

# Delårsrapport

## Q3 2023



**Oslofjord**  
SPAREBANK

## Innhold

Styrets kommentar .....	4
Resultatregnskap .....	7
Balanse .....	7
Egenkapitaloppstilling .....	8
Noter.....	10
Nøkkeltall .....	18

Styrets kommentar, samt  
resultat, balanse og  
egenkapitaloppstilling

## Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09 2023.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.07 til 30.09) og hittil i år (01.01 til 30.09). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg til hele fjorårsresultatet.

## Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q3 på 14,6 (10,0). Hittil i år er resultatet 42,1 (36,4).

Banken hadde en egenkapitalavkastning pr tredje kvartal på 11,04 %.

### Rentenetto

Rentenetto i kvartalet utgjorde 37,3 (27,7).

Rentenetto hittil i år er 94,2 (73,8), eller 2,27% (1,80%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

### Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 1,2 (-0,7) i kvartalet, og 3,3 (4,6) hittil i år

Netto provisjonsinntekter i andre kvartal var 0,1 (0,5), og 1,8 (2,2) 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 september hadde banken formidlet en løpende portefølje på 374,6 (414,9) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 10 % (10,9 %) av bankens samlede utlån.

### Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 14,9 (13,2) i Q3, og 41,1 (35,7) hittil i år, inkludert 3,0 som gjelder konvertering til ny kjernebankleverandør.

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,99 % (0,87 %) hittil i år.

### Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 4,0 tilbakeført. Hittil i år er kredittapet 2,5 (-5,5)

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 Eika-bankene 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 7,2 (5,5) 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.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån er hittil i år er økt med 136,9 tilsvarende 3,8 %. Brutto vekst i personmarkedet er 101,2, tilsvarende 3,5 %, mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 35,7 tilsvarende 5,3 %.

### Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 1.170,9 tilsvarende 35,9 % hittil i år. Innskuddsdekningen er 132 % (142 %).

Det har hittil i år vært en nedgang i innskudd eksklusiv klientkonti på 4,4 tilsvarende minus 0,2 %.

## 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 30.09.2023	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	532,0 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	163,0 %	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 30.09.2023	Konsolidert	Mål 31.12.23	Krav
Ren kjernekapitaldekning	18,89 %	16,6 %	14,1 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	8,10 %	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, 26. oktober 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		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		64.570	38.798	162.654	98.724	144.672
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.727	2.717	17.655	6.978	13.642
Rentekostnader og lignende kostnader		34.034	13.818	86.134	31.888	51.567
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>37.263</b>	<b>27.699</b>	<b>94.175</b>	<b>73.815</b>	<b>106.747</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.578	1.614	5.201	5.601	6.732
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.458	1.053	3.395	3.337	4.882
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	0	4.056	5.007	5.200
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.103	-1.313	-1.233	-4.128	-3.916
Andre driftsinntekter	-	-	99	-323	190	1.492
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>1.223</b>	<b>-654</b>	<b>4.305</b>	<b>3.333</b>	<b>4.625</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.042	6.766	19.172	18.821	25.218
Andre driftskostnader		6.847	6.264	21.705	16.355	23.584
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		54	179	275	491	646
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.943</b>	<b>13.208</b>	<b>41.151</b>	<b>35.667</b>	<b>49.448</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>23.543</b>	<b>13.837</b>	<b>57.329</b>	<b>41.481</b>	<b>61.924</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	4.061	519	2.523	-5.536	588
<b>Resultat før skatt</b>		<b>19.482</b>	<b>13.318</b>	<b>54.806</b>	<b>47.017</b>	<b>61.337</b>
Skattekostnad		4.860	3.359	12.682	10.592	13.898
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>14.622</b>	<b>9.959</b>	<b>42.124</b>	<b>36.425</b>	<b>47.439</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	45	17	-1.536	8.486	17.661
Skatt						
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>45</b>	<b>17</b>	<b>-1.536</b>	<b>8.486</b>	<b>17.661</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>14.667</b>	<b>9.976</b>	<b>40.588</b>	<b>44.911</b>	<b>65.100</b>

## Balanse

Balanse - Eiendeler			30.9.23	30.9.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			580.767	651.996	72.555
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1.014.070	1.183.877	386.479
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7		3.344.802	3.377.188	3.185.743
Rentebærende verdipapirer	Note 9		543.395	528.343	532.395
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9		122.497	214.065	230.740
Immaterielle eiendeler			2.064	0	0
Varige driftsmidler			8.249	14.720	16.799
Andre eiendeler			7.243	5.516	4.699
<b>Sum eiendeler</b>			<b>5.623.087</b>	<b>5.975.705</b>	<b>4.429.411</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>					
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Innlån fra kredittinstitusjoner			101.072	140.000	100.000
Innskudd fra kunder			4.430.780	4.786.347	3.259.860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10		458.562	467.302	468.013
Annen gjeld			16.652	8.544	12.696
Forpliktelser ved skatt			18.844	23.473	20.726
Andre avsetninger			833	10.829	10.175
Ansvarlig lånekapital	Note 10		45.483	45.308	45.382
<b>Sum gjeld</b>			<b>5.072.226</b>	<b>5.481.802</b>	<b>3.916.852</b>
Opptjent egenkapital			468.738	408.992	407.459
Fondsobligasjonskapital			40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt			42.124	44.910	65.100
<b>Sum egenkapital</b>			<b>550.862</b>	<b>493.902</b>	<b>512.559</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>			<b>5.623.087</b>	<b>5.975.705</b>	<b>4.429.411</b>

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>413.524</b>	<b>18.034</b>	<b>41.001</b>	<b>512.559</b>
Resultat etter skatt		42.124			42.124
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.536	-1.536
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>0</b>	<b>42.124</b>	<b>0</b>	<b>-1.536</b>	<b>40.588</b>
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-50		-50
Utbetalte renter hybridkapital		-2.235			-2.235
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>453.413</b>	<b>17.984</b>	<b>39.465</b>	<b>550.862</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>368.184</b>	<b>19.009</b>	<b>23.340</b>	<b>450.533</b>
Resultat etter skatt		36.424			36.424
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				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>
Utbetalt utbytte			-150		-150
Utbetaling av gaver					0
Utbetalte renter hybridkapital		-1.390			-1.390
<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>



Noter

## Note 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09 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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	29.081	3.077	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	58.860	27.825	29.606
Nedskrivninger i steg 3	-14.198	-7.471	-9.971
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>73.743</b>	<b>23.432</b>	<b>19.635</b>

### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	37.688	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>37.688</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	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	3.537	4.588	5.810
Kraftforsyning	9.932	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	207.177	248.040	192.566
Varehandel	4.989	4.975	4.890
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.961	6.989	6.994
Informasjon og kommunikasjon	0	693	0
Omsetning og drift av fast eiendom	367.157	465.317	271.921
Tjenesteytende virksomhet	144.949	146.791	190.082
<b>Sum næring</b>	<b>744.702</b>	<b>877.393</b>	<b>672.263</b>
Personkunder	2.628.887	2.518.285	2.538.891
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.373.589</b>	<b>3.395.678</b>	<b>3.211.154</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.329	-1.940	-1.499
Steg 2 nedskrivninger	-12.260	-9.079	-13.926
Steg 3 nedskrivninger	-14.198	-7.471	-9.986
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.344.802</b>	<b>3.377.188</b>	<b>3.185.743</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	374.622	414.960	396.721
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.719.424</b>	<b>3.792.148</b>	<b>3.582.465</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-tidspunktet 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.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	444	4.263	0	4.707
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	414	-414	0	0
Overføringer til steg 2	-47	47	0	0
Overføringer til steg 3	0	-187	187	0
Netto endring	-355	-2.111	-187	-2.653
Endringer som følge av nye eller økte utlån	126	315	0	441
Utlån som er fraregnet i perioden	-136	-317	0	-453
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>445</b>	<b>1.597</b>	<b>0</b>	<b>2.042</b>

Delårsrapport Oslofjord Sparebank. Tall i MNOK i kommentarene. Tall i TNOK i tabellene.

30.09.2023	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	2.538.890
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	127.707	-127.707	0	0
Overføringer til steg 2	-114.706	114.706	0	0
Overføringer til steg 3	0	-29.054	29.054	0
Netto endring	8.271	-30.946	27	-22.648
Nye utlån utbetalt	477.457	88.501	0	565.959
Utlån som er fraregnet i perioden	-384.552	-68.762	0	-453.314
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.212.132</b>	<b>387.674</b>	<b>29.081</b>	<b>2.628.887</b>

30.09.2023	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	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	815	972	4.227	6.014
Endringer som følge av nye eller økte utlån	0	43	0	43
Utlån som er fraregnet i perioden	-1	-15	0	-16
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>1.884</b>	<b>10.663</b>	<b>14.198</b>	<b>26.745</b>

30.09.2023	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	672.264
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	76.829	-80.377	67.055	63.508
Nye utlån utbetalt	0	10.121	0	10.122
Utlån som er fraregnet i perioden	-529	-663	0	-1.191
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>486.980</b>	<b>161.061</b>	<b>96.661</b>	<b>744.702</b>

30.09.2023	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	272	-272	0	0
Overføringer til steg 2	-99	99	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-233	177	0	-56
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og g	84	83	0	167
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fra	-28	-92	0	-120
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>356</b>	<b>478</b>	<b>0</b>	<b>834</b>

Delårsrapport Oslofjord Sparebank. Tall i MNOK i kommentarene. Tall i TNOK i tabellene.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	2.405.191	170.516	0	2.575.706
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	50.554	-50.554	0	0
Overføringer til steg 2	-101.474	101.474	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	2.221.904	94.053	0	2.315.957
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	539.700	34.551	0	574.251
Engasjement som er fraregnet i perioden	-165.099	-37.156	0	-202.255
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>4.950.777</b>	<b>312.883</b>	<b>0</b>	<b>5.263.660</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden (01.01)	9.971	7.471
Økte individuelle nedskrivninger i perioden (01.01-30.09)	292	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden (01.01-30.09)		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden (30.09)</b>	<b>10.263</b>	<b>7.471</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.821	74	2.500
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-855	-5.525	-1.818
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	292		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-735	-85	-94
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>2.523</b>	<b>-5.536</b>	<b>588</b>

## Note 6 – Verdipapirer

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	543.395	-	-	543.395
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	42.984	-	42.984
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	79.513	79.513
<b>Sum</b>	<b>543.395</b>	<b>42.984</b>	<b>79.513</b>	<b>665.892</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.846	
Realisert gevinst/tap	98	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(174)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.536)	
Investering	468	
Salg	(4.190)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>79.513</b>	<b>-</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 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.

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	528.343	-	-	528.343
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	144.074	1	144.075
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	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	Virkelig verdi over	Virkelig verdi over
Inngående balanse 01.01	47.273	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	8.486	
Investering	14.231	
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>69.990</b>	<b>-</b>

## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010853385	24.05.2019	24.05.2023	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	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012435066	07.02.2022	07.02.2024	75.000	75.000	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 34 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75.000	75.000	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 82 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026		50.000			3m Nibor + 124 bp
Overkurs/underkurs						-100	
Påløpt rente og over-/underkurs				3.562	2.302	3.112	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>458.562</b>	<b>467.302</b>	<b>468.012</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45.000	45.483	45.308	45.382	3 mnd Nibor + 170 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.483</b>	<b>45.308</b>	<b>45.382</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				30.09.2023
Obligasjonsgjeld	468.012	50.000	-60.000	550	458.562
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>468.012</b>	<b>50.000</b>	<b>-60.000</b>	<b>550</b>	<b>458.562</b>
Ansvarlige lån	45.382			101	45.483
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>45.382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101</b>	<b>45.483</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
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Morbank</b>			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	411.335	393.242	391.523
Gavefond	17.984	18.859	18.034
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	41.001	31.826	63.002
<b>Sum egenkapital</b>	<b>470.320</b>	<b>443.927</b>	<b>472.559</b>
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-666	0	-763
Fradrag i ren kjernekapital	-37.532	-30.613	-41.866
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>432.122</b>	<b>413.314</b>	<b>429.930</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>472.122</b>	<b>453.314</b>	<b>469.930</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>517.122</b>	<b>498.314</b>	<b>514.930</b>
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	201.974	235.935	0
Foretak	150.728	274.551	173.877
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.355.928	1.323.317	1.234.809
Forfalte engasjementer	125.316	23.432	19.696
Høyrisiko engasjementer	88.478	77.027	43.594
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.656	35.181	32.715
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	76.456
Andeler verdipapirfond	4.298	12.369	12.521
Egenkapitalposisjoner	46.966	44.319	47.181
Øvrige engasjementer	57.319	75.402	77.626
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.064.663</b>	<b>2.101.533</b>	<b>1.718.474</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	181.500	161.222	181.500
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.246.163</b>	<b>2.262.755</b>	<b>1.899.974</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,02 %</b>	<b>22,02 %</b>	<b>27,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,02 %</b>	<b>20,03 %</b>	<b>24,73 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,24 %</b>	<b>18,27 %</b>	<b>22,63 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>			



## Konsolidering av samarbeidende grupper

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

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>459.999</b>	<b>439.156</b>	<b>460.900</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>504.194</b>	<b>483.349</b>	<b>504.921</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>553.355</b>	<b>533.118</b>	<b>554.684</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.435.078</b>	<b>2.478.134</b>	<b>2.116.765</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,72 %</b>	<b>21,51 %</b>	<b>26,20 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,71 %</b>	<b>19,50 %</b>	<b>23,85 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,89 %</b>	<b>17,72 %</b>	<b>21,77 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,10 %</b>	<b>7,12 %</b>	<b>9,76 %</b>

## Note 9 – Hendelser etter balansedagen

I begynnelsen av oktober solgte banken en eiendom, som har vært i bankens bøker siden 2016. Prosess for tvangssalg ble satt i gang i 2020, senere gikk selskapet konkurs. Salget vil gi et, enda uavklart, tap, på i størrelsesorden 3 mnok.

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

## Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	43,00 %	46,76 %	44,92 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	1,55 %	3,22 %	3,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	2,00 %	1,02 %	1,28 %
Utlånsmargin hittil i år	1,66 %	2,13 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	1,80 %	1,97 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	11,04 %	13,89 %	14,74 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,06 %	25,84 %	20,94 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	12,47 %	14,15 %	13,51 %
Innskuddsdekning	131,34 %	140,95 %	101,52 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-7,43 %	10,20 %	-5,64 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,65 %	2,27 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-1,64 %	7,00 %	1,57 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.538.172	5.490.723	5.429.906
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.908.509	5.917.359	5.852.055
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	-0,23 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,86 %	0,54 %	0,79 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,89 %	17,72 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	20,71 %	19,50 %	23,85 %
Kapitaldekning	22,72 %	21,51 %	26,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,10 %	7,12 %	9,76 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	532	512	527
NSFR	163	175	155



Telefon: 40 00 22 65 • Besøksadresse: Oslofjord Sparebank, Rådhusgata 33, 0160 Oslo  
post@oslofjordsparebank.no • oslofjordsparebank.no