 404	5 412 860
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Innskudd fra kunder		705 903		705 903
Finansielle derivater		15 068		15 068
Finansielle derivater, sikringsinstrument		186 128		186 128
Sum forpliktelser		907 098		907 098

Konsern

Virkelig verdi verdsettelse

ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt per 31.12.2023
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder			1 331 050	1 331 050
Sertifikater og obligasjoner		2 900 634		2 900 634
Aksjer	55 440	52 254	67 542	175 236
Finansielle derivater		94 056		94 056
Finansielle derivater, sikringsinstrument		3 378		3 378
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			668 908	668 908
Sum eiendeler	55 440	3 050 322	2 067 500	5 173 263
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Innskudd fra kunder		739 193		739 193
Finansielle derivater		21 918		21 918
Finansielle derivater, sikringsinstrument		95 613		95 613
Sum forpliktelser		856 724		856 724

Konsern

Avstemming av bevegelser for nivå 3

fra 31.12.2023 til 30.09.2024

	Utlån	Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI) ¹	Aksjer til virkelig verdi over resultat (FVTPL)	Totalt
Balanse per 31.12.2023	1 331 050	668 908	67 542	2 067 500
Resultatført gevinst/tap i årets resultat	4 179		417	4 595
Resultatført gevinst/tap i andre inntekter / OCI		-28 418		-28 418
Tilført ved fusjon Hjelmeland Sparebank	53 154	119 594	6 311	179 059
Utstedelse	396 185			396 185
Oppgjør/realisasjon	-254 639			-254 639
Balanse per 30.09.2024	1 529 929	760 084	74 270	2 364 283

¹ Aksjer og andeler er under IFRS 9 vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL), med unntak av bankens investering i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS som er klassifisert som finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI) da disse anses som strategiske investeringer for banken.

9 Ver dipapirgjeld

Konsern			Morbank	
30.09.2024	31.12.2023	Ver dipapirgjeld	30.09.2024	31.12.2023
16 863 122	15 435 958	Obligasjonslån, justert for renter og over-/underkurs	3 269 179	3 781 530
		Obligasjonslån, egenbeholdning		
16 863 122	15 435 958	Sum verdipapirgjeld	3 269 179	3 781 530

Endring i verdipapirgjeld

Konsern	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfall/Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	15 415 000	4 800 000	3 427 000		16 788 000
Øvrige endringer	20 958			54 164	75 122
Sum verdipapirgjeld	15 435 958				16 863 122

Morbank	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfall/Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 790 000		527 000		3 263 000
Øvrige endringer	-8 470			14 649	6 179
Sum verdipapirgjeld	3 781 530				3 269 179

Endring i forpliktelser fra finansiering

	Balanse 31.12.2023	Kontant- strøm	Andre effekter			Balanse 30.09.2024
			Påløpt rente	Verdi- justeringer	Fusjon	
Obligasjonsgjeld, konsern	15 435 958	967 378	34 474	25 383	399 929	16 863 122
Obligasjonsgjeld, morbank	3 781 530	-929 218	328	16 610	399 929	3 269 179

9 Verdpapirgjeld

Obligasjoner

Utstedt av morbank	Pålydende	Endelig forfall	Utstedt av kredittforetak	Pålydende	Endelig forfall
NO0010872385	737 000	25.04.2025	NO0010886237	300 000	16.06.2025
NO0010892318	400 000	09.09.2025	NO0012748658	450 000	10.11.2025
NO0010872971	400 000	16.02.2026	NO0013210476	800 000	07.02.2030
NO0010917172	400 000	12.06.2026	NO0010753320	425 000	18.03.2026
NO0012460080	36 000	04.03.2025	NO0010834070	300 000	10.10.2028
NO0012658048	260 000	05.10.2027	NO0010849847	300 000	19.06.2029
NO0012622721	400 000	27.08.2027	NO0010868706	300 000	20.05.2030
NO0012816166	100 000	15.10.2025	NO0010952872	2 000 000	18.05.2026
NO0013100701	30 000	15.01.2025	NO0012699042	400 000	21.10.2027
NO0012816174	100 000	18.03.2026	NO0012422908	2 250 000	26.04.2027
NO0012816182	50 000	18.09.2026	NO0012810482	3 000 000	03.04.2028
NO0013091850	350 000	07.12.2026	NO0013132993	3 000 000	05.03.2029
Sum pålydende obligasjoner utstedt av morbank	3 263 000		Sum pålydende obligasjoner utstedt av kredittforetak	13 525 000	
			Sum pålydende obligasjoner totalt	16 788 000	

Obligasjonslånene regnskapsføres til amortisert kost.

Det benyttes sikringsbokføring på bankens fastrenteobligasjoner.

10 Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital

Konsern / Morbank	30.09.2024	31.12.2023
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	470 000	320 000
Opptjente renter	2 980	2 007
Sum ansvarlig lånekapital	472 980	322 007

Endring i ansvarlig lånekapital

Konsern / Morbank	Balanse 31.12.2023	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Ansvarlig lånekapital	320 000	150 000			470 000
Opptjente renter	2 007			973	2 980
Sum ansvarlig lånekapital	322 007				472 980

Endring i forpliktelser fra finansiering

Konsern / Morbank	Balanse 31.12.2023	Kontant- strøm	Andre effekter		Balanse 30.09.2024
			Påløpt rente	Verdi- justeringer	
Ansvarlig lånekapital	322 007	150 000	973		472 980

Ansvarlig lån, tidsbegrenset

Opptaksår	Betingelser	Forfall	Calldato	Nominell verdi
2022	3 mnd NIBOR + 2,20%	01.12.2032	01.09.2027	220 000
2023	3 mnd NIBOR + 2,28%	23.11.2033	23.08.2028	100 000
2024	3 mnd NIBOR + 1,90%	23.05.2034	23.05.2029	150 000
Sum nominell verdi ansvarlig lån				470 000

Konsernet har i tillegg utstedt to fondsobligasjoner til nominell verdi 100 NOKm (ISIN NO0012928771) og 100 NOKm (ISIN NO0013251199). Rentebetingelser på lånene er hhv. 3 mnd NIBOR + 4,15% og 3 mnd NIBOR +3,05%. Lånene er regnskapsmessig behandlet som hybridkapital og inngår i konsernets egenkapital og renteutgifter på hybridkapital føres over egenkapitalen.

Det er hittil i 2024 utbetalt 8,1 millioner kroner i renter på hybridkapital (6,9 millioner kroner for tilsvarende periode i 2023).

11 Utlån og nedskrivninger fordelt på sektor og geografi

Utlån fordelt på kundegrupper

Konsern 30.09.2024

	Brutto utlån	Herav; lån til amortisert kost	Nedskrivninger på utlån til amortisert kost			Netto utlån
			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Primærnæringer	1 271 485	1 133 975	-3 676	-3 289	-2 790	1 261 730
Bygge- og anleggsvirksomhet	795 160	795 160	-3 207	-2 307	-23 305	766 341
Industri	166 187	166 187	-945	-3 621	-6 463	155 158
Varehandel	299 663	299 663	-1 637	-1 385		296 642
Hotell- og restaurantdrift	115 025	115 025	-698	-19		114 309
Transport og lagring	28 867	28 867	-62	-146		28 660
Offentlig og privat tjenesteyting	795 581	794 548	-3 236	-2 180	-2 628	787 537
Eiendomsdrift	4 731 611	4 360 659	-6 270	-4 172	-2 802	4 718 367
Andre kundegrupper	111 020	111 020	-54	0	0	110 966
Personkunder ¹	25 314 468	24 294 034	-7 720	-10 854	-33 316	25 262 578
Sum on-balance utlån til og fordringer på kunder²	33 629 068	32 099 139	-27 506	-27 972	-71 303	33 502 287

Utlån fordelt på kundegrupper

Konsern 30.09.2023

	Brutto utlån	Herav; lån til amortisert kost	Nedskrivninger på utlån til amortisert kost			Netto utlån
			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Primærnæringer	906 216	789 074	-2 065	-3 549		900 602
Bygge- og anleggsvirksomhet	699 768	699 768	-1 867	-2 865	-14 729	680 308
Industri	158 763	158 763	-437	-650	-10	157 667
Varehandel	226 138	226 138	-782	-679	-36	224 641
Hotell- og restaurantdrift	90 642	90 642	-107	-276	-51	90 208
Transport og lagring	31 131	31 131	-22	-192		30 918
Offentlig og privat tjenesteyting	551 560	550 530	-801	-3 745	-2 181	544 834
Eiendomsdrift	4 284 070	3 930 071	-3 639	-7 257	-5 714	4 267 459
Andre kundegrupper	75 707	75 707	-34			75 674
Personkunder ¹	21 804 531	20 963 033	-4 986	-19 589	-16 679	21 763 277
Sum on-balance utlån til og fordringer på kunder²	28 828 527	27 514 859	-14 739	-38 802	-39 400	28 735 586

11 Utlån og nedskrivninger fordelt på sektor og geografi

Utlån fordelt på kundegrupper

Konsern 31.12.2023

	Brutto utlån	Herav; lån til amortisert kost	Nedskrivninger på utlån til amortisert kost			Netto utlån
			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Primærnæringer	936 630	813 889	-3 509	-627		932 494
Bygge- og anleggsvirksomhet	704 058	704 058	-2 613	-1 875	-19 183	680 387
Industri	140 825	140 825	-408	-683	-10	139 724
Varehandel	278 101	278 101	-1 822	-1 171	-92	275 015
Hotell- og restaurantdrift	84 976	84 976	-159	-46	-1	84 769
Transport og lagring	30 099	30 099	-23	-184		29 892
Offentlig og privat tjenesteyting	603 397	602 305	-1 709	-3 016	-2 677	595 995
Eiendomsdrift	4 474 739	4 105 927	-6 809	-4 413	-4 031	4 459 485
Andre kundegrupper	81 906	81 906	-51			81 856
Personkunder ¹	22 152 536	21 314 129	-6 690	-11 461	-23 161	22 111 224
Sum on-balance utlån til og fordringer på kunder ²	29 487 266	28 156 216	-23 793	-23 476	-49 155	29 390 842

Geografisk fordeling

Konsern

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Rogaland	27 582 522	23 388 481	24 044 331
Oslo	3 075 423	2 794 172	2 851 538
Andre fylker	2 932 770	2 614 546	2 549 983
Utlandet	38 353	31 329	41 414
Sum brutto utlån til kunder	33 629 068	28 828 527	29 487 266

¹ Personkunder er her definert som alle bankens kunder som ikke har næringskode, uavhengig av hvilken avdeling/segment kunden er knyttet til.

² Tabellene inkluderer kun stegvise tapsavsetninger på utlån og fordringer på kunder (on balance) og ikke tapsavsetninger på garantier og/eller ubenyttede kreditter (off balance eksponering).

12 Transaksjoner med nærstående parter og EIKA Boligkreditt

Transaksjoner mellom mor og datterselskap

Transaksjoner mellom mor og datterselskap er primært kun relatert til ordinære banktjenester. Tjenestene er gitt til forretningsmessige vilkår og er eliminert i konsernregnskapet.

Rogaland Sparebank Boligkreditt (tidligere SSB Boligkreditt)

I oktober 2008 besluttet Stortinget å iverksette en ordning der staten og banken bytter statskasseveksler mot obligasjoner med fortrinnsrett, OMF. For å kunne benytte denne ordningen etablerte banken i februar 2009 et eget kredittforetak, kalt SSB Boligkreditt (nå Rogaland Sparebank Boligkreditt AS). Rogaland Sparebank Boligkreditt AS er et heleid selskap som forvalter boliglån som er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Morbanken selger utlån til selskapet som igjen finansierer seg gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. I tillegg har datterselskapet både innskudd og gjeld mot morselskapet som renteberegnes etter armlengdes prinsipper.

Det er i perioden frem til 30.09.2024 overført 14,8 (13,5) milliarder kroner i utlån. Sikkerhetsmassen utgjør totalt 15,5 (14,2) milliarder kroner, hvorav 13,6 (11,4) milliarder kroner er finansiert ved utstedelse av OMF-er, og 0,6 (1,6) milliarder kroner er finansiert med kortsiktig kreditt. Per 30.09.2024 har Rogaland Sparebank Boligkreditt 0,2 (0,2) milliarder kroner i bankinnskudd i morbank.

Rogaland Sparebank Boligkreditt betaler forvaltningshonorar for overførte lån samt betaling for kjøp av administrative tjenester fra morbanken. Forvaltningshonorar er belastet Rogaland Sparebank Boligkreditt med 9,3 millioner kroner hittil i 2024, sammenlignet med 9,1 millioner kroner i tilsvarende periode i 2023. Morbank har hittil i 2024 belastet renter/kredittprovisjoner på kortsiktig kreditt med 33,8 millioner kroner, sammenlignet med 47,2 millioner kroner i tilsvarende periode i 2023. I tillegg har morbanken betalt totalt 11,2 millioner kroner i innskuddsrenter til SSB Boligkreditt, sammenlignet med 9,8 millioner kroner i samme periode i 2023.

Forholdet mellom morbanken og Rogaland Sparebank Boligkreditt

Overtakelse av boliglån med gjenkjøp

Rogaland Sparebank har avtale om overføring av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til Rogaland Sparebank Boligkreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Dette innebærer full fra-regning i bankens balanse. Det foreligger ingen plikt til å kjøpe tilbake

lån og i tilfelle krise skal Rogaland Sparebank Boligkreditt og sikkerhetsmassen stå på egne ben, noe også ratingen av foretakets obligasjoner hensyntar med hensyn til overpantsettelseskravet på 6 % og myndighetskravet på 5 %. Risiko på overførte lån overføres til Rogaland Sparebank Boligkreditt, som på selvstendig grunnlag har alle lån fullt innregnet i beregningsgrunnlaget som inngår i den regulatoriske kapitalkravsberegningen.

Mottatt vederlag for lån som er overført til Rogaland Sparebank Boligkreditt tilsvarende bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Morbanken er hovedbank/oppgjøringsbank for Rogaland Sparebank Boligkreditt og alle betalinger gjøres via Rogaland Sparebank Boligkreditts konti i Rogaland Sparebank. Når boligkredittselskapet kjøper boliglån fra morbanken så avregnes kjøpet mot boligkreditts sin oppgjørskonto i Rogaland Sparebank. Dersom Rogaland Boligkreditt ikke har kontanter, det vil si i de tilfeller hvor Rogaland Sparebank Boligkreditt kjøper lån før det utstedes ny OMF, så vil banken midlertidig finansiere boliglånkjøpet med usikret finansiering.

I henhold til avtale mellom morbanken og Rogaland Sparebank Boligkreditt er morbanken forpliktet til å overføre sikkerhet til Rogaland Sparebank Boligkreditt som tilsvarende et eventuelt krav til etterfylld av sikkerhet (overpantsettelse) som følge av negativ verdiutvikling i boliglånporteføljens belåningsgrad.

Avtalen går i korte trekk ut på følgende:

- Lån verdsettes før overføring.
- Når et lån overføres i fra banken til Rogaland Sparebank Boligkreditt sendes det notifikasjonsbrev til kunden.
- Ved refinansiering tilbakeføres lån til banken for så å sjekkes på ny om de kvalifiserer til overføring til Rogaland Boligkreditt.

Øvrige datterselskaper

Banken har per 30.09.2024 samlede utlån og kreditter til Ryfylke Eiendomsmegling AS på 10,2 millioner kroner. Lånene er gitt på forretningsmessige vilkår og lånene er eliminert i konsernregnskapet. Utover dette er det ingen vesentlige transaksjoner mellom banken og øvrige datterselskaper.

12 Transaksjoner med nærstående parter og EIKA Boligkreditt

Forholdet mellom morbanken og Eika Boligkreditt (EBK)

Som følge av fusjonen har Rogaland Sparebank overtatt distribusjonsavtalen med EIKA Boligkreditt AS og opptrer som agent. Rogaland Sparebank har en portefølje ved utgangen av kvartalet på 566,7 millioner kroner. Totalt garantiansvar er på 5,7 millioner kroner.

Rogaland Sparebank har i henhold til avtale med EBK forpliktet seg til å ha følgende garantiforpliktelser:

- Saksgaranti for hele lånebeløpet fra bankens anmodning om utbetaling til rettsvern er oppnådd.
- Tapsgaranti begrenset til 1,0 % av utlånsporteføljen i EBK i en løpende 12 måneders periode, minimum 5,0 millioner kroner.

Rogaland Sparebank kan formidle lån mellom EBK og bankens kunder. Banken har etter fusjon ikke formidlet/overført lån til EBK da banken primært vil benytte eget boligkredittforetak (Rogaland Sparebank Boligkreditt).

For eksisterende portefølje har banken likevel påtatt seg en garantiforpliktelse som nevnt over og mottar formidlingsprovisjon knyttet til disse lånene. Garantien Rogaland Sparebank har avgitt til EBK er gitt i forbindelse med boliglån som er innenfor regelverket for obligasjoner med fortrinnsrett, og vil medføre utbetaling fra banken i de tilfeller der låne-

beløpet ikke kan dekkes hos den enkelte kunde. I og med at garantien er gitt for en rekke godt sikrede lån anser Rogaland Sparebank risikoen knyttet til garantien som lav.

Som en av eierbankene i EBK er også banken forpliktet til å tilføre kapital i EBK, i den grad det er nødvendig for å opprettholde selskapets kapitalmål. Kapitalmål kan endres etter anbefaling eller pålegg fra Finanstilsynet. Eierbankenes ansvar for tilførsel av kapital er proratarisk, og fordeles i henhold til den enkelte eierbanks andel av EBK sin utlånsportefølje på emisjonstidspunktet. Den enkelte eierbanks forpliktelse kan økes inntil to ganger deres opprinnelige pro rata andel dersom det er eierbanker som misligholder forpliktelsene om innbetaling av kapital.

13 Fusjon

Fusjon med Hjelmeland Sparebank 1.august 2024

Sammenslåingen av Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank ble gjennomført 1. august 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Bakgrunn for sammenslåingen er at styrene i bankene kom til at de interesser deres banker skal ivareta vil være best tjent med at virksomheten i bankene slås sammen. Sammenslåingen skjer ved at sparebankvirksomheten i Hjelmeland Sparebank overføres til Sandnes Sparebank. Den sammenslåtte banken videreføres under navnet Rogaland Sparebank. Rogaland Sparebank har ambisjoner om vekst og om å bli den ledende lokale sparebanken i Rogaland. Den sammenslåtte banken har mål om bedre lønnsomhet enn det bankene klarer å oppnå hver for seg, og i tillegg vil en lønnsom bank gi mer tilbake til eierne og til lokalsamfunnet i form av kundeutbytte og gaver til samfunnsnyttige formål.

7. desember 2023 vedtok styrene i bankene fusjonsplan mellom Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank, og fusjonsplanen ble endelig vedtatt i bankenes forstanderskap 15.januar 2024. Finanstilsynet ga 14. juni 2024 de nødvendige tillatelser til fusjonen. Fusjonen ble vedtatt gjennomført fra 1.august 2024.

I den endelige fusjonsplanen ble bytteforholdet satt til 90,0 % til Sandnes Sparebank og 10,0 % til Hjelmeland Sparebank. Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Hjelmeland Sparebank skal ytes i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken, som utstedes til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjelmeland Sparebank. I forbindelse med Sammenslåingen skal grunnfondskapitalen i Hjelmeland Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Sandnes Sparebank.

I forbindelse med sammenslåingen er egenkapitalbeviskapitalen forhøyet med 20,1 millioner kroner ved utstedelse av 2.014.039 nye egenkapitalbevis til tidligere egenkapitalbevisiere i Hjelmeland Sparebank. Dette innebærer at ett egenkapitalbevis i Hjelmeland Sparebank byttes med 1,80195 egenkapitalbevis i Rogaland Sparebank.

Disse egenkapitalbevisene utstedes med pålydende 10 nok per egenkapitalbevis og til tegningskurs 104,91 nok per egenkapitalbevis, som tilsvarer siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis. Etter utstedelsen av nye egenkapitalbevis vil total egenkapitalbeviskapital utgjøre 250.289.410 nok fordelt på 25.028.941 egenkapitalbevis pålydende 10 nok per egenkapitalbevis.

Virkelig verdi av de 2.014.039 egenkapitalbevisene som er utstedt som vederlag til egenkapitalbevisierne i Hjelmeland Sparebank er 101,22 nok per egenkapitalbevis, som tilsvarer siste omsetningskurs 1. august 2024 i egenkapitalbeviset til Rogaland Sparebank. Differansen mellom virkelig verdi av vederlaget til egenkapitalbevisierne i Hjelmeland Sparebank før sammenslåingen og deres andel av netto egenkapital i henhold til oppkjøpsanalysen, utgjør en negativ goodwill (badwill). Badwill inntektsføres på dag 1 i samsvar med regnskapsreglene IFRS 3.32 og 3.34. Badwill oppstår som følge av at netto verdi av de identifiserte eiendelene og forpliktelsene overstiger verdien av fusjonsvederlaget i transaksjonen.

I tabellen nedenfor vises vederlaget, virkelig verdi av eiendeler og gjeld fra Hjelmeland Sparebank samt beregning av badwill pr. 1. august 2024 (gjennomføringstidspunktet).

Vederlag

Antall nye egenkapitalbevis (#)	A	2 014 039
Virkelig verdi / børskurs per 01.08.24 (NOK)	B	101,2
Fusjonsvederlag til eierne i Hjelmeland Sparebank (NOKm)	C = (A*B)	204
Eierbrøk (Eierandelskapital / total egenkapital)	D	54,5 %
Totalt fusjonsvederlag	E = (C / D)	374

13 Fusjon

Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser

NOKm	Balanseført verdi 31.07.24	Mer/mindre verdier	Virkelig verdi 01.08.24
Kunderelasjoner			
Kontanter og kontantekvivalenter	73		73
Utlån og fordringer på kredittinsit.	292		292
Utlån og fordringer kunder amort. kost	2 552	(1)	2 551
Rentebærende verdipapirer	273		273
Aksjer, andeler og andre EK-instr.	131		131
Eierinteresser i konsernselskaper			
Varige driftsmidler	5	19	24
Andre eiendeler	6		6
Sum eiendeler	3 332	18	3 350
Innlån fra kredittinstitusjoner	101		101
Innskudd fra kunder	2 309		2 309
Gjeld stiftet ved utstedelse av v.p.	402		402
Annen gjeld	13		13
Forpliktelser ved skatt	5	4	9
Andre avsetninger	1		1
Ansvarlig lånekapital	31		31
Sum gjeld	2 862	5	2 867
Hybridkapital	35		35
Netto identifiserbare eiendeler (A)	435	13	448
Fusjonsvederlag (B)			374
Negativ goodwill (inkl. ansattbase) (B-A)			(74)

Negativ goodwill inntektsføres over ordinært resultat (Andre driftsinntekter) og disponeres til respektive eierklasser i henhold til eierbrøk på fusjonstidspunktet.

Brutto balanseført verdi av overdratte engasjementer (fordringer) fra fusjonen samt estimerte tapsavsetninger knyttet til engasjementene fremkommer i migreringstabell i note 4.

13 Fusjon

Kapitalsammensetting og eierbrøk ved sammenslåing

NOKm	Før fusjon 31.07.24		Kapitaljusteringer OT		Bokført verdi av vederlag		Total EK før oppkjøps- analyse
	Sandnes (OT)	Hjelmeland (OD)	1) Bokført EK OT	2) Udisp. EK OT	3) Nye EKB bokført verdi	4) Grunnfonds- kapital	
Egenkapitalbeviskapital	230	111	230		20		250
Egne egenkapitalbevis	-20		-20				-20
Overkurs	987	1	987		191		1 178
Annen innskutt egenkapital	-124		-124				-124
Utjevningsfond	535	125	535	380			915
Grunnfondskapital inkl. gavefond	917	198	917	216		177	1 310
Annen egenkapital (inkl. FUG)	596		596	-596			
Sum egenkapital (ex hybrid)	3 123	435	3 123		211	177	3 511
Eierbrøk %	63,7 %	54,5 %	63,7 %	63,7 %	100,0 %		62,7 %
Grunnfondsandel %	36,3 %	45,5 %	36,3 %	36,3 %		100,0 %	37,3 %

NOKm	Oppkjøpsanalyse		Fusjonert	7) Reallokering udisponert EK	Fusjonert endelig
	5) Virkelig verdi av EKB og GFK	6) Virkelig verdi overtatte nto eiendeler			
Egenkapitalbeviskapital			250		250
Egne egenkapitalbevis			-20		-20
Overkurs			1 178		1 178
Annen innskutt egenkapital			-124		-124
Utjevningsfond	-9	46	953	-374	579
Grunnfondskapital inkl. gavefond	-5	28	1 332	-223	1 110
Annen egenkapital (inkl. FUG)				596	596
Sum egenkapital (ex hybrid)	-14	74	3 571		3 571
Eierbrøk %	62,7 %	62,7 %	62,7 %		62,7 %
Grunnfondsandel %	37,3 %	37,3 %	37,3 %		37,3 %

Noter:

- 1) Sandnes Sparebanks (morbank) bokførte egenkapital per 31.juli 2024.
- 2) Udisponert annen egenkapital i Sandnes Sparebank inkluderer blant annet fond for urealiserte gevinster og fond for vurderingsforskjeller samt annen egenkapital (opptjent, udisponert resultat). Det gjøres en teoretisk allokering av udisponert egenkapital til hhv. eierandelskapital og grunnfondskapital basert på eierbrøken i Sandnes Sparebank før gjennomføring. Den teoretiske allokeringen er tilbakeført i endelig åpningsbalanse basert på endelig eierbrøk i sammenslått bank.
- 3) Som vederlag for de mottatte eiendelene og forpliktelsene utstedes nye egenkapitalbevis til egenkapitalbeviserne i Hjelmeland Sparebank. Utstedelse av nye egenkapitalbevis innregnes ved i) økning i egenkapitalbevis beregnet som pålydende verdi av egenkapitalbevis multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes og ii) økning i overkursfond beregnet som differansen mellom pålydende verdi og tegningskurs på nye bevis multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes.
- 4) Grunnfondskapitalen forhøyes til bokført verdi, det vil si bokført verdi av vederlag til egenkapitalbeviserne dividert med eierbrøk i overdragende bank før fusjon multiplisert med grunnfondsandelen (forholdsmessig andel av totalt vederlag).
- 5) Virkelig verdi av egenkapitalbevisene som gis i vederlag og grunnfondskapitalen i transaksjonen er lavere enn bokførte verdi på gjennomføringstidpunktet. Dekning av slike mindreverdier er ikke direkte regulert i Finansforetaksloven. Banken har ingen kompensasjonsfond og føring mot overkurs er vurdert til å falle utenfor Finansforetakslovens bestemmelser om hva overkurs kan benyttes til. Banken har således tatt en forholdsmessig fordeling av mindreverdiene for begge kapitalklasser til hhv. utjevningsfondet og sparebanksfondet etter respektive eierbrøk på gjennomføringstidpunktet.
- 6) I henhold til IFRS 3 skal alle eiendeler og forpliktelser innregnes til virkelig verdi på Gjennomføringsdatoen. If oppkjøpsanalyse ovenfor. Negativ goodwill inntektsføres på dag 1 og disponeres respektive til utjevningsfondet og sparebanksfondet etter eierbrøk i sammenslått bank på gjennomføringsdatoen.
- 7) Som beskrevet i punkt 2, tilbakeføres den teoretiske allokeringen av udisponert egenkapital til eierbrøken i sammenslått bank. Tilbakeføringen er nødvendig for å håndtere disse egenkapitalpostene korrekt fra et regnskapsmessig perspektiv.

14 Proforma resultater fra kvartalsregnskapene

Proformaresultat for kvartalene er sum av kvartalsregnskapene til Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank.

For 3.kvartal 2024 er proformatallene for Rogaland Sparebank slik det ville vært om fusjonen hadde vært gjennomført fra 01.juli 2024.

Proforma resultatregnskap, konsern

Beløp i tusen kr	3. kvartal 2024 ¹	2. kvartal 2024	1. kvartal 2024	4. kvartal 2023	3. kvartal 2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	515 676	502 531	492 034	476 500	446 609
Renteinntekter målt til virkelig verdi	70 375	68 917	70 284	70 526	58 579
Rentekostnader	390 440	382 319	375 930	359 711	326 727
Netto renteinntekter	195 611	189 129	186 388	187 314	178 461
Provisjonsinntekter	37 897	37 307	31 018	31 069	30 913
Provisjonskostnader	-2 922	-3 366	-3 545	-3 286	-3 912
Utbytte og inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	1 051	37 477	2 787	1 115	879
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	2 582	12 088	4 357	-6 303	13 676
Andre driftsinntekter	74 693	6 139	2 908	7 168	65
Sum andre driftsinntekter	113 301	89 645	37 526	29 763	41 621
Personalkostnader	61 031	56 084	56 885	61 659	60 142
Andre driftskostnader	76 066	46 930	39 397	51 566	35 935
Avskrivninger/nedskrivninger	4 375	4 647	4 237	6 640	4 423
Sum driftskostnader	141 472	107 661	100 519	119 865	100 500
Resultat av drift før nedskrivninger og skatt	167 441	171 113	123 395	97 212	119 582
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	6 004	17 625	963	4 679	-2 589
Resultat av drift før skatt	161 437	153 487	122 431	92 533	122 171
Skattekostnad	19 443	7 044	28 002	20 678	28 826
Resultat av drift etter skatt	141 992	146 442	94 430	71 855	93 345
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		-32 208	-856	111 969	
Totalresultat	141 992	114 234	93 574	183 824	93 345

Proforma nøkkeltall

	3. kvartal 2024	2. kvartal 2024	1. kvartal 2024	4. kvartal 2023	3. kvartal 2023
Rentenetto i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,0 %	1,96 %	1,96 %	1,98 %	1,97 %
Kostnadsprosent	45,8 %	38,6 %	44,9 %	55,2 %	45,7 %
Egenkapitalavkastning per kvartal	14,3 %	14,7 %	9,5 %	7,4 %	10,4 %
Balansetall fra kvartalsregnskapene (mill.kr)					
Utlån til kunder (netto)	33 502	33 150	32 523	31 993	31 455
Netto utlån til kunder inkl. EIKA Boligkreditt	34 069	33 798	33 219	32 743	32 252
Innskudd fra kunder	17 081	16 934	16 654	16 814	16 670
Innskuddsdekning eks. EBK	51,0 %	51,1 %	51,2 %	52,6 %	53,0 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	50,1 %	50,1 %	50,1 %	51,4 %	51,7 %
Forvaltningskapital	39 186	39 028	38 484	37 844	37 412
Bokført egenkapital, eks. hybridkapital	3 983	3 918	4 052	3 958	3 785

1 3.kvartal 2024 proforma tall inkluderer fusjonert bank fra 1.august 2024 og juli resultat for Hjelmeland Sparebank.

15

Hendelser etter balansedato

Rogaland Sparebank inngår samarbeid og blir deleier i Brage Finans AS

28. oktober 2024 kjøpte Rogaland Sparebank 4 % av aksjene i Brage Finans AS, og blir dermed tredje største eieren i selskapet. Brage Finans AS er landets tredje største aktør innen leasing. Banken har i tillegg til å bli deleier i Brage Finans AS inngått en distribusjonsavtale av leasing-produktene til bedriftsmarkedet. Rogaland Sparebank går inn i styret i Brage Finans med én representant.

Det har ellers ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

Alternative resultatmål

Rogaland Sparebank sine alternative resultatmål (APM) er nøkkeltall som har til hensikt å gi nyttig tilleggsmåling til regnskapet. Disse nøkkeltallene er enten justerte nøkkeltall eller nøkkeltall som ikke er definert under IFRS eller annen lovgivning og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre selskaper. APM-ene er ikke substitutter for regnskapstall som utarbeides etter IFRS og skal heller ikke tillegges mer vekt enn regnskapstallene, men er

inkludert i bankens finansielle rapportering med formål å gi en fylldigere beskrivelse av bankens prestasjoner. Banken benytter utelukkende nøkkeltall som etterspørres av investorer og analytikere.

Rogaland Sparebanks APM-er benyttes både i oversikten over hovedtall, i styrets beretning og i regnskapspresentasjoner og prospekter. Alle APM-er vises med tilsvarende sammenligningstall for tidligere perioder.

		Konsern			Morbank		
Definisjon	Beregninger / grunnlag (TNOK)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
	Antall dager i perioden	274	273	365	274	273	365
	Antall dager i året	366	365	365	366	365	365
1 INNSKUDDSEKNING							
UB innskudd fra kunder / UB netto utlån til kunder	UB innskudd fra kunder	17 081 491	14 435 651	14 562 382	17 298 795	14 598 266	14 775 095
	UB netto utlån til kunder	33 502 287	28 735 586	29 390 842	18 723 906	15 280 589	15 389 014
	Innskuddsdekning	51,0 %	50,2 %	49,5 %	92,4 %	95,5 %	96,0 %
2 RENTEMARGIN							
((Netto renteinntekter / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital	Netto renteinntekter	526 694	447 239	615 567	431 246	382 694	529 650
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	36 102 382	33 138 058	33 317 905	23 090 935	21 869 295	21 980 777
	Rentemargin	1,95 %	1,80 %	1,85 %	2,49 %	2,34 %	2,41 %
3 RENTEMARGIN INKL. RENTER HYBRIDKAPITAL							
(((Netto renteinntekter – rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital	Netto renteinntekter	526 694	447 239	615 567	431 246	382 694	529 650
	Rentekostnader på hybridkapital	8 118	6 950	9 741	8 118	6 950	9 741
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	36 102 382	33 138 058	33 317 905	23 090 935	21 869 295	21 980 777
	Rentemargin inkl. renter hybridkapital	1,92 %	1,78 %	1,82 %	2,45 %	2,30 %	2,37 %
4 KOSTNADSGRAD							
Sum driftskostnader / (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)	Sum driftskostnader	303 086	271 647	368 707	266 583	237 840	321 947
	Netto renteinntekter	526 694	447 239	615 567	431 246	382 694	529 650
	Andre driftsinntekter	220 876	138 304	159 563	194 145	116 339	182 005
	Kostnadsgrad	40,5 %	46,4 %	47,6 %	42,6 %	47,7 %	45,2 %
5 TOTALE KOSTNADER I % GJ.SN FORVALTNINGSKAPITAL							
((Sum driftskostnader / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital	Sum driftskostnader	303 086	271 647	368 707	266 583	237 840	321 947
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	36 102 382	33 138 058	33 317 905	23 090 935	21 869 295	21 980 777
	Totale kostnader i % gj.sn forvaltningskapital	1,1 %	1,1 %	1,1 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %

Alternative resultatmål

Definisjon	Beregninger / grunnlag (TNOK)	Konsern			Morbank		
		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
6 EGENKAPITALAVKASTNING FØR SKATT							
(Resultat før skatt / dager i perioden x dager i året) / (gjennomsnittlig egenkapital i perioden), ekskl. hybridkapital	Resultat før skatt	417 728	307 409	395 789	332 082	254 691	377 809
	Gjennomsnittlig egenkapital i perioden	3 652 225	3 278 275	3 327 581	3 272 220	2 910 156	2 963 356
	Egenkapitalavkastning før skatt	15,3 %	12,5 %	11,9 %	13,6 %	11,7 %	12,7 %
7 EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT							
(Resultat etter skatt / dager i perioden x dager i året) / (gjennomsnittlig egenkapital i perioden), ekskl. hybridkapital	Resultat etter skatt	367 311	261 353	329 890	300 028	220 233	327 476
	Gjennomsnittlig egenkapital i perioden	3 652 225	3 278 275	3 327 581	3 272 220	2 910 156	2 963 356
	Egenkapitalavkastning etter skatt	13,4 %	10,7 %	9,9 %	12,2 %	10,1 %	11,1 %
8 EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT, INKL. RENTER HYBRIDKAPITAL							
((Resultat etter skatt - rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / (gjennomsnittlig egenkapital i perioden), ekskl. hybridkapital	Resultat etter skatt	367 311	261 353	329 890	300 028	220 233	327 476
	Rentekostnader på hybridkapital	8 118	6 950	9 741	8 118	6 950	9 741
	Gjennomsnittlig egenkapital i perioden	3 652 225	3 278 275	3 327 581	3 272 220	2 910 156	2 963 356
	Egenkapitalavkastning etter skatt, inkl renter hybridkapital	13,1 %	10,4 %	9,6 %	11,9 %	9,8 %	10,7 %
9 EGENKAPITALBEVISPROSENT							
(Egenkapitalbeviskapital + egne egenkapitalbevis + overkurs + annen innskutt egenkapital + utjevningsfond) / (egenkapitalbeviskapital + egne egenkapitalbevis + overkurs + annen innskutt egenkapital + utjevningsfond + sparebankens fond + gavefond (ekskl. avsatt kundeutbytte))	Egenkapitalbeviskapital	250 289	230 149	230 149	250 289	230 149	230 149
	Egne egenkapitalbevis	-20 903	-20 167	-20 030	-20 903	-20 167	-20 030
	Overkurs	1 178 466	987 313	987 313	1 178 466	987 313	987 313
	Annen innskutt egenkapital	-135 722	-128 179	-127 180	-135 722	-128 179	-127 180
	Utjevningsfond	579 235	491 885	535 453	579 235	491 885	535 453
	Sparebankens fond	1 080 084	870 700	895 350	1 080 084	870 700	895 350
	Gavefond (ekskl. avsatt kundeutbytte)	30 105	21 100	25 162	30 105	21 100	25 162
	Egenkapitalbevisprosent	62,5 %	63,6 %	63,6 %	62,5 %	63,6 %	63,6 %
10 FORTJENESTE PER EGENKAPITALBEVIS							
(Resultat etter skatt x egenkapitalbevisprosent) / antall utestående egenkapitalbevis	Resultat etter skatt	367 311	261 353	329 890	300 028	220 233	327 476
	Egenkapitalbevisprosent	62,5 %	63,6 %	63,6 %	62,5 %	63,6 %	63,6 %
	Antall utestående egenkapitalbevis	22 938 649	20 998 238	21 011 952	22 938 649	20 998 238	21 011 952
	Fortjeneste per egenkapitalbevis	10,0	7,9	10,0	8,2	6,7	9,9

Alternative resultatmål

		Konsern			Morbank		
Definisjon	Beregninger / grunnlag (TNOK)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
11 BOKFØRT EGENKAPITAL PER EGENKAPITALBEVIS							
(UB sum egenkapital – hybridkapital) x egenkapitalbevisprosent / antall utestående egenkapitalbevis	Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	3 983 321	3 365 054	3 524 803	3 567 297	2 977 147	3 176 157
	Egenkapitalbevisprosent	62,5 %	63,6 %	63,6 %	62,5 %	63,6 %	63,6 %
	Antall utestående egenkapitalbevis	22 938 649	20 998 238	21 011 952	22 938 649	20 998 238	21 011 952
	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	108,6	102,0	106,6	97,2	90,2	96,1
12 PRIS / BOKFØRT EGENKAPITAL (P/B)							
Børskurs / bokført egenkapital per egenkapitalbevis	Børskurs	107,0	83,4	91,4	107,0	83,4	91,4
	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	108,6	102,0	106,6	97,2	90,2	96,1
	Pris / bokført egenkapital (P/B)	0,99	0,82	0,86	1,10	0,92	0,95
13 RESULTAT AV DRIFT FØR TAP OG SKATT							
Resultat etter skatt + skattekostnad + nedskrivninger og tap på utlån og garantier	Resultat etter skatt	367 311	261 353	329 890	300 028	220 233	327 476
	Skattekostnad	50 417	46 056	65 899	32 054	34 458	50 333
	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	26 756	6 488	10 634	26 725	6 502	11 899
	Resultat av drift før tap og skatt	444 484	313 897	406 423	358 807	261 194	389 708
14 LIKVIDITETSINDIKATOR (LCR)							
Likvide aktiva / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario	Likvide aktiva	4 057 645	3 812 310	3 624 457	3 587 863	3 265 414	3 047 270
	Netto likviditetsutgang innen 30 dager i stressscenario	1 351 083	1 285 704	1 369 426	1 488 158	1 233 093	1 305 454
	LCR	300,3 %	296,5 %	264,7 %	241,1 %	264,8 %	233,4 %
15 KOSTNADSGRAD JUSTERT FOR KONVERTERINGSKOSTNADER ¹							
(Sum driftskostnader – konverteringskostnader) / (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)	Sum driftskostnader	303 086	271 647	368 707	266 583	237 840	321 947
	Konverteringskostnader ¹	-	21 033	25 765	-	21 033	25 765
	Netto renteinntekter	526 694	447 239	615 567	431 246	382 694	529 650
	Andre driftsinntekter	220 876	138 304	159 563	194 145	116 339	182 005
	Kostnadsgrad (justert)	40,5 %	42,8 %	44,2 %	42,6 %	43,4 %	41,6 %
16 EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT JUSTERT FOR KONVERTERINGSKOSTNADER ¹							
((Resultat etter skatt + konverteringskostnader etter skatt) / dager i perioden x dager i året) / (gjennomsnittlig egenkapital justert), ekskl. hybridkapital	Resultat etter skatt	367 311	261 353	329 890	300 028	220 233	327 476
	Konverteringskostnader etter skatt ²	-	15 774	19 324	-	15 774	19 324
	Gjennomsnittlig egenkapital i perioden (justert)	3 652 225	3 289 185	3 340 173	3 272 220	2 921 065	2 975 948
	Egenkapitalavkastning etter skatt (justert)	13,4 %	11,3 %	10,5 %	12,2 %	10,8 %	11,7 %

¹ Som følge av bankens konvertering til nytt kjernebanksystem (TietoEvry) påløp det en del ekstraordinære kostnader. Justerte nøkkeltall representerer finansiell stilling eksklusiv disse kostnadene. Prosjektet ble avsluttet i 2023.

² Konverteringskostnader justert for skatteeffekt (25% skattesats).