

Årsrapport

2022



Oslofjord
SPAREBANK

Innhold

Administrerende banksjef har ordet	4
Styrets årsberetning.....	6
Resultatregnskap	22
Balanse	23
Kontantstrømanalyse	24
Noter	28
Revisjonsberetning	64
Gavefondutdeling 2022	68
Styrende organer og ansatte	70



Administrerende banksjef har ordet

Oslofjord Sparebank har levert sitt beste år noensinne. Egenkapitalavkastningen er på 14,74 % etter skatt. Det er vi svært stolte av. For andre nøkkeltall anbefaler jeg å lese hele beretningen.

Når det går bra for kundene våre går det bra for oss. Etter mange år med stigende boligpriser, og det mange trodde var en evig rentenedgang, snudde markedet igjennom 2022. Rentene har, sammen med de fleste andre priser, steget betydelig den siste tiden. Boligprisene har tatt en pause i oppgangen.

Krig, svikt i forsyningskjeder og energikrise har bidratt til dette. Heldigvis har vi mange solide kunder som gjennom pandemien økte sparingen. Mange har derfor hatt noe å tære på, slik at disse økningene ikke har slått inn så sterkt i økonomien til familien eller selskapet.

Vi opplever derfor lite mislighold blant våre kunder til tross for renteøkninger og økninger i strøm- og matpriser. Det er usikre tider foran oss, men banken er godt posisjonert for litt ruskevær og sammen med våre kunder har vi tro på at vi skal komme oss godt igjennom den tiden som kommer.

Når det går bra for banken er det også en glede å få kunne dele ut noe av overskuddet til gode prosjekter i vårt nærområde. I frivillighetens år 2022 doblet vi utdelingene fra gavefondet. Hva var da mer naturlig enn å gi noen av gavene til frivillighetssentraler i Oslo og Bærum? De gjør en fantastisk god jobb. Du kan se bilder av dette og flere av de andre utdelingene i denne beretningen. Bankens vil øke vår støtte til slike formål i årene som kommer.

Jeg vil rette en stor takk til kunder, ansatte, tillitsvalgte og samarbeidspartnere for meget godt samarbeid i 2022.

Vennlig hilsen
Bjørn-Erik Øverland
administrerende banksjef

PS: Neste år finner du oss i Oslo sentrum.
Ved enden av Oslofjorden.

Årsberetning

ÅRSBERETNING

Sammendrag av årets virksomhet

Oslofjord Sparebank oppnådde i 2022 et totalresultat etter skatt på 65,1 (54,2). Egenkapitalavkastningen etter skatt var på 14,8 % (13,9 %). Den underliggende driften var meget god og den beste i bankens historie. Opptjent egenkapital økte med 62,0.

Det er styrets oppfatning at det siste årets utvikling har styrket bankens situasjon og lagt et godt fundament for god og lønnsom drift i de kommende år.

	2022	2021	2020	2019	2018
Driftskostnader/inntekter	44 %	37 %	55 %	49 %	47 %
EK-avkastning e/skatt	14,8 %	13,9 %	7,3 %	9,8 %	8,9 %
Kapitaldekning	27,10 %	25,99 %	24,32 %	24,49 %	25,15 %

Organisasjon

Oslofjord Sparebank hadde 16 ansatte ved utgangen av 2022. Kontoret ligger på Lysaker.

Utvikling

Netto utlån var ved utgangen av året 3.186 (3.096), en økning på 90,0 (425), tilsvarende 2,9 % (15,9 %).

På innskuddssiden har banken hatt en nedgang på 195 til 3.260 (3.455).

Innskuddsdekningen, det vil si innskuddenes andel av de totale utlånene, er et mål på bankens selvfinansierungsgrad. Oslofjord Sparebank hadde ved utgangen av 2022 en innskuddsdekning på 102 %. I tillegg til innskudd finansierer banken seg ved utstedelse av obligasjoner og sertifikater. Bankens totale obligasjons-/sertifikatgjeld var på 568 (485), en økning på 83.

Oslofjord Sparebank har liten risiko knyttet til endringer i rentemarkedet. Bankens fastrenteinnskudd har kort bindingstid og andelen utlån med rentebinding er lav. Bankens obligasjons-/sertifikatgjeld har flytende rente.

Resultat og Balanse

Resultatregnskapet viser et resultat etter skatt på 65,1 (54,2) i 2022. Rentenettoen i kroner økte med 25,2 i forhold til 2021. Bankens aktivitet i aksjemarkedet er de siste årene tonet kraftig ned og består i all hovedsak av aksjer i Eika-gruppen og Eika Boligkreditt. Bankens aksjebeholdning, inklusivt mottatte utbytter, hadde i 2022 et resultat på 22,9 (5,9).

Driftskostnadene er økt med 8,1 fra 41,3 til 49,5.

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte med 25,5 i 2022 mens rentemarginen holdt seg på 1,95 %.

Det gode resultatet i 2022 skyldes i stor grad effektiv drift. I tillegg bidrar en oppskrivning av aksjer i Eika positivt.

Historisk utvikling

Resultat (TNOK)	2022	2021	2020	2019	2018
Netto renteinntekt	106.747	81.294	70.239	70.542	62.462
Netto provisjonsinntekter	1.849	2.340	2.450	3.235	4.208
Finans- og andre inntekter	20.437	28.755	8.859	3.593	3.539
Driftskostnader	49.448	41.319	42.721	38.357	32.929
Driftsresultat før tap	79.586	71.070	38.826	39.013	37.280
Tap på utlån	588	893	9.148	5.691	5.751
Ordinært driftsresultat	78.998	70.176	29.678	33.321	31.529
Skatt	13.898	15.932	4.694	2.988	6.537
Resultat etter skatt	65.100	54.244	24.985	30.333	24.992
Driftskostnader/inntekter	44 %	37 %	55 %	49 %	47 %

Balanse (TNOK)	2022	2021	2020	2019	2018
Forvaltningskapital	4.429.411	4.499.027	3.853.387	3.875.687	3.413.022
Netto utlån kunder	3.185.743	3.095.725	2.670.352	2.578.288	2.197.675
Kundeinnskudd	3.259.860	3.454.710	2.988.854	2.983.845	2.498.519
Egenkapital	512.559	450.532	398.155	389.776	359.443
Gj.sn.forvaltningskapital	4.464.219	4.176.207	3.864.537	3.644.355	3.272.861
Innlån/utlån	102 %	112 %	112 %	116 %	114 %
Kapitaldekning	27,10 %	25,99 %	24,32 %	24,49 %	25,15 %
EK i % av forv.kapital	11,57 %	10,01 %	10,33 %	10,06 %	10,53 %

Styret kjenner ikke til forhold av noen art som er viktige for å bedømme bankens stilling og resultatet av virksomheten som ikke kommer frem av denne beretning, resultatregnskap, balanse og noter. Det har etter styrets vurdering heller ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang som påvirker regnskapet for 2022.

Det bekreftes at forutsetningene for fortsatt drift er til stede, jf. RL § 3-3a, 7. ledd nr. 1.

Styret

I løpet av året har det vært avholdt 13 styremøter. I tillegg har det vært avholdt styreseminar.

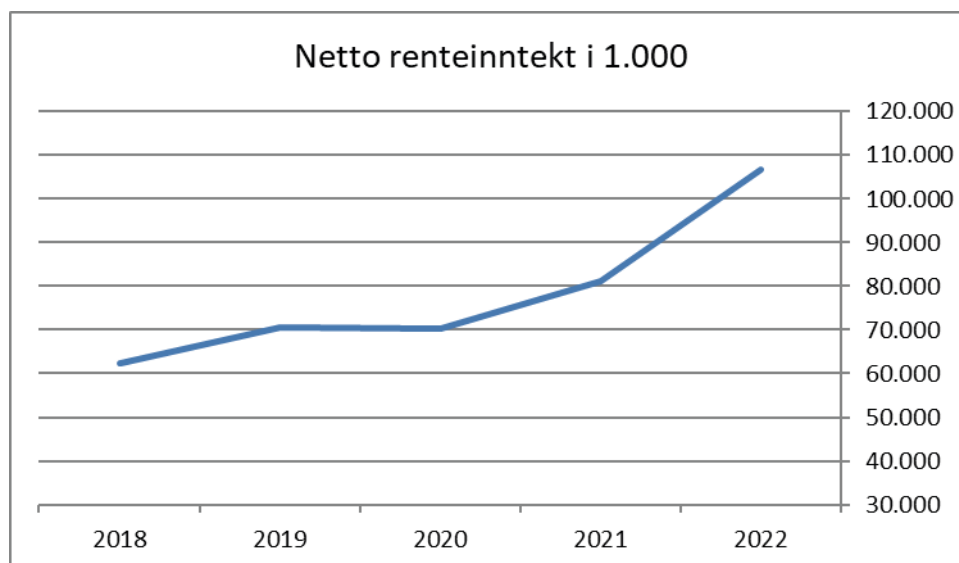
Styret har i 2022 behandlet 173 saker.

Resultat og balanseutvikling

Inntekter

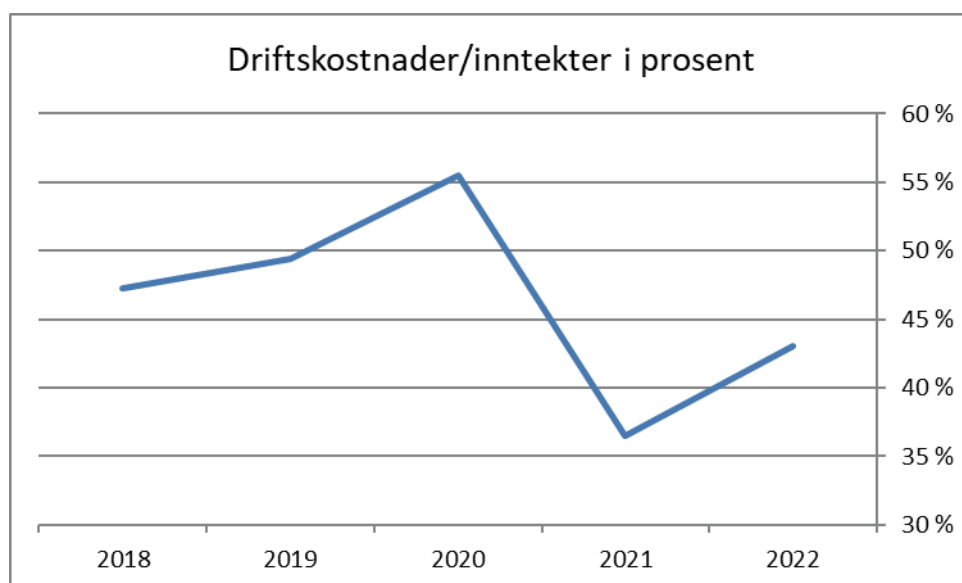
Rentenettoen målt som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde i 2022 1,95 % (1,95 %). Rentene på utlånssiden fastsettes ved en bevisst og ajourført prising av risiko ved siden av rene markedsbetraktninger. Nettorente- og kredittprovisjonsinntekter er økt med 25,5 til 106,7 (81,3).

Bankens øvrige driftsinntekter ble redusert med 24,5 fra 2021. Justerer man for en ekstraordinær inntekt i 2021 er det en økning på 0,8.



Kostnader

Driftskostnadene økte fra 41,3 i 2021 til 49,4 i 2022.



Tap

Låne- og garantiporteføljen er gjennomgått og vurdert i samsvar med retningslinjer og forskrifter gitt av Finanstilsynet. Styret har i sin vurdering foretatt en grundig gjennomgang av alle misligholdte engasjementer gjennom året. Ved årets slutt hadde banken to misligholdte engasjement på over 90 dager. Det er styrets vurdering at banken, gjennom de tapsføringer som er foretatt og de nedskrivninger som er gjort, har dekning for de tap som er kjent eller som er vurdert som mulige tapsengasjementer på balansedagen. Nedskrivninger på utlån til kunder i steg 1 og steg 2 er redusert gjennom året med 1,8. Nedskrivningene i steg 3 er økt med 2,5.

Resultat

Ordinært driftsresultat før tap er 79,6 (71,1) tilsvarende 1,78 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Totalresultat etter skatt er 65,1 (54,2) eller 1,5 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Avkastning etter skatt på gjennomsnittlig egenkapital utgjorde 14,8 %.

Resultatdisponering

Resultatet tillegges i sin helhet til bankens fond, under annen egenkapital.

Forvaltningskapital

Den samlede forvaltningskapitalen utgjorde ved årsskiftet 4.429 (4 499). Dersom det legges til lån gitt gjennom Eika Boligkreditt, ville forvaltningskapitalen vært 4.826 (4 931). Banken har en forholdsmessig stor andel av klientmidler fra eiendomsめglere. Dette bidrar til noen fluktuasjoner i forvaltningskapital fra kvartal til kvartal.

Utlån

Samlede brutto utlån utgjorde ved utgangen av året 3.211 (3 120), en økning på 2,9 % gjennom 2022. Banken har bevisst redusert lån mot bedriftsmarkedet noe i siste del av året. Dette for å sikre god vekstkapasitet videre.

I utlånsbehandlingen søker banken å legge til grunn en balansert avveining mellom risikotagning for banken og krav til sikkerhet og betalingsevne hos kundene. Banken har i de siste årene strammet inn kredittgivningen. Det er styrets oppfatning at bankens risikoprofil er ytterligere redusert gjennom året.

Se eget avsnitt om kredittrisiko.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjorde 763,1 (714,9) ved utgangen av 2022 og besto av aksjer, obligasjoner samt andeler i obligasjons- og rentefond. Aksjene i Eika-Gruppen, Eika Boligkreditt, Skandinavisk Data Center, Eiendoms-kreditt, og EIKA VBB på til sammen 84,8 (47,3) er bokført som strategiske investeringer.

Banken har i 2022 inntektsført utbytte med 5,2.

Styret har vedtatt retningslinjer for bankens virksomhet på verdipapiriområdet og mottar løpende oversikter over denne virksomheten.

Eika Kapitalforvaltning står for forvaltningen av verdipapirporteføljen.

Innskudd

Ordinære innskudd fra bankens kunder utgjorde 3.260 (3 455) ved utgangen av 2022. Innskuddsdekningen, dvs. innskudd fra kunder i prosent av netto utlån til kunder, var på 102 % (112 %). Styret betrakter dette nivået som tilfredsstillende.

Bankens innlån har en god spredning på løpetider og forfallstidspunkter. Oslofjord Sparebank har etablert rammer i flere meglerhus og har god tilgang på innlån både i sertifikat- og obligasjonsmarkedet.

Egenkapital

Medregnet årets tilførsel av egenkapital på 62,0, er bankens opptjente egenkapital 472,6. Den solide egenkapitalen er et godt grunnlag for videre drift.

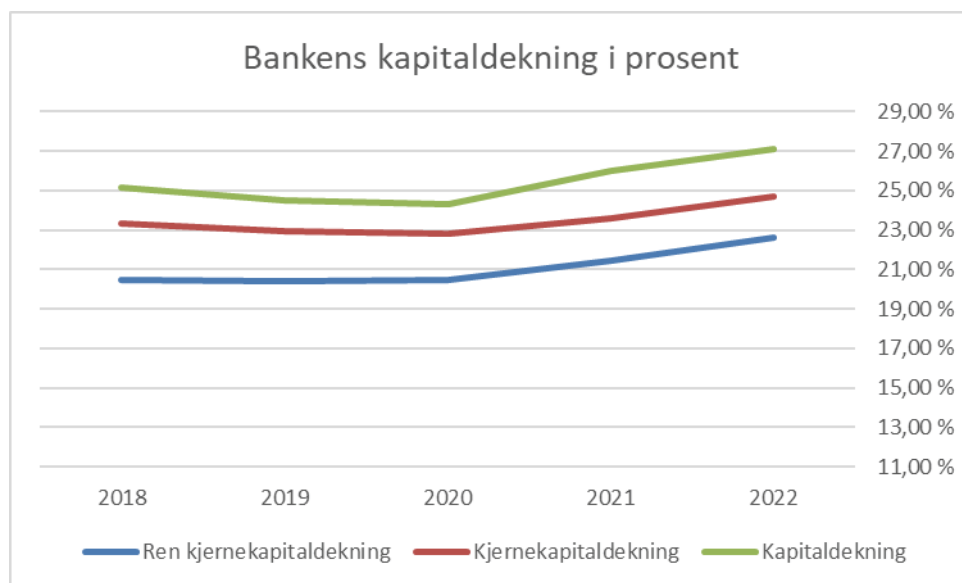
Det har vært et klart mål og opparbeide seg god margin til myndighetenes kapitalkrav.

Bankens rene kjernekapitaldekning ligger nå på 22,63 % (21,47 %).

Netto ansvarlig kapital er på 514,9 (489,2), og bankens kapitaldekning er på 27,1 % (26,0 %).

Med dette tilfredsstiller banken alle kjente myndighetskrav innenfor kapitalområdet med god margin på rapporteringstidspunktet. Dette gjelder både på banknivå og på konsolidert nivå.

Bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning er 21,8 %, mens kravet er 14,6 %.



Styre- og ledelsesansvarsforsikring

Oslofjord Sparebank har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring hos Lockton Companies AS med sine underleverandører. Forsikringen er en fellesforsikring for alle banker tilknyttet Eika Gruppen. Sikrede under forsikringsavtalen er enhver fysisk person, som er tidligere, nåværende eller fremtidig medlem av styret og/eller ledelsen, representantskap og kontrollkomite. Forsikringen dekker krav som første gang fremsettes mot sikrede eller forsikringsgiver i forsikringsperioden. Forsikringen omfatter hovedsakelig erstatningsansvar for formueskade og kostnader som sikrede pådrar seg. I tillegg finnes det øvrige dekningsselementer.

Forsikringen har en øvre forsikringssum på 250 inkludert saksomkostninger, pr forsikringstilfelle og totalt for alle sikrede i løpet av forsikringsperioden.

Eika Alliansen

Oslofjord Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet.

Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor.

I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked

og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser.

Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 126,6 milliarder kroner (pr. Q4 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Økonomiske utviklingstrekk i 2023

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022

vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år.

Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år.

Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Internkontroll og risikostyring

Strategisk risiko

Dette er risiko for tap av utlåns- og innskuddsvolum på grunn av feil pris eller service, risiko for tap av konkurransekraft og risiko for tap av renommé på grunn av feil profil i markedet.

Banken skal være konkurransedyktig på innskudd og utlån uten nødvendigvis å være prisledende. Strategien er å være en totalleverandør av finansielle tjenester til den enkelte kunde, med personlig rådgivning og samtidig være konkurransedyktig på pris. Bankens vekst skal være slik at det til enhver tid er en forsvarlig kapitaldekning.

Styret mener at den strategiske risiko er på et akseptabelt nivå.

Operasjonell risiko

Dette er risiko for at mennesker, rutiner, systemer, dataløsninger og bygg ikke fungerer som forutsatt og at banken går glipp av inntekter, eller blir påført ekstra kostnader.

For å avdekke den operasjonelle risikoen har banken rutiner for internkontroll. I gjennomgangen av internkontrollen og analysen av bankens risikoer benyttes en matrise der bankens hovedområder er identifisert og blir vurdert.

Banken har fortsatt utvikling av medarbeidere og ved årets slutt var 7 ansatte autoriserte finansielle rådgivere.

Kredittrisiko

Er risiko for at en kunde ikke kan oppfylle sine forpliktelser på grunn av manglende betalingsevne eller vilje til å gjøre opp for seg, eller at de underliggende sikkerheter ikke er dekkende.

Oslofjord Sparebank har bevisst jobbet i de siste årene for å få ned risikoen i porteføljen. Fremdeles har porteføljen en noe høyere risiko enn snittet i Eikabankene, men meget lavt mislighold kombinert med høye tapsavsetninger gjør vi mener det er god kontroll på kredittrisikoen.

Renterisiko

Er risiko for at renten på bankens innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner endrer seg raskere enn det er mulig å endre renten på bankens utlån til kunder eller finansinstitusjoner.

Banken har ikke rentebinding av betydning på innskuddsporteføljen.

Banken har 19,5 i utlån bundet med fast rente. Dette utgjør 0,6 % av de totale utlån. Det vurderes fortløpende om, og i tilfelle hvor mye, av denne porteføljen som skal rentesikres. Styret mener renterisikoen er akseptabel.

Kursrisiko i verdipapir-porteføljen

Dette er risiko for at omsetningsverdien på bankens verdipapirportefølje kan bli redusert i forhold til bokført verdi og at det oppstår bokføringsmessig tap for banken.

Bankens beholdning av verdipapirer er på 761,1. Av dette er 84,8 i egenkapitalpapirer, 530,4 i rentepapirer og 145,9 i pengemarkedsfond. 84,4 (alle) av egenkapitalpapirer er strategiske investeringer.

Handelen med verdipapirer følger styrets vedtatte retningslinjer.

Selv om det er knyttet risiko til bankens beholdning av verdipapirer, anser styret den som akseptabel, sett ut fra en langsiktig vurdering og erfaring med en slik beholdning, og i forhold til alternativ avkastning på kapitalen.

Valutarisiko

Dette er risiko for at bankens beholdning av og forpliktelser i fremmede valutaer skal medføre tap som følge av endring i valutakursene.

Banken har få valutaposisjoner eller inntekter/kostnader i valuta, og dermed begrenset valutarisiko.

Likviditetsrisiko

Dette er risiko for at banken ikke har tilstrekkelig med likvider på et bestemt tidspunkt til å møte sine forpliktelser ved forfall.

Banken har sertifikat- og obligasjonslån på 568. Lånene har god spredning på løpetider og forfallstidspunkter. Gjennomsnittlig forfallstid er god.

Banken kan ta ned likviditetsrisikoen ved å løfte boliglån fra egen balanse over i Eika Boligkreditt AS. Dette utgjør en vesentlig del av bankens totale utlån i personmarkedet.

Banken har etablert kommiterte kredittlinjer på til sammen 265. Dette er kapital vår motpart er forpliktet til å stille til vår rådighet når vi måtte ønske det.

Bankens innskudd i oppgjørsbanken følges opp på daglig basis og tilpasses ved kjøp og salg av verdipapirer.

Summen av disse tiltak sikrer banken kontroll over likviditeten også i tider der det kan oppstå vanskeligheter med å få tak i likviditet i markedet for en sparebank av Oslofjord Sparebanks størrelse.

Styret mener at bankens likviditetsrisiko er på et akseptabelt nivå.

Risiko for hvitvask og terrorfinansiering

Dette er risikoen for at banken skal bli misbrukt av kriminelle til å hvitvaske penger fra ulovlige handlinger eller for å bli brukt til å kanalisere penger som ender opp hos terrororganisasjoner.

Banken hadde høsten 2020 besøk av Finanstilsynet for et eget antihvitvask-tilsyn. Vi fikk pålegg i mai 2021 om å rette opp noen forhold. Dette arbeidet ble ferdigstilt før pålegget kom, og tilsynet anså i august 2021 AHV-tilsynet som utført.

Banken har i 2022 på nytt gjennomgått rutinene på området og laget en ny risikovurdering
Dette viktige arbeidet fortsetter med uforminsket styrke i årene som kommer.

Styret anser risikoen for at vi blir misbrukt til hvitvasking eller terrorfinansiering som liten.

Bærekraft og samfunnsansvar

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes

rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes.

Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Sammen bidrar Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.

Åpenhetsloven:

Loven pålegger banken, som næringsaktør, en informasjonsplikt, samt å gjennomføre aktsomhetsvurderinger, både av egen virksomhet og av våre forretningspartnere.

Som forretningspartnere mener vi her våre leverandører.

I løpet av 2023 vil banken gjennomføre aktsomhetsvurderinger på samtlige leverandører.

Redegjørelsen av disse vurderingene vil bli offentliggjort på bankens hjemmeside innen 30. juni 2023.

Spørsmål knyttet til åpenhetsloven kan rettes til aapenhet@oslofjordsparebank.no.

Banken har definert bærekraft som et viktig strategisk satsingsområde, det er høyt på dagsorden hos både ledelse og styre.

Skjerpede regulatoriske krav til bærekraft framover

Det er ventet at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil skjerpes i årene fremover. Banken er bevisst på hva som kommer og jobber for å forberede egen organisasjon gjennom kompetanseheving og arbeid med klima- og annen ESG-risiko.

Kunder

Det viktigste bidraget Oslofjord Sparebank kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

Implementering av ESG (Environmental, Social, Governance) i kredittarbeidet er viktig for vårt bidrag til et mer bærekraftig samfunn.

Vi yter ikke kreditt til enkelte bransjer som:

- Ikke-fornybar energi
- Transport
- Havbruk

I tillegg tilstreber vi å ha dialog med hver enkelt bedriftskunde om hvordan de håndterer ESG i sitt arbeid.

Produkter

Oslofjord Sparebank tilbyr grønne boliglån til de som har en bolig som kvalifiserer for dette.

Vi formidler også grønne billån gjennom Eika kredittbank og vi formidler bærekraftige fond gjennom Eika kapitalforvaltning og Smartspar-appen. Klima- og bærekraftrisiko Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. ESG er alltid på dagsorden før bedriftskunder innvilges kreditt.

Kompetanse

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Derfor er det viktig å bygge opp solid kompetanse på dette. I dette arbeidet benytter vi oss i hovedsak av Eikas kompetanseprogrammer.

Gavemidler

Utdeling fra bankens gavefond er basert på Sparebankforeningens bransjestandard. Gavemottakerne har et stort engasjement innenfor idrett, helse og miljø.

Banken har i 2022 gjennomført utdelinger fra bankens gavefond. Det er bankens mål å kunne øke disse tildelingene i årene framover.

Likestilling, mangfold og kunnskapsutvikling

Bærekraft handler også om bankens arbeid med egne ansatte - Bankens arbeid for å sikre likestilling og mangfold, og for å utvikle ansattes kompetanse. Dette handler om å sikre like muligheter for alle. Banken etterstreber å opprettholde kjønnsbalanse i både ledelse og styrende organer.

Egen drift og leverandører

Oslofjord Sparebank ønsker å ha et lavt klimaavtrykk på egen drift og ble i juni 2021 sertifisert som Miljøfyrtårn.

Eika Gruppen er en stor leverandør til banken, og står for store innkjøp til fellesskapet. Eika Gruppen er også sertifisert. Miljøfyrtårnsertifisering av Eika Gruppen AS medfører dermed at en betydelig andel av bankens innkjøp kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard.

Forvaltning av egne midler

Oslofjord Sparebank har satt bort forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje til Eika Kapitalforvaltning.

Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men de har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Eika Kapitalforvaltnings modellen for bærekraftige investering er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument.

Målsetningen for ESG-strategien er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning.

Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvalgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at de ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder.

Eika Kapitalforvaltning AS investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling.

Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker også selskaper basert på produktinvolvering som palmeolje, pornografi og oljesand.

Finansiering

Oslofjord Sparebank har i samarbeid med Kredittforeningen for sparebanker utstedt en grønn obligasjon i 2022.

Eika Boligkreditt, som vi benytter, har etablert et rammeverk for grønne obligasjoner, og ønsker å øke andelen grønne OMFer i tiden framover.

Uønskede hendelser

Vi arbeider kontinuerlig med å bekjempe uønskede hendelser banken. Rutiner mot hvitvasking og terrorfinansiering er i stadig utvikling og banken har stort fokus på dette viktige arbeidet.

Etikk

Vi er avhengige av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet rundt oss. Banken vektlegger en høy etisk standard som er nedfelt i vårt etiske regelverk.

Oslofjord Sparebank ønsker å skape rammer for et godt arbeidsmiljø for bankens medarbeidere ved å fokusere på kompetanseutvikling og trivselsfremmende tiltak på arbeidsplassen.

Oslofjord Sparebank er medlem av Finans Norge og følger de inngåtte overenskomster mellom Finans Norge og Finansforbundet.

Medarbeidere og arbeidsmiljø

Banken hadde 16 ansatte ved utgangen av 2022 som til sammen utgjorde 16 årsverk.

Likestilling er ivaretatt. Styresammensetningen oppfyller de samme kravene til kjønnsrepresentasjon som gjelder for ASA-selskaper. Det samme er tilfelle i representantskapet. Blant bankens ansatte er det 5 kvinner og 11 menn.

Det legges opp til å videreutvikle kompetansen til bankens ansatte med flere sertifiseringer og autorisasjoner.

Arbeidsmiljøet i banken er svært godt. Sykefraværet i 2022 var på 50 dager eller 1,45 %. Arbeidet i banken har ikke påført noen ansatte skader eller sykdom av noe slag.

Banken eier en fritidseiendom som de ansatte og deres familier kan benytte.

Utsiktene fremover

Boligmarkedet roet seg veldig høsten 2022 på grunn av renteøkningene. I skrivende stund er det forholdsvis lite boliger til salgs slik at etterspørselen driver prisene noe. I tillegg har noen endringer i utlånsforskriften gitt flere muligheter til å søke om boliglån. Boligmarkedet følges tett av banken. Generelt sett har både husholdningene og flertallet av bedriftene solid økonomi i vårt nedslagsfelt.

I bedriftsmarkedet er det fremdeles god tilgang på kunder og fortsatt høy aktivitet.

Høyere vekting av kredittengasjementer innen utvikling av eiendom vil kunne drive prisene på eiendomsfinansiering oppover. Konkurransen om gode person- og bedriftskunder gjør at vi likevel forventer at rentenettoen vil reduseres noe over tid. Banken satser imidlertid på å øke provisjonsinntektene.

Styret har lagt opp til en kontrollert og balansert vekst i både utlån og innskudd.

Takk

Styret er meget fornøyd med resultatet som er skapt i 2022 og vil rette en stor takk til alle ansatte for den flotte innsatsen og fleksibiliteten de har vist gjennom dette året. Styret vil også takke bankens kunder og gode forretningsforbindelser for godt samarbeid i året som har gått.

Lysaker, 2. mars 2023



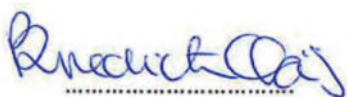
Anders Venemyr
Styrets leder



Helen M. Rossvoll



Marianne Marthinsen



Benedicte Øverås



Einar Bratten



Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

Resultatregnskap og balanse

Resultatregnskap 01.01 – 31.12

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		158.314	105.437
Rentekostnader og lignende kostnader		51.567	24.144
Netto renteinntekter	Note 18	106.747	81.294
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.732	7.029
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.882	4.689
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.200	3.903
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-3.916	-2.753
Andre driftsinntekter		1.492	25.593
Netto andre driftsinntekter	Note 19	4.625	29.082
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	25.218	22.957
Andre driftskostnader	Note 21	23.584	17.837
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		646	525
Sum driftskostnader før kredittap		49.448	41.319
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	588	893
Resultat før skatt		61.337	68.163
Skattekostnad	Note 22	13.898	15.932
Resultat av ordinær drift etter skatt		47.439	52.232
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>		2022	2021
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 24/26	17.661	2.013
Sum poster som ikke vil bli reklassifisert over resultatet		17.661	2.013
Totalresultat		65.100	54.244

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter		72.555	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 32	386.479	666.926
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-13/23-24	3.185.743	3.095.725
Rentebærende verdipapirer	Note 16/25-26	532.395	522.801
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16/25-26	230.740	192.100
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 27	16.796	15.688
Andre eiendeler	Note 28	4.702	5.788
Sum eiendeler		4.429.411	4.499.027

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 29	100.000	120.000
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 30	3.259.860	3.454.710
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 31	468.013	365.058
Annen gjeld	Note 32	12.696	34.416
Betalbar skatt	Note 22	20.726	17.157
Andre avsetninger	Note 32	10.175	11.962
Ansvarlig lånekapital	Note 31	45.382	45.192
Sum gjeld		3.916.852	4.048.495
Fondsobligasjonskapital	Note 33	40.000	40.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		41.001	23.340
Sparebankens fond		413.524	368.183
Gavefond		18.034	19.009
Annen egenkapital		0	0
Sum opptjent egenkapital		472.559	410.532
Sum egenkapital		512.559	450.532
Sum gjeld og egenkapital		4.429.411	4.499.027

Lysaker 2. mars 2023

31. desember 2022



Anders Venemyr

Styreleder



Helen M. Rossvoll



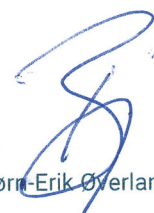
Marianne Marthinsen



Benedicte Øverås



Einar Bratten



Bjørn-Erik Øverland

Adm. banksjef

Kontantstrømoppstilling - Direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-91.561	-426.550
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	Note 18	131.772	98.732
Overtatte eiendeler		0	25.346
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-194.850	465.856
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	Note 18	-33.963	-16.466
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner			21.624
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		11.186	532
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-9.595	-23.143
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	Note 18	13.642	2.983
Netto provisjonsinnbetalinger		1.849	2.340
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-3.916	2.012
Utbetalinger til drift		-66.782	-40.704
Betalt skatt		-13.164	-5.639
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-255.381	106.923
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-5.917	-1.276
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		2.962	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-19.912	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		0	4.587
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		5.200	3.903
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-17.667	7.214
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		150.000	134.637
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-50.000	-75.319
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-11.358	-5.382
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		20.000	
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-40.000	
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån			20.151
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-1.387	-905
Renter på fondsobligasjon		-2.098	-1.619
Utbetalinger fra gavefond		0	-500
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		65.156	71.063
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-207.891	185.200
Likviditetsbeholdning 1.1		666.926	481.726
Likviditetsbeholdning 31.12		459.034	666.926
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		72.555	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		386.479	666.926
Likviditetsbeholdning		459.034	666.926

Egenkapitaloppstilling – endringer i egenkapitalen

01.01.2021 - 31.12.2022	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40.000	368.184	19.009	23.340	450.532
Resultat av ordinær drift etter skatt 2022		47.439			47.439
Andre inntekter og kostnader				17.661	17.661
Totalresultat 31.12.2022	0	47.439	0	17.661	65.100
Disposisjoner					
Utbetalt gavefond			-975		-975
Overført til gavefond		0	0		0
Renter på Fondsobligasjoner 2022		-2.098			-2.098
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2022	40.000	413.524	18.034	41.001	512.559
Egenkapital 01.01.2021	40.000	336.328	500	21.327	398.155
Resultat av ordinær drift etter skatt 2021		52.232			52.232
Andre inntekter og kostnader				2.013	2.013
Totalresultat 31.12.2021	0	52.232	0	2.013	54.244
Disposisjoner					0
Utbetalt fra gavefond			-500		-500
Overført til gavefond		-19.009	19.009		0
Renter på fondsobligasjon		-1.619			-1.619
Andre egenkapitaltransaksjoner		252			252
Egenkapital 31.12.2021	40.000	368.184	19.009	23.340	450.532

[illegible]

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet

Fra 2020 utarbeider banken årsregnskapet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 andre ledd bokstav b, som krever bruk av IFRS med mindre annet følger av forskriften («forskrifts IFRS»).

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor banken ikke har valgt tidlig anvendelse

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper iht. prinsipper

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Segmentinformasjon

Banken rapporterer ikke resultat- eller balansetall knyttet til segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

Tilknyttede selskaper

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt er definert som samarbeidene gruppe. Nøkkeltall på kapitaldeknings- og Leverage Ratio-beregninger må derfor inkludere disse to selskapene, i tillegg til bankens kapitalbehovsvurdering.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifikasjoner eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellige fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser/gjeld klassifiseres i gruppene:

- Virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Banken yter ikke utlån med fast rente, men har en liten portefølje med uvesentlig volum. Utlån både med fast og flytende rente er derfor klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån som har belåningsgrad under 75 % i pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK). Bankens forretningsmodell tilsier at det normalt ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har en overføringsgrad på 11,0 % av bankens totale utlån. Overføring av lån påvirker ikke valgt forretningsmodell for utlån og banken klassifiserer således utlånene som overføres til amortisert kost

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Der hvor tidshorisonen for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer overandre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note

Nedskrivningsmodell i banken

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Det er utviklet en løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Banken har ingen overtatte eiendeler i balansen per 31.12.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått og utbyttet er mottatt.

Sikringsbokføring

Oslofjord Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Ved salg av et anleggsmiddel i utlandet benyttes anleggsmiddelets kjøpskurs til å beregne gevinst. Ved kjøp av et anleggsmiddel i utlandet kan banken benytte kursen på det tidspunkt valutaen ble kjøpt.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer.

Banken har ingen bokført goodwill i regnskapet

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelsers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investeringseiendom

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investeringseiendommer innregnes til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

Banken har ingen investeringseiendom i balansen.

Leieavtaler

Innføring av IFRS 16 medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesatsen leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Banken har ingen slike investeringer i balansen.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Bankens omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskaper. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 2 – Kredittrisiko

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer. Det følger av disse definisjonene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ifølge definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene, og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

- Personkunder:
 - Kunder med sikkerhet i fast eiendom
 - Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
 - Kunder uten registrert sikkerhet
- Bedriftskunder:
 - Kunder med sikkerhet
 - Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

- For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.
- For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

Vesentlig økning i kredittrisiko (Migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 %
og
PD liv > PD rest liv ini *2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %
eller
PD liv > PD rest liv ini *2

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basiprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

PM	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

BM	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

I implementering av makrofaktorene i IFRS 9-modellen er alle faktorene for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høyde for overestimering av misligholdssannsynlighet i bankens PD-modell. Det antas at PM og BM-modellen vil overestimere misligholdssannsynlighetene med henholdsvis 25 og 20 % i fremtiden.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risiko- klasse	Sannsynlighet for mislighold	
	fra	Til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

Note 3 – Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivninger på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 24 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 – Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	2022	2021
Opptjent egenkapital	454.525	391.523
Gavefond	18.034	19.009
Sum egenkapital	472.559	410.532
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-763	-715
Fradrag i ren kjernekapital	-41.866	-5.643
Ren kjernekapital	429.930	404.174
Fondsobligasjoner	40.000	40.000
Sum kjernekapital	469.930	444.174
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	514.930	489.174
Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2022	2021
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	0	119.116
Foretak	173.877	83.720
Massemarked	0	0
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.234.809	1.185.930
Forfalte engasjementer	19.696	19.910
Høyrisiko-engasjementer	43.594	178.977
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.715	35.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	76.456	0
Andeler i verdipapirfond	12.521	12.453
Egenkapitalposisjoner	47.181	40.982
Øvrige engasjement	77.626	45.028
CVA-tillegg		
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.718.475	1.721.315
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	181.500	161.222
Sum beregningsgrunnlag	1.899.974	1.882.537
Kapitaldekning i %	27,10 %	25,98 %
Kjernekapitaldekning	24,73 %	23,59 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,63 %	21,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,30 %	9,47 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,73 % i Eika Gruppen AS og på 0,33 % i Eika Boligkreditt AS.

Konsolidering av samarbeidende grupper	2022	2021
Konsolidert ren kjernekapital	460.900	408.432
Konsolidert kjernekapital	504.921	450.523
Konsolidert ansvarlig kapital	554.684	498.149
Konsolidert beregningsgrunnlag	2.116.765	1.999.204
Kapitaldekning i %	26,20 %	24,92 %
Kjernekapitaldekning i %	23,85 %	22,54 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,77 %	20,43 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,76 %	9,00 %

Note 5 – Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansiereingsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 16 og notene 25-26 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Styring og kontroll med bankens forretningsriskrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringssektoren, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Compliance - Etterlevelse

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking, bærekraft og GDPR. Bankens har gjennomført spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Alle utlån til kunder i bankens balanse er klassifisert til amortisert kost.

Nivå for kredittkvalitet per 31.12.2022:

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.857.480	40.520	0	1.898.000
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	533.580	206.654	0	740.233
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	117.575	425.740	0	543.315
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	29.606	29.606
Sum brutto utlån	2.508.634	672.914	29.606	3.211.154
Nedskrivninger	-1.514	-13.926	-9.971	-25.411
Sum utlån til balanseført verdi	2.507.120	658.988	19.635	3.185.743

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.765.945	40.520	0	1.806.465
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	260.039	150.632	0	410.671
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.971	249.783	0	321.754
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum brutto utlån	2.097.955	440.935	0	2.538.891
Nedskrivninger	-444	-4.263	0	-4.707
Sum utlån til bokført verdi	2.097.511	436.672	0	2.534.184

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	91.534	0	0	91.534
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	273.541	56.021	0	329.562
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	45.604	175.957	0	221.561
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	29.606	29.606
Sum brutto utlån	410.679	231.979	29.606	672.263
Nedskrivninger	-1.070	-9.663	-9.971	-20.704
Sum utlån til bokført verdi	409.609	222.315	19.635	651.559

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	72.105	51.430	0	123.535
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	79.339	12.900	0	92.239
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.933	5.175	0	9.109
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	155.378	69.506	0	224.883
Nedskrivninger	-361	-482	0	-843
Netto ubenyttede kreditter og garantier	155.016	69.024	0	224.040

Nivå for kredittkvalitet per 31.12.2021:

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.762.203	8.461	0	1.770.663
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	510.232	230.849	0	741.081
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	156.907	423.560	0	580.467
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.381	27.381
Sum brutto utlån	2.429.342	662.870	27.381	3.119.593
Nedskrivninger	-2.398	-13.999	-7.471	-23.868
Sum utlån til balanseført verdi	2.426.944	648.871	19.910	3.095.725

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.684.177	8.461	0	1.692.637
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	211.843	138.356	0	350.199
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	84.790	180.527	0	265.317
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum brutto utlån	1.980.809	327.345	0	2.308.154
Nedskrivninger	-1.322	-1.637	0	-2.958
Sum utlån til bokført verdi	1.979.487	325.708	0	2.305.195

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	78.026	0	0	78.026
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	298.389	92.493	0	390.882
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.117	243.032	0	315.150
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.381	27.381
Sum brutto utlån	448.533	335.525	27.381	811.439
Nedskrivninger	-1.076	-12.362	-7.471	-20.909
Sum utlån til bokført verdi	447.457	323.163	19.910	790.530

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	37.425	39.097	0	76.522
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	37.171	10.243	0	47.414
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.739	10.211	0	35.950
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	100.335	59.551	0	159.886
Nedskrivninger	-332	-224	-788	-1.344
Netto ubenyttede kreditter og garantier	100.003	59.327	-788	158.542

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1.307.284	1.076.449
Byggelån	107.290	100.896
Nedbetalingslån	1.796.580	1.942.248
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.211.154	3.119.593
Nedskrivning steg 1	-1.514	-2.398
Nedskrivning steg 2	-13.926	-13.999
Nedskrivning steg 3	-9.971	-7.471
Netto utlån og fordringer på kunder	3.185.743	3.095.725
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	396.721	432.359
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.582.464	3.528.084

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Oslo og Akershus	2.924.836	2.591.656
Resten av landet	286.318	527.937
Sum	3.211.154	3.119.593

Note 8 – Kredittforringede engasjementer Tapsutsatte og misligholdte engasjementer totalt

2022			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	167	0	167
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	29.439	-9.971	19.468
Annen næring	0	0	0
Sum	29.606	-9.971	19.635

Banken har per 31.12.2021 og 2022 ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

Banken har per 31.12.2022 0 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Tilsvarende tall for 2021 var 0 mill.

2021			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet			0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			0
Industri			0
Bygg, anlegg			0
Varehandel			0
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	27.381	-7.471	19.910
Annen næring			0
Sum	27.381	-7.471	19.910

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	29.606	27.381
Nedskrivning steg 3	-9.971	-7.471
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	19.635	19.910
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	0
Nedskrivning steg 3	0	0
Netto andre kredittforringede engasjementer	0	0
Netto kredittforringede engasjementer	19.635	19.910

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter				
Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	29.606	100,0 %	27.381	100,0 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %	0	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	29.606	100,0 %	27.381	100,0 %

Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån fordelt på antall måneder i mislighold

									Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	1-3 mnd	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån		
2022										
Privatmarkedet	2.538.891	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedriftsmarkedet	642.657	0	0	167	0	29.439	29.606	29.606	29.167	0
Totalt	3.181.548	0	0	167	0	29.439	29.606	29.606	29.167	0
2021										
Privatmarkedet	2.307.526	628	0	0	0	0	628	0	0	0
Bedriftsmarkedet	711.911	55.913	16.235	0	0	27.381	99.528	27.381	27.381	0
Totalt	3.019.437	56.540	16.235	0	0	27.381	100.156	27.381	27.381	0

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Note 10 – Eksponering utlån fordelt på næringskoder

2022		Nedskrivninger			Ubenyttet		Tapsavsetninger			Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	steg 1	steg 2	steg 3	kreditt	Garantier	steg 1	steg 2	steg 3	eksponering
Personmarkedet	2.538.891	-444	-4.263	0	194.177	5.000	-261	-353	0	2.732.746
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri	5.810	-8	-79	0	230	0	-1	0	0	5.953
Bygg, anlegg	192.566	-180	-4.236	0	5.343	0	-7	-1	0	193.485
Varehandel	4.890	-8	-47	0	113	0	0	0	0	4.948
Transport og lagring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	278.915	-135	-4.920	-9.971	10.705	605	-1	-128	0	275.071
Annen næring	190.082	-738	-382	0	8.388	321	-92	0	0	197.579
Sum	3.211.154	-1.514	-13.926	-9.971	218.957	5.926	-361	-482	0	3.409.782

2021		Nedskrivninger			Ubenyttet		Tapsavsetninger			Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	steg 1	steg 2	steg 3	kreditt	Garantier	steg 1	steg 2	steg 3	eksponering
Personmarkedet	2.308.153	-1.322	-1.637	0	82.843	5.000	-216	-91	0	2.392.731
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri	3.861	-4	-80	0	2.134	0	-3	-9	0	5.899
Bygg, anlegg	279.983	-407	-4.337	0	49.006	504	-82	-113	0	324.552
Varehandel	9.275	-10	-101	0	1.667	0	-2	0	0	10.829
Transport og lagring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	375.097	-545	-5.571	-7.471	14.601	605	-22	-12	-788	375.895
Annen næring	143.224	-109	-2.273	0	3.205	321	-7	0	0	144.360
Sum	3.119.593	-2.398	-13.999	-7.471	153.456	6.430	-332	-224	-788	3.254.267

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelse ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.322	1.637	0	2.958
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43	-242	0	-199
Overføringer til steg 2	-32	508	0	477
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	32	5	0	37
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.026	-483	0	-1.509
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-182	0	-186
Andre justeringer	109	3.019	0	3.128
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	444	4.263	0	4.707

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.980.809	327.345	0	2.308.153
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.810	-61.810	0	0
Overføringer til steg 2	-114.279	114.279	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	630.785	144.958	0	775.743
Utlån som er fraregnet i perioden	-461.169	-83.837	0	-545.006
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.097.955	440.935	0	2.538.891

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.076	12.362	7.471	20.909
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	403	-1.376	0	-973
Overføringer til steg 2	-72	716	0	644
Overføringer til steg 3	0	-34	0	-34
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	53	200	0	252
Utlån som er fraregnet i perioden	-843	-1.360	0	-2.202
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-31	155	2.500	2.623
Andre justeringer	484	-999	0	-516
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.070	9.663	9.971	20.704

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	448.533	335.525	27.381	811.439
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66.765	-66.765	0	0
Overføringer til steg 2	-58.696	58.696	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	240.561	85.479	0	326.040
Utlån som er fraregnet i perioden	-286.486	-180.956	2.225	-465.217
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	410.679	231.979	29.606	672.263

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	332	224	788	1.344
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	87	0	0	86
Overføringer til steg 2	-27	302	0	275
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	1	0	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-143	-173	0	-316
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	-2	0	7
Andre justeringer	93	131	-788	-564
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	361	482	0	843

2022	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	100.335	59.551	0	159.886
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.696	-4.696	0	0
Overføringer til steg 2	-25.495	25.495	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	447.375	18.135	0	465.510
Engasjement som er fraregnet i perioden	-371.533	-28.979	0	-400.512
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	155.378	69.506	0	224.883

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.500	-267
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-63
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.818	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	-94	-22
Tapskostnader i perioden	588	893

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	204	3.766	0	3.970
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-211	0	-202
Overføringer til steg 2	-21	358	0	337
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	910	7	0	916
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-465	0	-506
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	111	10	0	121
Andre justeringer	150	-1.828	0	-1.678
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1.322	1.637	0	2.958

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.894.177	248.557	11.231	2.153.964
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38.476	-38.476	0	0
Overføringer til steg 2	-104.210	104.210	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	663.850	87.110	0	750.961
Utlån som er fraregnet i perioden	-511.484	-74.056	-11.231	-596.771
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.980.809	327.345	0	2.308.153

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.941	7.859	8.919	18.720
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-66	0	-40
Overføringer til steg 2	-73	363	0	290
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	25	44	0	69
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.644	-1.772	0	-3.416
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	373	0	340
Andre justeringer	833	5.561	-1.448	4.946
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.076	12.362	7.471	20.909

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	340.038	158.771	40.270	539.079
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.496	-3.496	0	0
Overføringer til steg 2	-47.216	47.216	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	325.618	200.626	0	526.244
Utlån som er fraregnet i perioden	-173.403	-67.592	-12.889	-253.884
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	448.533	335.525	27.381	811.439

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	175	133	0	308
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	-5	103	0	99
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4.247	1	0	4.248
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-61	-92	0	-154
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	39	-18	0	20
Andre justeringer	-4.062	98	788	-3.176
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	332	224	788	1.344

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	117.597	12.996	0	130.593
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.051	-5.051	0	0
Overføringer til steg 2	-30.993	30.993	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	624.372	23.281	0	647.654
Engasjement som er fraregnet i perioden	-615.692	-2.669	0	-618.361
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	100.335	59.551	0	159.886

Note 12 – Store engasjementer

Pr. 31.12.2022 utgjorde summen av konsoliderte kredittengasjementene i morbank som er større enn 10 prosent av kjernekapital 5,71 % (2021: 6,68 %) av brutto engasjement.

Banken har 3 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10 prosent av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 16,73 % (19,81 %) av kjernekapital.

	2022	2021
Sum store eng. større enn 10% av kjernekapital	196.083	218.989
Totalt brutto engasjement	3.436.037	3.279.479
Sum store eng. i % av brutto engasjement	5,71 %	6,68 %
Kjernekapital	469.930	444.174
Sum store eng. i % av kjernekapital	41,73 %	49,30 %
Største engasjement i % av kjernekapital	16,73 %	19,81 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Note 13 – Sensitivitet

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjemberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjemberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Beløp i 1.000								
Steg 1	1.875	1.500	2.071	1.860	1.690	2.262	1.394	1.619
Steg 2	14.408	4.276	6.016	6.303	5.406	7.603	9.338	2.238

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Note 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko:

1. balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov
2. likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god
3. kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med

2022							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							
	0- 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På Fore-spørrel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						459 034	459 034
Netto utlån til og fordringer på kunder	66 432	115 723	800 193	772 000	1 431 394		3 185 743
Rentebærende verdipapirer og pengemarkedsfond	0	0	85 526	446 870			532 395
Aksjer						230 740	230 740
Øvrige eiendeler						21 499	21 499
Sum finansielle eiendeler	66.432	115.723	885.719	1.218.870	1.431.394	711.273	4.429.411
Innlån fra kredittinstitusjoner		51 062	2 106	54 914			108 082
Innskudd og andre innlån fra kunder						3 259 860	3 259 860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705	3 990	72 868	429 821			507 384
Øvrig gjeld						43 597	43 597
Ansvarlig lånekapital		563	1 688	51 750			54 000
Fondsobligasjonskapital som EK		791	2 373	49 492	3 129		55 785
Ubenyttede trekkrettigheter og lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	705	56.406	79.034	585.977	3.129	3.303.457	4.028.708
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2021							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							
	0- 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørrel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						0	0
Utlån og fordringer på banker og Norges Bank						666 926	666 926
Netto utlån til og fordringer på kunder	49 455	175 376	384 065	1 005 382	1 168 425	313 022	3 095 725
Rentebærende verdipapirer og pengemarkedsfond	0	20 023	164 555	338 223	0	144 827	667 628
Aksjer						47 273	47 273
Sum finansielle eiendeler	49.455	195.399	548.620	1.343.605	1.168.425	1.172.048	4.477.552
Innlån fra kredittinstitusjoner		484	41 453	81 543			123 480
Innskudd og andre innlån fra kunder						3 454 710	3 454 710
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		51 447	3 716	325 849			381 013
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital		273	820	48 281			49 374
Fondsobligasjonskapital som EK		458	40 916				41 374
Ubenyttede trekkrettigheter og lånetilsagn	94 730	130 770				696 276	921 776
Sum forpliktelser	94.730	183.433	86.905	455.673	0	4.150.986	4.971.727
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

Note 15 – Valutarisiko

Banken har per 31.12.2022 en eurokonto i DNB med saldo EUR 312.598,73, tilsvarende NOK 3.287.685,25. Kontoen ble avsluttet 26.01.2023 med gevinst.

Note 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Note 17 – Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Tabellen under viser tidspunkt fram til avtalt eller sannsynlig endring av rentevilkår.

2022							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding					Uten fastsatt rente-	
Tall i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	binding	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						0	0
Fordringer på banker og sentralbanker						459.034	459.034
Netto utlån til og fordringer på kunder				19.538	0	3.166.205	3.185.743
Obligasjoner og -fond	80.801	451.594					532.395
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						252.238	252.238
Sum eiendeler	80.801	451.594	0	19.538	0	3.877.477	4.429.411
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		100.000				0	100.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.929	30.665	303.941			2.917.325	3.259.860
Obligasjonsgjeld		465.000				3.013	468.013
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						43.597	43.597
Ansvarlig lånekapital	45.000					382	45.382
Sum gjeld	52.929	595.665	303.941	0	0	2.964.317	3.916.852
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	27.872	-144.071	-303.941	19.538	0	913.160	512.559

2021							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding					Uten fastsatt	
Tall i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	rentebinding	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						0	0
Fordringer på banker og sentralbanker						666.926	666.926
Netto utlån til og fordringer på kunder				15.571	3.916	3.076.238	3.095.725
Obligasjoner og -fond	167.305	356.481				143.842	667.628
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						68.748	68.748
Sum eiendeler	167.305	356.481	0	15.571	3.916	3.955.754	4.499.027
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		120.000				0	120.000
Innskudd fra og gjeld til kunder			90.651	2.935		3.361.124	3.454.710
Obligasjonsgjeld			365.000			58	365.058
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						63.535	63.535
Ansvarlig lånekapital	45.000					192	45.192
Sum gjeld	45.000	120.000	455.651	2.935	0	3.424.908	4.048.495
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	122.305	236.481	-455.651	12.636	3.916	530.846	450.533

Endring av rentevilkår

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulike bindingstider. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,66 millioner kroner

Renterisiko pr. 31.12.2022. I tusen kroner			
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån PM til kunder med flytende rente	2.483.370	0,12	-2.865
Utlån BM til kunder med flytende rente	682.818	0,02	-131
Utlån til kunder med rentebinding	19.554	5,00	-978
Rentebærende verdipapirer (ekskl. fond)	530.372	0,23	-1.220
Øvrige rentebærende eiendeler	0	0,00	0
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	342.540	0,25	856
Flytende innskudd PM	1.472.976	0,15	2.266
Flytende innskudd BM	405.794	0,02	78
Klientkonti	1.038.549	0,02	199
Verdipapirgjeld	568.013	0,23	1.311
Øvrige rentebærende eiendeler			0
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			0
Renterisiko i derivater (passivasikring)			0
Sum renterisiko			-484

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av fordringer på banker	12 900	969
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	131 772	98 732
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	13 642	5 736
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	158.314	105.437

	2022	Gjennomsnittlig effektiv rentesats	2021	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 714	1,39 %	437	
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	32 747	0,76 %	16 466	0,41 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	14 312	3,26 %	5 382	1,79 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 578	3,49 %	905	2,93 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	2 098	5,25 %	1 619	4,05 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 216	I/A	954	I/A
Sum rentekostnader og lignende kostnader	53.665		25.763	
Renter på Fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 2 098		- 1 619	
Netto renteinntekter	106.747		81.294	

Note 19 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2022	2021
Garantiprovisjon	42	62
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	1 532	2 237
Forsikring	1 558	1 013
Betalingsformidling	1 888	1 678
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 712	2 039
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.732	7.029

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2022	2021
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	1 256	1 207
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 626	3 482
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.882	4.689

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer og pengemarkedsfond	-3.916	-2.753
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-3.916	-2.753

Andre driftsinntekter	2022	2021
ENIBA-Overtagelse av EK i 2021, ref. note 38	0	25.346
Andre driftsinntekter *	1.492	247
Sum andre driftsinntekter	1.492	25.593

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5.200	3.903
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.200	3.903

* Gevinst i forbindelse med salg av ferieleilighet i Spania i Q4 2022 for de ansatte er inntektsført med 1,25 under andre driftsinntekter

Note 20 – Lønn og andre personalkostnader

Lønn og andre personalkostnader	2022	2021
Lønn	18.269	16.523
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.022	3.770
Pensjoner	2.055	2.087
Sosiale kostnader	872	577
Sum lønn og andre personalkostnader	25.218	22.957

2022				
Banksjef Tall i 1.000	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2.586	240	193	10.627

2022				
Styret og Representantskapet, 10 personer	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styreleder	265			
Styrets nestleder	135			
Styremedlemmer andre	110			
Representantskapets leder	55			
Representantskapets nestleder	30			
Valgkomiteens leder	10			
Valgkomiteens medlemmer	5			

2021				
Banksjef Tall i 1.000	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2.125	234	181	7.496

2021				
Styret og Representantskapet, 10 personer	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styreleder	250	0		0
Styrets nestleder	120			
Styremedlemmer andre	100			
Representantskapets leder	50			
Representantskapets nestleder	25			

Lånet til adm. Banksjef er gitt på samme betingelser som våre ordinære boliglån med unntak av rentesatsen. Lånet løper med en rentesats på 2,25% p.a. per 31.12.2022. Skattemessig rentefordel er innrapportert og beskattet på vanlig måte.

Medlem i valgkomiteen får 4.500 og medlem i representantskapet får godtgjørelse på kr 2.750 pr. møte.

Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 9 mnd. fra det tidspunktet han fratrer, pluss ordinær oppsigelsestid på 6 måneder.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	16,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret/rentefordel til beskatning	209,0

Note 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	574	1.030
EDB kostnader	12.160	8.656
Kostnader leide lokaler	2.288	1.927
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	463	364
Reiser	0	0
Markedsføring	796	514
Ekstern revisor	1.455	996
Andre driftskostnader	5.848	4.350
Sum andre driftskostnader	23.584	17.837

Honorar til ekstern revisor inkl. MVA		
Lovpålagt revisjon	1.034	883
Andre attestasjonstjenester	421	113

Det er i 2022 under EDB kostnader utgiftsført løpende 3,2 i forbindelse med prosjektet «Standardisering 2.0» hvor banken bytter leverandør av kjernesystemer fra SDC til TietoEvry.

Note 22 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	78 998	70 176
Herav: Overført EK fra Eniba	0	25 346
Permanente forskjeller	- 21 976	- 5 190
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 098	- 1 619
Virkning av implementering IFRS 9	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 60	2 894
Sum skattegrunnlag	54.863	66.262
Betalbar skatt	13.716	16.565
Årets skattekostnad	2022	2021
Betalbar inntektsskatt	13 716	16 565
Herav: Avsatt 25% skatt av mottatt EK fra Eniba i 2021, ref. note 38	0	6 336
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	60	- 724
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	122	90
Årets skattekostnad	13.898	15.932
Resultat før skattekostnad	78 998	70 176
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	19 749	17 544
Permanente forskjeller	- 5 494	- 1 298
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 525	- 405
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	45	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	122	90
Skattekostnad	13.898	15.932
Effektiv skattesats (%)	18 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt	2022	2021
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 119	- 3 395
Resultatført i perioden	60	- 724
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	-4.058	-4.119
Utsatt skatt	2022	2021
Driftsmidler	- 114	- 141
IFRS 16 Leieforpliktelser	- 39	0
Finansielle derivat	0	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Gevinst- og tapskonto	93	116
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 3 998	- 4 094
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd.)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum utsatt skatt	-4.058	-4.119
Resultatført utsatt skatt	2022	2021
Driftsmidler	- 24	- 90
Justering fra 2021	28	0
IFRS 16 Leieforpliktelser	- 16	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	96	- 604
Avsetning til forpliktelser	- 23	- 29
Sum endring utsatt skatt	60	-724

Note 23 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022					
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter					0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	459.034				459.034
Utlån til og fordringer på kunder	3.185.743				3.185.743
Rentebærende verdipapirer og pengemarkedsfond		145.893	532.395		678.288
Aksjer		1		84.845	84.846
Finansielle derivater					0
Sum finansielle eiendeler	3.644.777	145.894	532.395	84.845	4.407.912
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner					0
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.259.860				3.259.860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	568.013				568.013
Ansvarlig lånekapital	45.382				45.382
Finansielle derivater					0
Sum finansiell gjeld	3.873.255	0	0	0	3.873.255

2021					
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter					0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	666.926				666.926
Utlån til og fordringer på kunder	3.095.725				3.095.725
Rentebærende verdipapirer og pengemarkedsfond		144.827	522.801		667.628
Aksjer		1		47.272	47.273
Finansielle derivater					0
Sum finansielle eiendeler	3.762.651	144.828	522.801	47.272	4.477.552
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	120.000				120.000
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.454.710				3.454.710
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	365.058				365.058
Ansvarlig lånekapital	45.192				45.192
Finansielle derivater					0
Sum finansiell gjeld	3.984.960	0	0	0	3.984.960

Note 24 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

	2022		2021	
Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	459 034	459 034	666 926	666 926
Utlån til og fordringer på kunder	3 185 743	3 185 743	3 095 725	3 095 725
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.644.777	3.644.777	3.762.651	3.762.651
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	100 000	100 000	120 000	120 000
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 259 860	3 259 860	3 454 710	3 454 710
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	468 013	461 624	365 058	366 755
Ansvarlig lånekapital	45 382	43 153	45 192	44 658
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.773.255	3.764.637	3.984.960	3.986.123

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Nivåfordeling finansielle instrumenter				
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	532.395	145.893	1	678.289
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			84.845	84.845
Sum eiendeler	532.395	145.893	84.846	763.135

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01.2022	47.272	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	17.661	0
Investering	19.912	0
Salg	0	0
Utgående balanse 31.12.2022	84.846	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Nivåfordeling finansielle instrumenter				
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	522.801	144.828		667.629
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			47.272	47.272
Sum eiendeler	522.801	144.828	47.272	714.901

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01.2021	47.813	0
Realisert gevinst resultatført	199	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	1.814	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	1.726	0
Investering	108	0
Salg	-4.388	0
Utgående balanse 31.12.2021	47.272	0

	2022			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	67.781	76.254	93.199	101.672
Sum eiendeler	67.781	76.254	93.199	101.672

	2021 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	37.818	42.545	52.000	56.727
Sum eiendeler	37.818	42.545	52.000	56.727

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

NIVÅ 1

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

NIVÅ 2

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

NIVÅ 3

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 disse aksjene 28,7 millioner kroner i nivå 3.

Note 25 – Certifikater, obligasjoner og rentefond

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	207.210	205.242	205.242
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinnsrett	326.641	327.153	327.153
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	533.851	532.395	532.395

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	174.380	171.254	171.254
Kommune / fylke			
Bank og finans			
Obligasjoner med fortrinnsrett	352.030	351.547	351.547
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	526.410	522.801	522.801

Rentefond til virkelig verdi over andre inntekter		2022			2021		
Org. nummer		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksje- og pengemarkedsfond:							
DNB European Covered Bonds	NO0010379340	60.995	54.270	41.385	60.995	54.270	41.723
DNB Global Treasury	NO0010756281	23.678	21.541	20.684	23.678	21.541	20.539
DNB OMF	NO0010733017	42.368	41.010	42.094	41.597	41.010	41.517
Holberg OMF	NO0010628035	415.286	41.588	41.730	407.186	40.774	41.049
Sum rentefond			158.408	145.893		157.595	144.828
Sum rentepapirer			692.259	678.288		684.005	667.629

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg".

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2022 har banken 0 mill. av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.

Note 26 – Aksjer til virkelig verdi

Aksjer til virkelig verdi over resultatet

Aksjer		2022			2021		
til virkelig verdi over resultatet	Org. nummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer:							
Norway Fresh	NO0003064909	10.000	850	1	10.000	850	1
VN Norge konvertible C-aksjer	NO0540069593	1	0	0	1	0	0
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet			850	1		850	1

Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter

Aksjer til virkelig verdi over andre		2022				
inntekter og kostnader	Org.nr.	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Vipps AS	NO0540069619	0 %	521	1.632	2.619	0
Eiendomskreditt	NO0540067969	0 %	7.536	790	1.255	0
Eika Boligkreditt	NO0010647167	0 %	6.758.967	28.067	30.097	50
Eika Gruppen	NO0003110207	1 %	192.490	11.208	50.047	4.949
SDC AF 1993 H.	DK0183232751	0 %	1.454	636	827	0
Sum aksjer til virkelig verdi				42.333	84.845	4.999

Aksjer til virkelig verdi over andre		2021				
inntekter og kostnader	Org.nr.	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
EIKA VVB	NO0540069619	0 %	409	1.069	2.225	0
Eiendomskreditt AS	NO0540067969	0 %	7.536	790	1.199	41
Eika Boligkreditt AS	NO0010647167	0 %	3.097.899	12.370	13.020	349
Eika-gruppen AS	NO0003110207	1 %	177.878	7.556	30.061	3.513
SDC af 1993 Holding AS	DK0183232751	0 %	1.414	636	767	0
Sum aksjer til virkelig verdi				22.421	47.272	3.903

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	47.272	47.813
Tilgang	19.912	108
Avgang	0	-4.388
Realisert gevinst/tap	0	199
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	1.814
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	17.661	1.726
Balanseført verdi 31.12.	84.846	47.272

Note 27 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	3.192	2.747	1.284	10.929	18.152
Tilgang	217	2.165	0	0	2.382
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangerte til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	3.409	4.912	1.284	10.929	20.534
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	2.196	0	1.284	1.366	4.846
Bokført verdi pr. 31.12.2021	1.213	4.912	0	9.563	15.688
Kostpris pr. 01.01.2022	3.409	4.912	1.284	10.929	20.534
Tilgang	844	5.315	0	0	6.159
Avgang til kostpris	-731	-2.747	0	0	-3.478
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	3.522	7.480	1.284	10.929	23.215
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	2.402	0	1.284	2.732	6.418
Bokført verdi pr. 31.12.2022	1.120	7.480	0	8.197	16.797
Avskrivninger 2021	578	0	109	1.366	2.053
Avskrivninger 2022	511	0	0	1.366	1.877
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 10%	20%	5% - 20%	

Note 28 – Andre eiendeler

Andre eiendeler:	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	4 058	4 119
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	644	1 659
Andre eiendeler	0	10
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	4.702	5.788

Note 29 – Innlån fra Kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner				Bokført verdi		Rente- vilkår
Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	20.09.2018	11.11.2022	40.000		40.000	3 mnd Nibor+74bp
Kredittforeningen for sparebanker	12.02.2019	10.02.2023	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+94bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.000	30.000	3 mnd Nibor+72bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	20.000	20.000		3 mnd Nibor+93bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				100.000	120.000	

Note 30 – Innskudd fra og gjeld til kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.259.860	3.454.710
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.259.860	3.454.710

Banken har ingen innskudd hvor det er avtalt at innestående skal flyttes ut av banken når rentebindingsperioden utløpt. Se note 17 for innskudd med rentebinding.

Innskudd fordelt på geografiske områder	2022	2021
Oslo og Akershus	2.717.249	2.717.249
Innskudd ellers	542.611	737.461
Sum innskudd fordelt på geografiske områder	3.259.860	3.454.710

Innskudd fordelt på sektor og næring	2022	2021
Lønnstakere	1.738.511	1.649.973
Jordbruk, skogbruk og fiske	48	45
Industri	2.103	2.079
Bygg, anlegg	20.163	58.813
Varehandel	127.029	94.582
Transport og lagring	6.444	3.230
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.245.936	1.337.661
Annen næring	119.626	308.327
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.259.860	3.454.710

Note 31 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010816911 Sparebank 1	22.02.2018	22.02.2022	50.000		50.000	3 mnd Nibor + 85 bp
NO0010853385 Swedbank	24.05.2019	24.05.2023	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor + 67 bp
NO0010869035 Danske Bank	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010853385 Swedbank	27.08.2020	27.08.2025	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	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349 Danske Bank	25.11.2021	25.11.2026	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	-	3m Nibor + 34 bp
NO0012489410 Sparebank 1	04.04.2022	04.04.2025	75.000	75.000	-	3m Nibor + 82 bp
Overkurs/underkurs				-100	-828	
Påløpte renter				3.112	887	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				468.012	365.059	

Ansvarlig lån Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall/call	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital:						
NO0011141541	29.10.2021	29.10.31/29.10.26	45.000	45.382	45.192	3 mnd Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.382	45.192	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	365.000	150.000	-50.000	3.012	468.012
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	365.000	150.000	-50.000	3.012	468.012
Ansvarlig lånekapital	45.192	0	0	190	45.382
Sum ansvarlig lånekapital	45.192	0	0	190	45.382

Note 32 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

Annen gjeld	2022	2021
Påløpte kostnader	8.298	5.418
Annen gjeld	2.871	1.864
Øvrig gjeld-betalingsformidling	1.527	27.133
Sum annen gjeld	12.696	34.415

Andre avsetninger	2022	2021
Avsetninger utlån off-balance	843	1.344
Andre avsetninger, inkl. leieforpliktelser	9.332	10.618
Sum andre avsetninger	10.175	11.962

Avstemming av netto gjeld	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	72.555	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	386.479	666.926
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-568.013	-485.058
Leieforpliktelser	-8.352	-9.653
Netto gjeld	-117.331	172.215
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	459.034	666.926
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-576.365	-494.711
Netto gjeld	-117.331	172.215

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og kontantekvivalenter	Fordringer på kredittinstitusjoner og Norges Bank uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021:	-425.740	0	-425.740	0	481.726	481.726
Kontantstrømmer	-53.936	1276	-52.660		185.200	185.200
Anskaffelser - leieforpliktelser		-10.929	-10.929			0
Andre endringer	-5.382		-5.382			0
Netto gjeld 31.12.2021	-485.058	-9.653	-494.711	0	666.926	666.926
Kontantstrømmer	-88.642	1.301	-87.341		-207.892	-207.892
Anskaffelser - leieforpliktelser		0	0			0
Andre endringer	5.687		5.687			0
Netto gjeld 31.12.2022	-568.013	-8.352	-576.365	0	459.035	459.035

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppygging i ordningen.

Note 33 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0012672783	02.09.2022	01.12.2027	40.000	3 mnd Nibor + 440 bp	40.000	
NO0010805518	22.09.2017	20.09.2022	40.000	3 mnd Nibor + 375 bp		40.000
Fondsobligasjonskapital					40.000	40.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	40.000	40.000	-40.000	0	40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	40.000	-40.000	0	40.000

Note 34 – Garantier

Garantier	2022	2021
Betalingsgarantier	926	1 430
Sum garantier overfor kunder	926	1.430
Garantier Eika Boligkreditt	2022	2021
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	5.926	6.430

Garantiavtale med Eika Boligkreditt:

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2022 lån for 397 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 35 – Hendelser etter balansedagen

Banken har ingen hendelser etter 31.12.2022 som har vesentlig innvirkning på resultat eller balanse.

Note 36 – Transaksjoner med nærstående parter

Det er ikke foretatt transaksjoner med nærstående parter i 2022.

Note 37 – Leieavtaler

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1.

Effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.	Bokført verdi 31.12.2021	IFRS 16	Bokført verdi 31.12.2022
Varige driftsmidler	9.653	-1.301	8.352
Andre avsetninger			0
Opptjent egenkapital		0	0

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	10.929	0	0	10.929
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2021	10.929	0	0	10.929
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	1.276	0	0	1.276
Avskrivninger i perioden	1.301	0	0	1.301
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	2.577	0	0	2.577
Balanseført verdi 31.12.2022	8.352	0	0	8.352

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2022	9.653			9.653
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden				0
Betaling av hovedstol	-1.476			-1.476
Betaling av renter	175			175
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser				0
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	8.352	0	0	8.352

Beløp i resultatregnskapet	2022
Rente på leieforpliktelser	1,91 %
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.366
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	0
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	0

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale har leieperioder til 30.11.2023, med opsjon på leie i ytterligere 5 år.

Note 38 – Overtagelse av ENIBA i 2021

Eniba (Energiansattes interessekontor) har i mange år drevet med innskudd fra og utlån til sine medlemmer. De ønsket å overføre denne virksomheten til en organisasjon som bedre kunne håndtere de stadig mer omfattende regulatoriske krav blant annet, og tok kontakt med flere banker for å vurdere hvordan dette kunne gjøres til det beste for medlemmene. Oslofjord Sparebank (daværende Fornebu Sparebank) ble valgt. Eniba og Oslofjord Sparebank valgte et advokatfirma til å bistå oss i denne prosessen. Finanstilsynet har vært konsultert underveis, og de hadde ingen innsigelser til gjennomføringen.

Medlemmene i Eniba har fått tilbud om å opprette kundeforhold i banken. Til sammen mottok banken innskudd på 214 millioner kroner og utlån på 109 millioner kroner. Eniba har på sin side vedtatt avvikling etter reglene i Samvirkeloven. Etter Enibas vedtak om avvikling og utløp av tilhørende kreditorvarsel, ble det opprinnelige innskuddsbeløpet betalt tilbake til medlemmene. Som en del av avviklingen vedtok medlemmene i Eniba at samvirkeforetakets midler, i tråd med vedtektene og i henhold til samvirkelovens begrensninger, skulle utdeles til bankens gavefond.

Oslofjord Sparebank har mottatt 25,4 millioner, som er inntektsført og inngår i «Andre driftsinntekter». Banken har avsatt 6,3 millioner for et eventuelt skattekrav. Nettobeløpet, 19,0 millioner, er tilført bankens gavefond.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapirer	44,92	36,50
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	8.129	-1.402
Egenkapitalavkastning i %*	14,74	13,90
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP og ENIBA)	3,03	6,62
Netto rentemargin i % hittil i år	1,97	1,62
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM i % av totale utlån på balansen	21,00	26,00
Andel lån overført til EBK i % - kun PM	13,50	12,20
Innskuddsdekning	101,50	111,00
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	21,77 %	20,43 %
Kjernekapitaldekning	23,85 %	22,54 %
Kapitaldekning	26,20 %	25,98 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,76 %	9,00 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	526,5	324,68
NSFR	155,0	153,52

Revisjonsberetning

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til representantskapet i Oslofjord Sparebank

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Oslofjord Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og egenkapitaloppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av sparebanken i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Oslofjord Sparebanks revisor sammenhengende i 4 år fra valget i representantskapet i 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Vår beskrivelse av hvordan vi revisjonsmessig håndterte hvert forhold omtalt nedenfor, er gitt på den bakgrunnen.

Vi har også oppfylt våre forpliktelser beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet* når det gjelder disse forholdene. Vår revisjon omfattet følgende handlinger utformet for å håndtere vår vurdering av risiko for vesentlige feil i årsregnskapet. Resultatet av våre revisjonshandlinger, inkludert handlingene rettet mot forholdene omtalt nedenfor, utgjør grunnlaget for vår konklusjon på revisjonen av årsregnskapet.

Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

Grunnlag for det sentrale forholdet

Netto utlån til kunder utgjør 3 186 millioner (72 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og ubenyttede kreditter utgjør 25,4 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 15,4 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og 10,0 millioner hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn 3). Fastsettelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å utarbeide et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, tidsverdi av penger, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen. Forventet tap omtales i note 2, 6, 7, 8, 9, 10 og 11

Våre revisjonshandlinger

Vi vurderte sparebankens metodikk for å fastsette estimatet på forventet kredittap. Videre vurderte og testet vi effektivitet og målrettethet av internkontrollen som er implementert i prosessen for å beregne det forventede tapet, herunder inputvariabler og forutsetninger. Som en del av dette innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser (ISAE 3000-rapporter) for de delene av prosessen som er utført hos tjenesteleverandører. Vi evaluerte ledelsens vurderinger av ulike økonomiske scenarioer så vel som makroøkonomiske data brukt i beregningen. For avsetninger i trinn 3 som er individuelt fastsatt, så vurderte vi forventede, fremtidige kontantstrømmer og estimert verdi på underliggende sikkerheter.

IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Grunnlag for det sentrale forholdet

Sparebanken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT-systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos sparebanken og tjenesteleverandøren. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

Våre revisjonshandlinger

Vi etablerte en forståelse for sparebankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til sparebanken. Vi vurderte målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos sparebanken. Våre revisjonsprosedyrer inkluderte videre en evaluering og test av automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, blant annet beregning av effektiv rente, amortisering og beregning av forventet kredittap, så vel som etterfølgende bokføring. Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen ikke er vesentlig inkonsistent med årsregnskapet, inneholder vesentlig feilinformasjon eller ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener at årsberetningen er konsistent med årsregnskapet og inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til sparebankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike sparebanken eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av sparebankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser

eller forhold som kan skape betydelig tvil om sparebankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at sparebanken ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 2. mars 2023
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Johan-Herman Stene
statsautorisert revisor

Gavefondutdeling 2022



Styrende organer og ansatte

Styrende organer og ansatte ved pr. 01.03.2023

STYRET

Medlemmer

Anders Venemyr (leder)

Helen Rossvoll (nestleder)

Marianne Marthinsen

Einar Bratten

Benedicte K. N. Øverås (ansatt)

Varamedlemmer

Olaf H. Ingebrigtsen (ansatt)

VALGKOMITE

Medlemmer

Marit E. Aasen (leder)

Tom Mahisen

Paal Riise (ansatt)

REPRESENTANTSKAPET

Medlemmer

Henrik Peersen

Katinka Strand Dahle

Stian Haugen

Sara Trier Jacobsen

Tom Mathisen

June Solbekk

Morten Briskelid

Per Luneborg

Marit Aasen

Jonas Spjelkavik Andersen (ansatt)

Paal Riise (ansatt)

Olaf H. Ingebrigtsen (ansatt)

Varamedlemmer

Johannes Thornes

Haakon E. Bjørnson

Jørn Ramnæs

Malin Sundborn

Alf Whist (ansatt)

Andre M. Brensdal (ansatt)

ANSATTE I OSLOFJORD SPAREBANK

Adm.Banksjef

Bjørn-Erik Øverland

Økonomi/stab

Knut Horvei

Personmarked

Andre Blø

Alana Nilsskog Clarke

Bedriftsmarked

Benedicte K. N. Øverås

Einar J. Melbø

Alf Whist

Olaf H. Ingebrigtsen

Jonas S. Andersen

Andre M. Brensdal

Hilde Hansen

Paal Riise

Heidi Vang

Jan Inge Hansen

Murat Kula

Laila Severinsen



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