

# Delårsrapport

## Q2 2022



**Oslofjord**  
SPAREBANK

## Innhold

Styrets kommentar .....	4
Resultatregnskap .....	6
Balanse .....	6
Egenkapitaloppstilling .....	7
Noter .....	9
Nøkkeltall .....	16

Styrets kommentar, samt  
resultat, balanse og  
egenkapitaloppstilling

## Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2022. Sammenligningstall for samme periode i 2021 (i parentes), samt totalresultatet for 2021.

## Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et resultat etter skatt på 17,9 i Q2 2022 (8,7). Hittil i år er resultatet 34,9 (13,5).

### Rentenetto

Rentenetto i andre kvartal utgjorde 23,6 (18,8). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,61 % (1,45 %).

Rentenetto hittil i år er 46,1 (36,3), eller 1,71 % (1,54 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

### Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 3,9 (3,7) i andre kvartal, og 4,0 (3,6) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter i andre kvartal var 0,5 (1,3). Hittil i år er netto provisjonsinntekter 1,7 (1,4)

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken.

Ved utgangen av halvåret hadde banken formidlet en løpende portefølje på 432,9 (237,2) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 11,5 % (7,1 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,2 (0,9) hittil i år.

### Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 10,6 (9,6) i Q2. Hittil i år er driftskostnadene 22,5 (20,8).

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,83 % (0,83 %)

### Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån viser en tilbakeføring/-betaling på netto 5,4 (1,4). Hittil i år er det tilbakeført/-betalt 6,1 (1,4).

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA.

Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 13,7 (15,6) i steg 1, 2 og 3 etter første kvartal. Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Banken har i tillegg avsatt 5,9 (8,8) i forbindelse med den usikkerheten som gjelder andre risikofaktorer (koronapandemi og krig i Ukraina) som ikke dekkes av modellen. Beløpet er redusert fra forrige år som følge av at banken ikke har sett at pandemien gjennom 2020 og 2021 har medført tap. Eika Gruppen har utarbeidet en modell som simulerer økte tap ut over de skjematiske IFRS 9 nedskrivningene. Banken har benyttet seg av denne og har lagt ekstranedskrivningene på det anbefalte totalbeløpet.

Misligholdte lån over 90 dager består av ett engasjement på 27,4 (36,5). Engasjement er sikret med pant i fast eiendom, men har likviditetsutfordringer. Dette lånet er tett fulgt opp av banken.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån er hittil i år økt med 232,3, tilsvarende 7,5 %. Brutto vekst i personmarkedet er 123,2, tilsvarende 5,3 %, mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 104,2 tilsvarende 12,8 %.

### Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 2.030,5, tilsvarende 58,8 % hittil i år. Innskuddsdekningen er 164 % (169 %).

Det har hittil i år vært en økning i innskudd eksklusiv klientkonti på 198,5, tilsvarende 8,8 %.

## Likviditet

Banken har en passivadrevet balanse med store svingninger i innskuddsvolum på klientkonti. Det stiller krav til likviditet og likviditetsstyring. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i norske banker, inklusive Norges Bank, og av sikre likvide obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning (EKF).

Måltall likviditet per 31.03.2022	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	322,7 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	204,0 %	110,0 %	100,0 %

## Soliditet

Myndighetene har gjennom bufferkrav og Pilar 2-krav fastsatt minimumskravene til kapital. Bankens styre har i tillegg fastsatt en styringsbuffer på toppen av dette. Kapitaldekning skal beregnes på konsolidert basis.

Leverage Ratio beregnes på bakgrunn av bruttotall i balansen, og skal hindre banken å ta opp for mye gjeld uavhengig av vekting. Leverage Ratio beregnes også på konsolidert basis. Myndighetene har fastsatt minimumskrav, og banken har fastsatt egen styringsbuffer.

Måltall soliditet (kapitaldekning og LR) Konsolidert per 31.03.2022	Konsolidert	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	17,89 %	16,1 %	14,6 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	6,48 %	6,0 %	5,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav (SREP) ble av Finanstilsynet i 2018 satt til 3,1 prosentpoeng. Myndighetene vedtok å øke den motsykliske kapitalbufferen med 0,5 prosentpoeng fra 30.06.2022. Bankens krav til ren kjernekapital er derfor økt fra 14,1 til 14,6 prosent.

Utvidet SMB rabatt er innført fra 30.06.2022. Estimert effekt for Oslofjord Sparebank er mellom 0,6 og 0,9 prosentpoeng.

## Forventninger fremover

Banken styrer vekst med utgangspunkt i kapitaldekning. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningsmål. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Vi ser for oss en mindre reduksjon i utlånsvolum BM neste halvår.

## Bytte av kjerneleverandør

Teknologi er en stadig mer avgjørende forutsetning for bankenes konkurranseevne. I desember 2020 besluttet banken, sammen med øvrige banker i Eika Alliansen, å bytte kjernebankleverandør fra Skandinavisk Data Center (SDC) til TietoEVRY. Bytte av kjernebankleverandør skal styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket innovasjons- og utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet.

Bytte av kjerneleverandør vil for Oslofjord Sparebank skje i Q2 2023.

Gjennom 2021 har det vært jobbet godt og målrettet i banken og i hele Eika Alliansen med konverteringsprosjektet. Det har vært god fremdrift gjennom året og inn i 2022, og det er etablert robuste planer for videre arbeid.

Løpende beregninger indikerer at den økonomiske kostnaden ved kjernebytte er i tråd med de opprinnelige anslagene. Sammenlignet med opprinnelige estimat er usikkerheten knyttet til delelementene i betydelig redusert gjennom året i takt med at avtaler er inngått og andre uavklarte punkter er avklart.

## Erklæring fra styret og adm. banksjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at dette delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften og at opplysninger i regnskapet gir et rettviseende bilde av Oslofjord Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor neste regnskapsperiode, samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Lysaker, 10.august 2022

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Marianne Marthinsen

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Benedicte Øverås

Adm. banksjef

## Resultatregnskap

Resultat	Note	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
		2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		31.550	23.609	59.926	45.309	99.701
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.578	1.170	4.261	2.914	5.736
Rentekostnader og lignende kostnader		10.483	6.025	18.070	11.941	24.144
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>23.646</b>	<b>18.754</b>	<b>46.116</b>	<b>36.281</b>	<b>81.294</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.736	2.283	3.987	3.653	7.029
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.203	970	2.284	2.215	4.689
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.957	2.972	5.007	3.013	3.903
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-1.679	-670	-2.815	-907	-2.753
Andre driftsinntekter		48	38	91	77	25.593
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>3.859</b>	<b>3.653</b>	<b>3.987</b>	<b>3.621</b>	<b>29.083</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.732	7.561	18.926	17.179	22.957
Andre driftskostnader		1.677	1.942	3.221	3.338	17.837
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		161	135	312	302	525
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>10.570</b>	<b>9.638</b>	<b>22.459</b>	<b>20.819</b>	<b>41.319</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>16.934</b>	<b>12.769</b>	<b>27.644</b>	<b>19.083</b>	<b>69.058</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-5.370	-1.404	-6.055	-1.390	893
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.305</b>	<b>14.173</b>	<b>33.699</b>	<b>20.473</b>	<b>68.164</b>
Skattekostnad		4.367	2.830	7.233	4.425	15.932
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>17.938</b>	<b>11.343</b>	<b>26.466</b>	<b>16.048</b>	<b>52.232</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-47	-2.594	8.469	-2.594	2.013
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-47</b>	<b>-2.594</b>	<b>8.469</b>	<b>-2.594</b>	<b>2.013</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>17.891</b>	<b>8.749</b>	<b>34.935</b>	<b>13.453</b>	<b>54.245</b>

## Balanse

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker			1.521.518	1.450.787	71.382
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1.065.522	987.919	595.544
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4		3.328.027	3.100.417	3.095.725
Rentebærende verdipapirer	Note 6		526.275	398.646	522.801
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6		214.474	187.587	192.100
Immaterielle eiendeler			0	8	0
Varige driftsmidler			14.988	3.226	15.687
Andre eiendeler			6.430	6.809	5.788
<b>Sum eiendeler</b>			<b>6.677.232</b>	<b>6.135.399</b>	<b>4.499.026</b>
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner			140.000	120.039	120.000
Innskudd fra kunder			5.485.180	5.240.570	3.454.710
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7		466.542	299.617	365.058
Annen gjeld			25.421	3.599	34.416
Forpliktelser ved skatt			19.979	1.516	17.157
Andre avsetninger			10.488	8.606	11.961
Ansvarlig lånekapital	Note 7		45.230	25.037	45.192
<b>Sum gjeld</b>			<b>6.192.839</b>	<b>5.698.984</b>	<b>4.048.494</b>
Opptjent egenkapital			409.458	380.368	375.297
Fondsobligasjonskapital			40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt			34.935	16.048	35.235
<b>Sum egenkapital</b>			<b>484.393</b>	<b>436.416</b>	<b>450.532</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>			<b>6.677.232</b>	<b>6.135.400</b>	<b>4.499.026</b>

## Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen 31.12.2020-30.06.2022	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>368.184</b>	<b>19.009</b>	<b>23.340</b>	<b>450.532</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt Q2 2022		26.466			26.466
Andre inntekter og kostnader				8.469	8.469
<b>Totalresultat 31.06.2022</b>	<b>0</b>	<b>26.466</b>	<b>0</b>	<b>8.469</b>	<b>34.935</b>
<b>Disposisjoner Q1 2022</b>					
Utbetalt gavefond			-150		-150
Overført til gavefond		0	0		0
Renter på Fondsobligasjoner 2022		-925			-925
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<b>Egenkapital 31.06.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>393.725</b>	<b>18.859</b>	<b>31.809</b>	<b>484.393</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>336.328</b>	<b>500</b>	<b>21.327</b>	<b>398.155</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt 2021		52.232			52.232
Andre inntekter og kostnader				2.013	2.013
<b>Totalresultat 2021</b>	<b>0</b>	<b>52.232</b>	<b>0</b>	<b>2.013</b>	<b>54.245</b>
<b>Disposisjoner 2021</b>					0
Utbetalt gavefond			-500		-500
Overført til gavefond		-19.009	19.009		0
Renter på Fondsobligasjoner 2021		-1.619			-1.619
Andre egenkapitaltransaksjoner		252			252
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>368.184</b>	<b>19.009</b>	<b>23.340</b>	<b>450.532</b>



Noter

## Note 1 - Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2022. Sammenligningstall for samme periode i 2021, samt totalresultatet for 2021.

## Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv. Beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn ved avleggelsen av regnskapet fremkommer i årsrapporten for 2021. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i all vesentlighet uendret fra årsregnskapet for 2021.

Utarbeidelse av delårsregnskapet krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger. For en nærmere redegjørelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger henvises det til note 3 i årsregnskapet for 2021.

Fordringer på sentralbanker presenteres nå som «Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker» posten inngikk tidligere i «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner». Obligasjonsfond ble tidligere presentert som «Rentebærende verdipapirer», nå er de presentert som «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter». Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner». Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende.

Dette halvårsregnskapet er ikke revidert.

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	8.361	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27.381	28.100	27.381
Nedskrivninger i steg 3	-7.471	-7.750	-7.471
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>19.910</b>	<b>28.711</b>	<b>19.910</b>
<b>Andre kredittforringede</b>			
	<b>2. kvartal 2022</b>	<b>2. kvartal 2021</b>	<b>Året 2021</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	0	0	0
Industri	3.455	3.000	3.861
Bygg, anlegg	284.147	229.093	279.983
Varehandel	10.902	1	9.275
Transport	0	607	0
Eiendomsdrift etc.	473.392	403.205	375.097
Annen næring	143.729	96.631	143.224
<b>Sum næring</b>	<b>915.626</b>	<b>732.538</b>	<b>811.439</b>
Personkunder	2.431.339	2.389.092	2.308.153
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.346.964</b>	<b>3.121.631</b>	<b>3.119.593</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.114	-1.717	-2.398
Steg 2 nedskrivninger	-10.352	-11.746	-13.999
Steg 3 nedskrivninger	-7.471	-7.751	-7.471
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.328.027</b>	<b>3.100.417</b>	<b>3.095.725</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	432.885	237.201	432.359
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.760.912</b>	<b>3.337.618</b>	<b>3.528.084</b>

## Note 5 – Nedskrivninger

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Banken har i første halvår, i likhet med mange andre Eika-banker, valgt å ikke foreta IFRS 9 nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre norske banker fordi risikoen her er veldig lav. Vi har også reversert litt av den skjønsmessige «koronaavsetningen» fra 2020. Dette fører til en positiv effekt på resultatet.

30.06.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.322	1.637	0	2.958
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40	-292	0	-251
Overføringer til steg 2	-54	419	0	365
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	38	2	0	40
Utlån som er fraregnet i perioden	-115	-235	0	-350
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-896	50	0	-846
Andre justeringer	46	67	0	114
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>380</b>	<b>1.648</b>	<b>0</b>	<b>2.029</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.980.809	327.345	0	2.308.153
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	71.412	-71.412	0	0
Overføringer til steg 2	-71.141	71.141	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	408.671	23.620	0	432.291
Utlån som er fraregnet i perioden	-266.629	-42.477	0	-309.106
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>2.123.121</b>	<b>308.218</b>	<b>0</b>	<b>2.431.339</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.076	12.362	7.471	20.909
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	134	-1.187	0	-1.054
Overføringer til steg 2	-165	619	0	455
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	142	64	0	207
Utlån som er fraregnet i perioden	-453	-731	0	-1.184
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	87	0	57
Andre justeringer	29	-2.511	0	-2.482
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>734</b>	<b>8.704</b>	<b>7.471</b>	<b>16.909</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	448.533	335.525	27.381	811.439
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	89.109	-89.109	0	0
Overføringer til steg 2	-73.940	73.940	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	260.431	37.785	0	298.215
Utlån som er fraregnet i perioden	-127.967	-66.062	0	-194.029
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>596.166</b>	<b>292.078</b>	<b>27.381</b>	<b>915.626</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	332	224	788	1.344
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	39	-89	0	-51
Overføringer til steg 2	-67	152	0	85
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	24	6	0	29
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-49	-58	0	-106
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	13	2	0	15
Andre justeringer	128	0	-788	-660
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2022</b>	<b>420</b>	<b>236</b>	<b>0</b>	<b>656</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	100.335	59.551	0	159.886
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13.275	-13.275	0	0
Overføringer til steg 2	-15.836	15.836	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	391.788	3	0	391.790
Engasjement som er fraregnet i perioden	-183.771	-12.848	0	-196.618
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022</b>	<b>305.792</b>	<b>49.266</b>	<b>0</b>	<b>355.058</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-429	-267
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttede kreditter	-788	0	-63
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.918	-914	1.245
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	788		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-137	-47	-22
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-6.055</b>	<b>-1.390</b>	<b>893</b>

## Note 6 – Verdipapirer

Banken er i mars tildelt 8.367 aksjer i Eika gruppen til en samlet verdi på 2,0. I april ble vi tilført 2.876.394 nye aksjer for 12,2 i Eika Boligkreditt i forbindelse med rebalansering.

<b>30.06.2022</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	526.275	0	0	526.275
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	144.501	1	144.502
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	69.972	69.972
<b>Sum</b>	<b>526.275</b>	<b>144.501</b>	<b>69.973</b>	<b>740.749</b>

	<b>Aksjer til virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse 01.01		47.273
Realisert gevinst/tap		0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader		8.469
Investering		14.231
Salg		0
<b>Utgående balanse</b>		<b>69.973</b>

## Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

<b>30.06.2021</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	398.647	0	0	398.647
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	145.030	1	145.031
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	42.556	42.556
<b>Sum</b>	<b>398.647</b>	<b>145.030</b>	<b>42.557</b>	<b>586.234</b>

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i Eika Boligkreditt og Eika Gruppen 65,6 av totalt 70,0 i nivå 3.

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Aksjer til virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>
Inngående balanse 01.01	47.813
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	
Investering	
Salg	-5.256
<b>Utgående balanse</b>	<b>42.557</b>

## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010804479	01.09.2017	01.09.2021	10.000	0	10.000	0	3 mnd Nibor + 88 bp
NO0010816911	22.02.2018	22.02.2022	50.000	0	50.000	50.000	3 mnd Nibor + 85 bp
NO0010853385	24.05.2019	24.05.2023	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor + 67 bp
NO0010869035	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.000	70.000	70.000	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75.000	75.000	0	75.000	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012435066	07.02.2022	07.02.2024	75.000	75.000	0	0	3 mnd Nibor + 34 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75.000	75.000	0	0	3 mnd Nibor + 82 bp
Påløpt rente og over-/underkurs				1.542	-383	58	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>466.542</b>	<b>299.617</b>	<b>365.058</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010780752	14.12.2016	14.12.2021	25.000	0	25.037	0	3 mnd Nibor + 290 bp
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45.000	45.230	0	45.192	3 mnd Nibor + 170 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.230</b>	<b>25.037</b>	<b>45.192</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				30.06.2022
Obligasjonsgjeld	365.058	150.000	-50.000	484	465.542
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>365.058</b>	<b>150.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>484</b>	<b>465.542</b>
Ansvarlige lån	45.192	0	0	38	45.230
Fondsobligasjoner	40.000	0	0	0	40.000
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>85.192</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38</b>	<b>85.230</b>

Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner» og derved utelatt fra denne note 7. Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende.

## Note 8 – Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Kapitaldekning</b>			
Sparebankens fond	393.725	339.138	368.184
Gavefond	18.859	500	19.009
Fond for urealiserte gevinster	31.809	18.518	23.340
<b>Sum egenkapital</b>	<b>444.393</b>	<b>358.156</b>	<b>410.533</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Andre fradrag	0	-1.186	-715
Fradrag i ren kjernekapital	-30.548	-5.328	-5.643
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>413.845</b>	<b>351.642</b>	<b>404.175</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>453.845</b>	<b>391.642</b>	<b>444.175</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000	25.000	45.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>	<b>25.000</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>498.845</b>	<b>416.642</b>	<b>489.175</b>
	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	212.264	197.790	119.116
Foretak	173.025	64.771	83.720
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.365.043	1.239.429	1.185.930
Forfalte engasjementer	19.910	29.365	19.910
Høyrisiko engasjementer	144.509	88.132	178.977
Obligasjoner med fortrinnsrett	35.133	22.659	35.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	12.398	12.438	12.453
Egenkapitalposisjoner	44.366	35.697	40.982
Øvrige engasjementer	79.424	45.090	45.028
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.086.072</b>	<b>1.735.371</b>	<b>1.721.315</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	161.222	142.894	161.222
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.247.294</b>	<b>1.878.265</b>	<b>1.882.537</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,20 %</b>	<b>22,18 %</b>	<b>25,98 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,20 %</b>	<b>20,85 %</b>	<b>23,59 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,42 %</b>	<b>18,72 %</b>	<b>21,47 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>6,62 %</b>	<b>6,20 %</b>	<b>9,47 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,75 % i Eika Gruppen AS og på 0,47 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>440.145</b>	<b>359.625</b>	<b>408.432</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>483.619</b>	<b>401.714</b>	<b>450.523</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>532.989</b>	<b>429.625</b>	<b>498.149</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.459.799</b>	<b>1.992.185</b>	<b>1.999.204</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,67 %</b>	<b>21,57 %</b>	<b>24,92 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,66 %</b>	<b>20,16 %</b>	<b>22,54 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,89 %</b>	<b>18,05 %</b>	<b>20,43 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>6,48 %</b>	<b>6,05 %</b>	<b>9,00 %</b>

## Note 9 – Hendelser etter balansedagen

Banken eier per 30. juni 2022 noen andeler i SDC A/S. Ved oppsigelse av avtalene med SDC medfører det en salgsplikt på aksjene.

Det er inngått en avtale den 1. juli 2022 om salg av disse aksjene. Transaksjonen vil gjennomføres i løpet av Q2 2023



## Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,88 %	55,08 %	37,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	3,75 %	4,01 %	25,57 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,69 %	-0,08 %	0,08 %
Utlånsmargin hittil i år	2,36 %	2,80 %	2,74 %
Netto rentemargin hittil i år	1,76 %	1,55 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	16,48 %	7,19 %	14,11 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,36 %	23,47 %	26,01 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	15,11 %	9,03 %	15,78 %
Innskuddsdekning	163,89 %	167,88 %	110,74 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,67 %	45,92 %	15,59 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	7,22 %	21,35 %	15,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	12,53 %	30,57 %	22,25 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.285.120	4.715.455	4.946.713
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.712.328	4.932.903	5.202.753
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,39 %	-0,10 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,57 %	0,68 %	0,77 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	17,89 %	18,05 %	20,43 %
Kjernekapitaldekning	19,66 %	20,16 %	22,54 %
Kapitaldekning	21,67 %	21,57 %	24,92 %
Uvektet kjernekapitalandel	6,48 %	6,05 %	9,00 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	322,7 %	347,6 %	324,7 %
NSFR	204,0 %	160,5 %	153,5 %



Telefon: 40 00 22 65 • Besøksadresse: Oslofjord Sparebank, Vollsveien 2 B, 1366 Lysaker  
post@oslofjordsparebank.no • oslofjordsparebank.no