

Delårsrapport

Q1 2023



Oslofjord
SPAREBANK

Innhold

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

Styrets kommentar, samt resultat, balanse og egenkapitaloppstilling

Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03 2023. Sammenligningstall for samme periode i 2022 (i parentes), samt totalresultatet for 2022.

Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q1 på 11,3 (17,0).

Rentenetto

Rentenetto i første kvartal utgjorde 28,3 (22,5). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 2,20 % (1,89 %).

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 0,3 (0,1) i første kvartal.

Netto provisjonsinntekter i første kvartal var 1,2 (1,2).

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

Ved utgangen av mars hadde banken formidlet en løpende portefølje på 379,0 (415,7) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 10,4 % (11,7 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 0,2 (0,7) hittil i år.

Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 11,2 (11,9) i Q1.

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,87 % (1,0 %) hittil i år.

Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 0,1 tilbakeført (0,7 tilbakeført).

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 11,3 (16,1) i steg 1, 2 og 3 etter første kvartal. Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Banken har i tillegg, etter vurdering, avsatt 8,7 (8,8) i forbindelse med usikkerhet som gjelder andre risikofaktorer som ikke dekkes av modellen. Eika Gruppen har utarbeidet en modell som simulerer økte tap ut over de skjematiske IFRS 9 nedskrivningene. Banken har benyttet seg av denne og har lagt ekstranedskrivningene på det anbefalte totalbeløpet.

Utlån til kunder

Bankens netto utlån er hittil i år økt med 54,2, tilsvarende 1,7 %. Brutto vekst i personmarkedet er 40,1, tilsvarende 1,6 %, mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 13,9 tilsvarende 2,1 %.

Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 808,7, tilsvarende 24,8 % hittil i år. Innskuddsdekningen er 125 % (126 %).

Det har hittil i år vært en økning i innskudd eksklusiv klientkonti på 89,0, tilsvarende 4,0 %.

Likviditet

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

Måltall likviditet per 31.03.2023	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	355,4 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	201,8 %	110,0 %	100,0 %

Soliditet

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

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

Måltall soliditet (kapitaldekning og LR) Konsolidert per 31.03.2023	Konsolidert	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	19,7 %	17,6 %	14,6 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	8,5 %	6,0 %	5,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

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

Banken har mottatt en foreløpig ny SREP/Pilar 2 krav på 2,8 %

Forventninger fremover

Banken styrer vekst med utgangspunkt i kapitaldekning. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningsmål. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Banken planlegger en økning i utlånsvolum både på PM og BM fremover.

Bytte av kjerneleverandør

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

Bytte av kjerneleverandør vil for Oslofjord Sparebank skje 10.-11. juni 2023.

Gjennom 2021 til 31.03. har det vært jobbet godt og målrettet i banken og i hele Eika Alliansen med konverteringsprosjektet. Det har vært god fremdrift gjennom året og inn i 2022, og det er etablert robuste planer for videre arbeid.

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

Erklæring fra styret og adm. banksjef

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

Lysaker, 27.april 2023

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Jonas S. Andersen

Adm. banksjef

Resultatregnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45.827	28.375	144.672
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.588	1.683	13.642
Rentekostnader og lignende kostnader		23.137	7.588	51.567
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28.278	22.471	106.747
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.209	2.251	6.732
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		964	1.080	4.882
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	50	5.200
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.062	-1.136	-3.916
Andre driftsinntekter		117	43	1.492
Netto andre driftsinntekter		300	128	4.625
Lønn og andre personalkostnader		6.642	6.955	25.218
Andre driftskostnader		4.513	4.783	23.584
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		73	151	646
Sum driftskostnader		11.227	11.889	49.448
Resultat før tap		17.351	10.710	61.924
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-139	-684	588
Resultat før skatt		17.490	11.394	61.337
Skattekostnad		4.403	2.866	13.898
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.086	8.528	47.439
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-1.758	8.516	17.661
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.758	8.516	17.661
Totalresultat		11.328	17.044	65.100

Balanse

Balanse - Eiendeler		31.3.23	31.3.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		73.065	71.401	72.555
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.254.838	1.093.396	386.479
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.239.992	3.120.933	3.185.743
Rentebærende verdipapirer	Note 6	531.386	527.782	532.395
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	125.138	202.371	230.740
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		8.451	15.223	16.799
Andre eiendeler		6.508	5.093	4.699
Sum eiendeler		5.239.377	5.036.199	4.429.411
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.000	120.000	100.000
Innskudd fra kunder		4.068.585	3.975.293	3.259.860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	467.986	390.979	468.013
Annen gjeld		18.278	8.815	12.696
Forpliktelser ved skatt		13.870	17.863	20.726
Andre avsetninger		2.017	11.019	10.174
Ansvarlig lånekapital	Note 7	45.334	45.206	45.382
Sum gjeld		4.716.071	4.569.174	3.916.851
Opptjent egenkapital		471.978	409.980	407.459
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		11.328	17.044	65.100
Sum egenkapital		523.307	467.025	512.559
Sum gjeld og egenkapital		5.239.377	5.036.199	4.429.410

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen 31.12.2022- 31.03.2023	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	40.000	413.525	18.034	41.001	512.559
Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år		13.086			13.086
Andre inntekter og kostnader				-1.758	-1.758
Totalresultat 31.03.2023	0	13.086	0	-1.758	11.328
Disposisjoner 2023					
Utbetalt gavefond			-50		-50
Overført til gavefond					0
Renter på Fondsobligasjoner 2023		-531			-531
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.03.2023	40.000	426.080	17.984	39.243	523.307
Egenkapital 31.12.2021	40.000	368.184	19.009	23.340	450.533
Resultat av ordinær drift etter skatt 2022		47.439			47.439
Andre inntekter og kostnader				17.661	17.661
Totalresultat 2022	0	47.439	0	17.661	65.100
Disposisjoner 2022					0
Utbetalt gavefond			-975		-975
Overført til gavefond		0	0		0
Renter på Fondsobligasjoner 2022		-2.098			-2.098
Andre egenkapitaltransaksjoner		0			0
Egenkapital 31.12.2022	40.000	413.525	18.034	41.001	512.559

Noter

Note 1 - Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03 2023. Sammenligningstall for samme periode i 2022, samt totalresultatet for 2022.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

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

Utarbeidelse av delårsregnskapet krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende 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. For en nærmere redegjørelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger henvises det til note 3 i årsregnskapet for 2022.

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

Dette kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.268	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	30.694	28.031	29.606
Nedskrivninger i steg 3	-9.971	-7.471	-9.971
Netto misligholdte engasjementer	31.991	20.560	19.635
Andre kredittforringede	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	32.552	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	37.556	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	70.108	0	0

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	0	0	0
Industri	4.914	1.938	5.810
Bygg, anlegg	116.987	245.022	192.566
Varehandel	4.878	9.924	4.890
Transport	0	0	0
Eiendomsdrift etc.	342.223	383.352	278.915
Annen næring	217.176	130.973	190.082
Sum næring	686.179	771.209	672.263
Personkunder	2.579.023	2.371.907	2.538.891
Brutto utlån	3.265.202	3.143.116	3.211.154
Steg 1 nedskrivninger	-2.150	-1.500	-1.514
Steg 2 nedskrivninger	-13.090	-13.212	-13.926
Steg 3 nedskrivninger	-9.971	-7.471	-9.971
Netto utlån til kunder	3.239.992	3.120.933	3.185.743
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	378.991	415.735	396.721
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.618.983	3.536.668	3.582.464

Note 5 – Nedskrivninger

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

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

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

Banken har, i likhet med mange andre Eika-banker, valgt å ikke foreta IFRS 9 nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre norske banker fordi risikoen her er veldig lav.

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	444	1.763	0	2.207
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29	-196	0	-166
Overføringer til steg 2	-44	279	0	235
Overføringer til steg 3	0	-274	1.304	1.031
Endringer som følge av nye eller økte utlån	10	7	1	19
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-74	0	-112
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	36	37	0	73
Andre justeringer	47	0	82	129
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	485	1.542	1.388	3.415

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.097.955	440.935	0	2.538.891
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	67.164	-67.164	0	0
Overføringer til steg 2	-63.071	63.071	0	0
Overføringer til steg 3	0	-40.510	40.510	0
Nye utlån utbetalt	222.457	21	3.311	225.789
Utlån som er fraregnet i perioden	-148.253	-37.403	0	-185.656
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2.176.252	358.951	43.821	2.579.023

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.055	3.463	9.986	14.504
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	118	-743	0	-624
Overføringer til steg 2	7	266	0	273
Overføringer til steg 3	-63	-189	3.726	3.474
Endringer som følge av nye eller økte utlån	491	12	399	901
Utlån som er fraregnet i perioden	-250	-673	-8	-931
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-68	712	-400	245
Andre justeringer	375	0	0	375
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.665	2.848	13.703	18.216

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	410.679	231.979	29.606	672.263
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.695	-16.695	0	0
Overføringer til steg 2	-22.968	22.968	0	0
Overføringer til steg 3	-20.177	-17.379	37.556	0
Nye utlån utbetalt	173.158	2	0	173.160
Utlån som er fraregnet i perioden	-97.734	-62.598	1.088	-159.244
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	459.652	158.277	68.249	686.179

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	361	482	0	843
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	69	-224	0	-154
Overføringer til steg 2	-3	194	0	191
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	21	0	28
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-89	-33	0	-122
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-98	0	-96
Andre justeringer	87	0	0	87
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	435	342	0	776

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	2.401.591	169.506	0	2.571.096
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	38.932	-38.932	0	0
Overføringer til steg 2	-23.426	23.426	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	257.265	0	0	257.265
Engasjement som er fraregnet i perioden	-126.894	-1.468	0	-128.362
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	2.547.467	152.532	0	2.699.999

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån			2.500
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttede kreditter		-788	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-267	-623	-1.818
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		788	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	128	-61	-94
Tapskostnader i perioden	-139	-684	588

Note 6 – Verdipapirer

I april vil banken selge 790.141 aksjer for 3,4 i Eika Boligkreditt i forbindelse med rebalansering.

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	531.386	0	0	531.386
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	42.049	1	42.050
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	83.088	83.088
Sum	531.386	42.049	83.089	656.523

Avstemming av nivå 3	Aksjer til virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	84.845
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-1.758
Investering	
Salg	
Utgående balanse	83.088

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

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

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	527.782	0	0	527.782
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	144.554	1	144.555
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	57.817	57.817
Sum	527.782	144.554	57.818	730.154

Avstemming av nivå 3		Aksjer til virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01		47.273
Realisert gevinst/tap		0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader		8.515
Investering		2.029
Salg		0
Utgående balanse		57.817

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010816911 Sparebank 1	22.02.2018	22.02.2022	50.000				3 mnd Nibor + 85 bp
NO0010853385 Swedbank	24.05.2019	24.05.2023	60.000	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	50.000	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534 Danske Bank	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.000	70.000	70.000	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771 Danske Bank	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349 Danske Bank	25.11.2021	25.11.2026	75.000	75.000	75.000	75.000	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012435066 Sparebank 1	07.02.2022	07.02.2024	75.000	75.000	75.000	75.000	3m Nibor + 34 bp
NO0012489410 Sparebank 1	04.04.2022	04.04.2025	75.000	75.000		75.000	3m Nibor + 82 bp
Påløpt rente og over-/underkurs				2.986	979	3.012	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				467.986	390.979	468.012	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45.000	45.334	45.206	45.382	3 mnd Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.334	45.206	45.382	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				31.03.2023
Obligasjonsgjeld	468.012			-26	467.986
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	468.012	0	0	-26	467.986
Ansvarlige lån	45.382				45.382
Fondsobligasjoner	40.000	0	0	-48	39.952
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	85.382	0	0	-48	85.334

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

Note 8 – Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kapitaldekning			
Sparebankens fond	412.994	367.995	413.524
Gavefond	17.984	18.859	18.034
Fond for urealiserte gevinster	39.243	23.126	41.001
Sum egenkapital	470.220	409.980	472.559
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-657	0	-763
Fradrag i ren kjernekapital	-38.397	-12.595	-41.866
Ren kjernekapital	431.167	397.385	429.930
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	471.167	437.385	469.930
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	516.167	482.385	514.930
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	164.509	217.959	0
Foretak	147.533	164.198	173.877
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.256.256	1.330.437	1.234.809
Forfalte engasjementer	122.657	20.885	19.696
Høyrisiko engasjementer	23.258	94.398	43.594
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.668	35.216	32.715
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	84.359	0	76.456
Andeler verdipapirfond	4.205	12.403	12.521
Egenkapitalposisjoner	47.133	40.926	47.181
Øvrige engasjementer	70.821	54.799	77.626
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.953.399	1.971.221	1.718.475
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	181.500	161.222	181.500
Beregningsgrunnlag	2.134.899	2.132.443	1.899.975
Kapitaldekning i %	24,18 %	22,62 %	27,10 %
Kjernekapitaldekning	22,07 %	20,51 %	24,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,20 %	18,64 %	22,63 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,74 %	8,41 %	10,30 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,75 % i Eika Gruppen AS og på 0,44 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	462.216	405.930	460.900
Kjernekapital	505.669	447.954	504.921
Ansvarlig kapital	555.288	495.623	554.684
Beregningsgrunnlag	2.347.663	2.248.710	2.116.765
Kapitaldekning i %	23,65 %	22,04 %	26,20 %
Kjernekapitaldekning	21,54 %	19,92 %	23,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,69 %	18,05 %	21,77 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,45 %	8,11 %	9,76 %

Note 9 – Hendelser etter balansedagen

Banken eier per 31. mars 2023 noen andeler i SDC A/S. Ved oppsigelse av avtalene med SDC medfører det en salgspflicht på aksjene.

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

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	37,88 %	50,20 %	44,92 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	4,59 %	5,13 %	3,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,52 %	0,62 %	1,28 %
Utlånsmargin hittil i år	1,96 %	2,41 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	2,31 %	1,89 %	1,97 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,10 %	16,51 %	14,74 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,55 %	24,54 %	20,94 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	12,89 %	14,91 %	13,51 %
Innskuddsdekning	124,60 %	126,48 %	101,52 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,35 %	20,58 %	-5,64 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,88 %	8,55 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,40 %	14,61 %	1,57 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.971.988	4.820.102	5.429.906
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.359.941	5.249.747	5.852.055
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,02 %	-0,09 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,71 %	0,79 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,69 %	18,05 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	21,54 %	19,92 %	23,85 %
Kapitaldekning	23,65 %	22,04 %	26,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,45 %	8,11 %	9,76 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	355,4 %	322,7 %	526,5 %
NSFR	201,8 %	163,0 %	155,0 %



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