

Delårsrapport

Q2 2023



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 01.01-30.06 2023.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.04 til 30.06) og hittil i år (01.01 til 30.06). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg til hele fjorårsresultatet.

Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q2 på 14,6 (17,9). Hittil i år er resultatet 25,9 (34,9).

Rentenetto

Rentenetto i andre kvartal utgjorde 28,6 (23,6). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,90 % (1,61 %).

Rentenetto hittil i år er 56,9 (46,1), eller 2,09% (1,71%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 2,8 (3,9) i andre kvartal, og 3,1 (4,0) hittil i år

Netto provisjonsinntekter i andre kvartal var 0,4 (0,5), og 1,7 (1,7) hittil i år.

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 juni hadde banken formidlet en løpende portefølje på 356,0 (432,9) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 9,4 % (11,5 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 0,7 (1,2) hittil i år.

Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 15,0 (10,6) i Q2, og 26,2 (22,5) hittil i år, inkludert 3,0 som gjelder konvertering til ny kjernebankleverandør.

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,98 % (0,83 %) hittil i år.

Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 1,4 tilbakeført (5,4 tilbakeført). Hittil i år det tilbakeført 1,5 (6,1)

Tapsavsetningene (forventet tap ifølge IFRS 9) 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 6,5 (13,7) i steg 1, 2 og 3 etter første halvår. Banken har i tillegg foretatt en individuell nedskrivning på 10,3 (7,5). Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Banken har i tillegg, etter vurdering, avsatt 8,7 (8,7) i forbindelse med usikkerhet som gjelder andre risikofaktorer som ikke dekkes av modellen. 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 222,0, tilsvarende 6,9 %. Brutto vekst i personmarkedet er 122,8, tilsvarende 4,9 %, mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 99,3 tilsvarende 14,8 %.

Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 1.946,2, tilsvarende 59,7 % hittil i år. Innskuddsdekningen er 152 % (164 %).

Det har hittil i år vært en økning i innskudd eksklusiv klientkonti på 68,8 tilsvarende 3,1 %.

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 30.06.2023	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	629,0 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	193,0 %	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 30.06.2023	Konsolidert	Mål 31.12.23	Krav
Ren kjernekapitaldekning	19,08 %	16,6 %	14,1 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	7,16 %	4,0 %	3,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav (SREP) ble av Finanstilsynet i 2023 satt til 2,8 prosentpoeng med virkning fra 30.06.2023. Bankens krav til ren kapitaldekning er 14,1 prosent per Q2.

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. Banken planlegger en økning i utlånsvolum både på PM og BM fremover.

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 for Oslofjord Sparebank skjedde 10.-11. juni 2023.

Siden 2021 har det vært jobbet godt og målrettet i banken og i hele Eika Alliansen med konverteringsprosjektet.

Konverteringen har for bankens vedkommende gått helt etter planen, og vi er allerede godt i gang på den nye plattformen. Det er utgiftsført netto 3,0 hittil i år til prosjektet.

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, 11.august 2023

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Jonas S. Andersen

Adm. banksjef

Resultatregnskap

Resultat	Note	2. kvartal isolert		Hittil i år	Hittil i fjor	Året
		I år	i fjor	30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.257	31.550	98.084	59.926	144.672
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.340	2.578	10.928	4.261	13.642
Rentekostnader og lignende kostnader		28.962	10.483	52.099	18.070	51.567
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28.635	23.646	56.912	46.116	106.747
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.414	1.736	3.623	3.987	6.732
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		973	1.203	1.937	2.284	4.882
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.056	4.957	4.056	5.007	5.200
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.274	-1.679	-2.336	-2.815	-3.916
Andre driftsinntekter		-440	48	-323	91	1.492
Netto andre driftsinntekter		2.782	3.859	3.083	3.987	4.625
Lønn og andre personalkostnader		4.487	5.100	11.129	12.055	25.218
Andre driftskostnader		10.345	5.309	14.858	10.091	23.584
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		149	161	221	312	646
Sum driftskostnader		14.981	10.570	26.209	22.459	49.448
Resultat før tap		16.436	16.934	33.787	27.644	61.924
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-1.398	-5.370	-1.537	-6.055	588
Resultat før skatt		17.834	22.305	35.324	33.699	61.337
Skattekostnad		3.419	4.367	7.823	7.233	13.898
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.415	17.938	27.501	26.466	47.439
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		177	-47	-1.581	8.469	17.661
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		177	-47	-1.581	8.469	17.661
Totalresultat		14.591	17.891	25.920	34.935	65.100

Balanse

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Konter og kontantekvivalenter			1.074.138	1.521.518	72.555
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1.224.756	1.065.522	386.479
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		Note 3, 4, 5	3.408.415	3.328.027	3.185.743
Rentebærende verdipapirer		Note 6	534.095	526.275	532.395
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		Note 6	121.483	214.474	230.740
Immaterielle eiendeler			936	0	0
Varige driftsmidler			8.303	14.988	16.799
Andre eiendeler			4.924	6.430	4.699
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			0	0	0
Sum eiendeler			6.377.050	6.677.232	4.429.411
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner			100.910	140.000	100.000
Innskudd fra kunder			5.206.025	5.485.180	3.259.860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		Note 7	457.949	466.542	468.013
Annen gjeld			11.563	25.421	12.696
Forpliktelse ved skatt			17.420	19.979	20.726
Andre avsetninger			646	10.488	10.175
Ansvarlig lånekapital		Note 7	45.427	45.230	45.382
Sum gjeld			5.839.939	6.192.839	3.916.852
Opptjent egenkapital			469.610	409.458	407.459
Fondsobligasjonskapital			40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt			27.501	34.935	65.100
Sum egenkapital			537.111	484.393	512.559
Sum gjeld og egenkapital			6.377.050	6.677.232	4.429.411

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Fondsobligasjon	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
		Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	413.524	18.034	41.001	512.559
Resultat etter skatt		27.501			27.501
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.581	-1.581
Totalresultat 30.06.2023	0	27.501	0	-1.581	25.920
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-50		-50
Utbetalte renter hybridkapital		-1.318			-1.318
Egenkapital 30.06.2023	40.000	439.707	17.984	39.420	537.111
Egenkapital 31.12.2021	40.000	368.183	19.009	23.340	450.532
Resultat etter skatt		26.466			26.466
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				8.469	8.469
Totalresultat 30.06.2022	0	26.466	0	8.469	34.935
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-150		-150
Utbetalte renter hybridkapital		-924			-924
Egenkapital 30.06.2022	40.000	393.725	18.859	31.809	484.393

Noter

Note 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2023.

Balansen viser tall for hittil i år og for samme periode i fjor, i tillegg til utgående balanse i fjor.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i all vesentlighet uendret fra årsregnskapet for 2022.

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 2022.

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	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	29.303	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	77.711	27.381	29.606
Nedskrivninger i steg 3	-10.818	-7.471	-9.971
Netto misligholdte engasjementer	96.196	19.910	19.635

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	0	0	0

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	4.880	3.455	5.810
Kraftforsyning	6.548	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	187.415	284.147	192.566
Varehandel	4.574	10.902	4.890
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.958	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	444.163	473.392	278.915
Annen næring	117.014	143.729	190.082
Sum næring	771.552	915.626	672.263
Personkunder	2.661.662	2.431.339	2.538.891
Brutto utlån	3.433.214	3.346.964	3.211.154
Steg 1 nedskrivninger	-1.859	-1.114	-1.514
Steg 2 nedskrivninger	-12.122	-10.352	-13.926
Steg 3 nedskrivninger	-10.818	-7.471	-9.971
Netto utlån til kunder	3.408.415	3.328.027	3.185.743
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	356.019	432.885	396.721
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.764.434	3.760.912	3.582.464

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 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.

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	444	4.263	0	4.707
Overføringer mellom steg:			0	
Overføringer til steg 1	296	-296	0	0
Overføringer til steg 2	-40	40	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-255	-427	1	-680
Endring som følge av nye eller økte utlån	115	95	0	209
Fraregnet tap	-50	-315	0	-365
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	510	3.359	1	3.871

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.097.955	440.935	0	2.538.891
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84.064	-84.064	0	0
Overføringer til steg 2	-85.449	85.449	0	0
Overføringer til steg 3	0	-29.299	29.299	0
Netto endring	39.995	-55.356	4	-15.357
Nye utlån utbetalt	393.652	31.406	0	425.058
Utlån som er fraregnet i perioden	-222.919	-64.012	0	-286.931
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	2.307.300	325.058	29.303	2.661.661

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.070	9.663	9.971	20.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.022	-1.022	0	0
Overføringer til steg 2	-477	477	0	0
Overføringer til steg 3	0	-76	76	0
Netto endring	-802	560	769	527
Endringer som følge av nye eller økte utlån	817	0	0	818
Fraregnet tap	-281	-840	0	-1.121
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.348	8.763	10.816	20.928

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	410.679	231.979	29.606	672.263
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.619	-61.619	0	0
Overføringer til steg 2	-61.778	61.778	0	0
Overføringer til steg 3	0	-44.578	44.578	0
Netto endring	-5.486	11.223	3.525	9.262
Nye utlån utbetalt	367.954	1	2	367.957
Utlån som er fraregnet i perioden	-192.873	-85.057	0	-277.931
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	580.114	113.726	77.711	771.552

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	361	482	0	843
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	342	-342	0	0
Overføringer til steg 2	-95	95	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-289	56	0	-233
Nye tap	78	92	0	170
Fraregnet tap	-23	-111	0	-134
Andre justeringer				
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	373	273	0	646

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	1.980.809	324.345	1.867	2.307.021
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	61.684	-61.684	0	0
Overføringer til steg 2	-71.172	71.172	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-19.566	-6.059	-1.867	-27.493
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	466.970	37.353	0	504.322
Engasjement som er fraregnet i perioden	-130.388	-17.212	0	-147.600
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	2.288.337	347.914	0	2.636.251

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	791	-788	2.500
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.419	-5.918	-1.818
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	91	788	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	-137	-94
Tapskostnader i perioden	-1.537	-6.055	588

Note 6 – Verdipapirer

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		534.095		534.095
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		42.438	1	42.439
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			79.044	79.044
Sum	-	576.533	79.045	655.578

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.845	1
Realisert gevinst/tap	98	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.709	
Investering	0	
Salg	-4.190	
Utgående balanse	79.044	1

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp 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 75,2 av totalt 79,0 i nivå 3.

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

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	47.273	1
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	8.469	
Investering	14.231	
Salg	-	
Utgående balanse	69.972	1

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010853385 Swedbank	24.05.2019	24.05.2023	60.000	0	60.000	60.000	3 mnd Nibor + 67 bp
NO0010869035 Danske Bank	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534 Danske Bank	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.000	70.000	70.000	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771 Danske Bank	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349 Danske Bank	25.11.2021	25.11.2026	75.000	75.000	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012435066 Sparebank 1	07.02.2022	07.02.2024	75.000	75.000	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 34 bp
NO0012489410 Sparebank 1	04.04.2022	04.04.2025	75.000	75.000	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 82 bp
NO0012897968 DNB	20.04.2023	20.04.2026	50.000	50.000	0	0	3 mnd Nibor + 124 bp
Påløpt rente og over-/underkurs				2.949	1.542	3.013	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				457.949	466.542	468.013	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45.000	45.427	45.230	45.382	3 mnd Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.427	45.230	45.382	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjongjeld	468.013	50.000	-60.000	-64	457.949
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	468.013	50.000	-60.000	-64	457.949
Ansvarlige lån	45.382	0	0	45	45.427
Fondsobligasjoner	40.000	0	0	0	40.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	85.382	0	0	45	85.427

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

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	412.206	393.725	413.524
Gavefond	17.984	18.859	18.034
Utjevningfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	39.420	31.809	41.001
Sum egenkapital	469.610	444.393	472.559
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-656	0	-763
Fradrag i ren kjernekapital	-37.134	-30.548	-41.866
Ren kjernekapital	431.820	413.845	429.930
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	471.820	453.845	469.930
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	516.820	498.845	514.930
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	236.036	212.264	0
Foretak	23.181	173.025	173.877
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.446.250	1.365.043	1.234.809
Forfalte engasjementer	116.026	19.910	19.696
Høyrisiko engasjementer	95.661	144.509	43.594
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.995	35.133	32.715
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	76.456
Andeler verdipapirfond	4.244	12.398	12.521
Egenkapitalposisjoner	47.139	44.366	47.181
Øvrige engasjementer	37.537	79.424	77.626
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.039.069	2.086.072	1.718.475
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	181.500	161.222	181.500
Beregningsgrunnlag	2.220.569	2.247.294	1.899.975
Kapitaldekning i %	23,27 %	22,20 %	27,10 %
Kjernekapitaldekning	21,25 %	20,20 %	24,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,45 %	18,42 %	22,63 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,28 %	6,62 %	10,30 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,78 % i Eika Gruppen AS og på 0,41 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	459.792	440.145	460.900
Kjernekapital	503.601	483.619	504.921
Ansvarlig kapital	552.765	532.989	554.684
Beregningsgrunnlag	2.409.645	2.459.799	2.116.765
Kapitaldekning i %	22,94 %	21,67 %	26,20 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	19,66 %	23,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,08 %	17,89 %	21,77 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,16 %	6,48 %	9,76 %

Note 9 – Hendelser etter balansedagen

Banken har ingen hendelser etter balansedagen som har vesentlig innvirkning på resultat og/eller balanse

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	44,97 %	46,88 %	44,92 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	2,34 %	3,75 %	3,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,80 %	0,69 %	1,28 %
Utlånsmargin hittil i år	1,71 %	2,36 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	2,13 %	1,76 %	1,97 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,78 %	16,48 %	14,74 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,47 %	27,36 %	20,94 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	11,82 %	15,11 %	13,51 %
Innskuddsdekning	151,64 %	163,89 %	101,52 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	-5,09 %	4,67 %	-5,64 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	2,58 %	7,22 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	0,26 %	12,53 %	1,57 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.386.105	5.285.120	5.429.906
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.762.271	5.712.328	5.852.055
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,09 %	-0,39 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,73 %	0,57 %	0,79 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,08 %	17,89 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	19,66 %	23,85 %
Kapitaldekning	22,94 %	21,67 %	26,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,16 %	6,48 %	9,76 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	629	633	527
NSFR	193	204	155



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