

# Delårsrapport

## Q3 2022



**Oslofjord**  
SPAREBANK

## Innhold

Styrets kommentar .....	4
Resultatregnskap .....	7
Balanse .....	7
Egenkapitaloppstilling .....	8
Noter .....	10
Nøkkeltall .....	17

Styrets kommentar, samt  
resultat, balanse og  
egenkapitaloppstilling

## Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09 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 10,0 i Q3 2022 (8,6). Hittil i år er resultatet 44,9 (22,0).

### Rentenetto

Rentenetto i tredje kvartal utgjorde 27,7 (20,8). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,75 % (1,63 %).

Rentenetto hittil i år er 73,8 (57,0), eller 1,77 % (1,63 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

### Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er minus 0,6 (minus 0,1) i tredje kvartal, og 3,3 (3,5) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter i tredje kvartal var 0,6 (0,6). Hittil i år er netto provisjonsinntekter 2,3 (2,0)

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 september hadde banken formidlet en løpende portefølje på 415,0 (432,4) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 10,9 % (12,2 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,6 (1,5) hittil i år.

### Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 13,2 (9,7) i Q3. Hittil i år er driftskostnadene 35,7 (30,5).

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,86 % (0,84 %) hittil i år.

Banken har i Q3 avsatt 1,2 i forbindelse med konvertering av kjernesystemer fra SDC til TietoEvry.

### Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 0,5 (0,3 tilbakeført). Hittil i år er det tilbakeført/-betalt 5,5 (1,7).

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 14,2 (14,9) i steg 1, 2 og 3 etter tredje 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.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån er hittil i år økt med 281,5, tilsvarende 9,1 %. Brutto vekst i personmarkedet er 210,1, tilsvarende 9,1 %, mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 66,0 tilsvarende 8,1 %.

### Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 1.331,6, tilsvarende 38,6 % hittil i år. Innskuddsdekningen er 141 % (131 %).

Det har hittil i år vært en økning i innskudd eksklusiv klientkonti på 148,0, tilsvarende 6,5 %.

### 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 30.09.2022	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	512,2 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	175,0 %	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 30.09.2022	Konsolidert	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	16,1 %	14,6 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	7,1 %	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 frem til årsskiftet.

## 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 TietoEVERY. 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 delementene 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, 25.oktober 2022

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Marianne Marthinsen

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Benedicte Øverås

Adm. banksjef

## Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		38.798	25.127	98.724	70.435	99.701
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.717	1.169	6.978	4.083	5.736
Rentekostnader og lignende kostnader		13.818	5.539	31.888	17.481	24.144
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>27.699</b>	<b>20.756</b>	<b>73.815</b>	<b>57.037</b>	<b>81.294</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.614	1.633	5.601	5.286	7.029
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.053	1.076	3.337	3.291	4.689
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	5.007	3.013	3.903
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-1.313	-747	-4.128	-1.655	-2.753
Andre driftsinntekter		99	41	190	117	25.593
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>-654</b>	<b>-149</b>	<b>3.333</b>	<b>3.470</b>	<b>29.083</b>
Lønn og andre personalkostnader		6.766	8.334	18.821	25.513	22.957
Andre driftskostnader		6.264	1.216	16.355	4.554	17.747
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		179	128	491	430	615
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.208</b>	<b>9.678</b>	<b>35.667</b>	<b>30.497</b>	<b>41.319</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13.837</b>	<b>10.930</b>	<b>41.481</b>	<b>30.010</b>	<b>69.058</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	519	-289	-5.536	-1.679	893
<b>Resultat før skatt</b>		<b>13.318</b>	<b>11.219</b>	<b>47.017</b>	<b>31.689</b>	<b>68.164</b>
Skattekostnad		3.359	2.835	10.592	7.259	15.932
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>9.959</b>	<b>8.384</b>	<b>36.425</b>	<b>24.430</b>	<b>52.232</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	17	170	8.486	-2.425	2.013
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>17</b>	<b>170</b>	<b>8.486</b>	<b>-2.425</b>	<b>2.013</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>9.975</b>	<b>8.554</b>	<b>44.911</b>	<b>22.005</b>	<b>54.245</b>

## Balanse

Balanse - Eiendeler			30.9.22	30.9.21	31.12.21
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			651.996	301.404	71.382
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1.183.877	881.387	595.544
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4		3.377.188	3.298.700	3.095.725
Rentebærende verdipapirer	Note 6		528.343	584.204	522.801
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6		214.065	187.620	192.100
Immaterielle eiendeler			0	2	0
Varige driftsmidler			14.719	3.301	15.687
Andre eiendeler			5.516	6.084	5.788
<b>Sum eiendeler</b>			<b>5.975.704</b>	<b>5.262.702</b>	<b>4.499.026</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>					
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner			140.000	120.004	120.000
Innskudd fra kunder			4.786.347	4.343.332	3.454.710
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7		467.302	289.725	365.058
Annen gjeld			8.544	0	34.416
Forpliktelser ved skatt			23.473	7.529	17.157
Andre avsetninger			10.829	6.714	11.961
Ansvarlig lånekapital	Note 7		45.308	25.040	45.192
<b>Sum gjeld</b>			<b>5.481.802</b>	<b>4.792.344</b>	<b>4.048.494</b>
Opptjent egenkapital			408.992	379.743	375.297
Fondsobligasjonskapital			40.000	40.052	40.000
Periodens resultat etter skatt			44.910	22.775	35.235
<b>Sum egenkapital</b>			<b>493.902</b>	<b>442.518</b>	<b>450.532</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>			<b>5.975.704</b>	<b>5.234.862</b>	<b>4.499.026</b>

## Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen 31.12.2020-30.09.2022	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 hittil i år		36.424			36.424
Andre inntekter og kostnader				8.486	8.486
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	<b>0</b>	<b>36.424</b>	<b>0</b>	<b>8.486</b>	<b>44.910</b>
<b>Disposisjoner 2022</b>					
Utbetalt gavefond			-150		-150
Overført til gavefond		0	0		0
Renter på Fondsobligasjoner 2022		-1.390			-1.390
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>403.217</b>	<b>18.859</b>	<b>31.826</b>	<b>493.902</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>					
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 01.01-30.09 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 kvartalsregnskapet er ikke revidert.

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.077	8.408	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27.825	27.381	27.381
Nedskrivninger i steg 3	-7.471	-7.692	-7.471
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>23.432</b>	<b>28.097</b>	<b>19.910</b>
<b>Andre kredittforringede</b>			
	<b>3. kvartal 2022</b>	<b>3. 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	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	0	0	0
Industri	4.588	4.387	3.861
Bygg, anlegg	248.040	318.341	279.983
Varehandel	4.975	397	9.275
Transport	0	0	0
Eiendomsdrift etc.	473.000	441.867	375.097
Annen næring	146.791	114.902	143.224
<b>Sum næring</b>	<b>877.393</b>	<b>879.894</b>	<b>811.439</b>
Personkunder	2.518.285	2.440.310	2.308.153
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.395.678</b>	<b>3.320.204</b>	<b>3.119.593</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.940	-1.480	-2.398
Steg 2 nedskrivninger	-9.079	-12.331	-13.999
Steg 3 nedskrivninger	-7.471	-7.692	-7.471
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.377.188</b>	<b>3.298.701</b>	<b>3.095.725</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	414.960	241.115	432.359
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.792.148</b>	<b>3.539.816</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.

30.09.2022	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	55	-270	0	-214
Overføringer til steg 2	-19	394	0	375
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	126	3	0	129
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.013	-447	0	-1.460
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	8	-211	0	-203
Andre justeringer	95	45	0	140
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>574</b>	<b>1.150</b>	<b>0</b>	<b>1.725</b>

30.09.2022	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	91.939	-91.939	0	0
Overføringer til steg 2	-96.483	96.483	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.077	3.077	0
Nye utlån utbetalt	627.357	24.938	0	652.295
Utlån som er fraregnet i perioden	-373.944	-68.219	0	-442.164
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>2.229.677</b>	<b>285.530</b>	<b>3.077</b>	<b>2.518.285</b>

30.09.2022	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	168	-1.554	0	-1.386
Overføringer til steg 2	-182	797	0	615
Overføringer til steg 3	0	-13	0	-13
Endringer som følge av nye eller økte utlån	478	4	149	631
Utlån som er fraregnet i perioden	-554	-1.004	0	-1.558
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-51	94	-149	-107
Andre justeringer	432	-2.757	0	-2.325
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>1.366</b>	<b>7.929</b>	<b>7.471</b>	<b>16.766</b>

30.09.2022	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	114.559	-114.559	0	0
Overføringer til steg 2	-97.074	97.074	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	307.318	23.503	0	330.821
Utlån som er fraregnet i perioden	-159.704	-105.607	444	-264.866
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>613.633</b>	<b>235.935</b>	<b>27.825</b>	<b>877.393</b>

30.09.2022	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	59	-92	0	-34
Overføringer til steg 2	-75	305	0	230
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	868	4	0	872
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4.291	-61	0	-4.352
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	4.212	-3	0	4.208
Andre justeringer	150	0	-788	-638
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2022</b>	<b>1.254</b>	<b>377</b>	<b>0</b>	<b>1.631</b>

30.09.2022	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:				0
Overføringer til steg 1	34.993	-34.993	0	0
Overføringer til steg 2	-25.320	25.320	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	675.076	0	0	675.076
Engasjement som er fraregnet i perioden	-663.417	10.696	0	-652.721
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022</b>	<b>121.667</b>	<b>60.574</b>	<b>0</b>	<b>182.241</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	74	-665	-267
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttede kreditter	0	0	-63
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.525	-967	1.245
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-85	-47	-22
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-5.536</b>	<b>-1.679</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.

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	528.343	0	0	528.343
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	144.074	1	144.075
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	69.989	69.989
<b>Sum</b>	<b>528.343</b>	<b>144.074</b>	<b>69.990</b>	<b>742.408</b>

Avstemming av nivå 3	Aksjer til virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
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	8.486
Investerings	14.231
Salg	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>69.990</b>

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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.

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	584.204	145.063	0	729.267
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	1	1
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	42.556	42.556
<b>Sum</b>	<b>584.204</b>	<b>145.063</b>	<b>42.557</b>	<b>771.824</b>

Avstemming av nivå 3	Aksjer til virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
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	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010804479	01.09.2017	01.09.2021	10.000	0	0	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				2.302	-275	58	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>467.302</b>	<b>289.725</b>	<b>365.058</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010780752	14.12.2016	14.12.2021	25.000	0	25.040	0	3 mnd Nibor + 290 bp
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45.000	45.308	0	45.192	3 mnd Nibor + 170 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.308</b>	<b>25.040</b>	<b>45.192</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				30.09.2022
Obligasjongjeld	365.058	150.000	-50.000	2.244	467.302
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>365.058</b>	<b>150.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>2.244</b>	<b>467.302</b>
Ansvarlige lån	45.192	0	0	116	45.308
Fondsobligasjoner	40.000	0	-40.000	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>85.192</b>	<b>0</b>	<b>-40.000</b>	<b>116</b>	<b>45.308</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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Kapitaldekning</b>			
Sparebankens fond	393.242	338.968	368.184
Gavefond	18.859	500	19.009
Fond for urealiserte gevinster	31.826	18.688	23.340
<b>Sum egenkapital</b>	<b>443.927</b>	<b>358.156</b>	<b>410.533</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Andre fradrag	0	-1.779	-715
Fradrag i ren kjernekapital	-30.613	-6.138	-5.643
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>413.314</b>	<b>350.239</b>	<b>404.175</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>453.314</b>	<b>390.239</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>498.314</b>	<b>415.239</b>	<b>489.175</b>
	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</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	235.935	176.386	119.116
Foretak	274.551	103.541	83.720
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.323.317	1.273.762	1.185.930
Forfalte engasjementer	23.432	28.325	19.910
Høyrisiko engasjementer	77.027	206.815	178.977
Obligasjoner med fortrinnsrett	35.181	41.270	35.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	12.369	12.444	12.453
Egenkapitalposisjoner	44.319	35.614	40.982
Øvrige engasjementer	75.402	36.413	45.028
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.101.533</b>	<b>1.914.570</b>	<b>1.721.315</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	161.222	142.894	161.222
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.262.755</b>	<b>2.057.464</b>	<b>1.882.537</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,02 %</b>	<b>20,18 %</b>	<b>25,98 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,03 %</b>	<b>18,97 %</b>	<b>23,59 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,27 %</b>	<b>17,02 %</b>	<b>21,47 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>7,34 %</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 0,44 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>439.156</b>	<b>356.277</b>	<b>408.432</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>483.349</b>	<b>398.366</b>	<b>450.523</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>533.118</b>	<b>425.992</b>	<b>498.149</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.478.134</b>	<b>2.168.910</b>	<b>1.999.204</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,51 %</b>	<b>19,64 %</b>	<b>24,92 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,50 %</b>	<b>18,37 %</b>	<b>22,54 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,72 %</b>	<b>16,43 %</b>	<b>20,43 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>7,12 %</b>	<b>6,91 %</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

	3. kvartal	3. 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)	46,76 %	51,56 %	37,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	3,22 %	3,57 %	25,57 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,63 %	-0,02 %	0,08 %
Utlånsmargin hittil i år	3,78 %	2,77 %	2,74 %
Netto rentemargin hittil i år	1,80 %	1,55 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	13,89 %	7,73 %	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	25,84 %	26,50 %	26,01 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	14,15 %	8,99 %	15,78 %
Innskuddsdekning	140,95 %	130,82 %	110,74 %
Innskuddsvekst (12mnd)	10,20 %	17,14 %	15,59 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,27 %	63,47 %	15,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,00 %	75,34 %	22,25 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.490.723	4.924.777	4.946.713
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.917.359	5.150.056	5.202.753
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,23 %	-0,08 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,54 %	0,65 %	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	17,72 %	16,43 %	20,43 %
Kjernekapitaldekning	19,50 %	18,37 %	22,54 %
Kapitaldekning	21,51 %	19,64 %	24,92 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,12 %	6,91 %	9,00 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	512,0 %	347,6 %	324,7 %
NSFR	175,0 %	160,5 %	153,5 %



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