

# Delårsrapport

## Q1 2024



**Oslofjord**  
SPAREBANK

## Innhold

Styrets kommentar .....	4
Resultatregnskap .....	6
Balanse .....	6
Egenkapitaloppstilling .....	7
Noter .....	9
Nøkkeltall .....	17

# Styrets kommentar, samt resultat, balanse og egenkapitaloppstilling

## Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03 2024.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.01 til 31.03) og hittil i år (01.01 til 31.03). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor.

## Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q1 på 16,1 (11,3).

### Rentenetto

Rentenetto i første kvartal utgjorde 34,3 (28,3). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 2,8 % (2,3 %).

### Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er minus 0,7 (pluss 0,3) i første kvartal.

Netto provisjonsinntekter i første kvartal var 0,5 (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 328,0 (379,0) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 10,7 % (10,4 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 0,2 (0,2) hittil i år.

### Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 11,7 (11,2) i Q1.

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 1,0 % (0,9 %) hittil i år.

### Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 0,2 tilbakeført (0,1 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 10,7 (11,3) 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 5,7 (8,7) i forbindelse med usikkerhet som gjelder andre risikofaktorer som ikke dekkes av modellen. Eika Gruppen har utarbeidet en modell som simulerer økte tap ut over de skjematiske IFRS 9 nedskrivningene. Banken har benyttet seg av denne og har lagt ekstranedskrivningene på det anbefalte totalbeløpet.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån er hittil i år økt med 212,3, tilsvarende 6,4 % (54,2, tilsvarende 1,7 %). Brutto vekst i personmarkedet er 173,8, tilsvarende 6,7 % (40,1, tilsvarende 1,6 %), mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 38,5, tilsvarende 5,3 % (13,9 tilsvarende 2,1 %).

### Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 533,4, tilsvarende 17,2 % (808,7, tilsvarende 24,8 %) hittil i år. Innskuddsdekningen er 103,4 % (124,6 %).

Det har hittil i år vært en nedgang i innskudd eksklusiv klientkonti på 39,1, tilsvarende minus 1,7 % (økning på 89,0, tilsvarende pluss 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 31.03.2024	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	312,0 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	157,0 %	110,0 %	100,0 %

## Soliditet

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

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

Måltall soliditet (kapitaldekning og LR) Konsolidert per 31.03.2024	Konsolidert	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	19,5 %	16,6 %	15,6 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	9,94 %	4,0 %	3,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav (SREP) ble av Finanstilsynet i 2023 satt til 2,8 prosentpoeng med virkning fra 30.06.2023. Bankens krav til ren kapitaldekning er 15,6 prosent per Q2.

## Forventninger fremover

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

## 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.

Oslo, 30.april 2024

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>	<b>Note</b>	<b>31.3.24</b>	<b>31.3.23</b>	<b>31.12.23</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		66.530	45.827	223.844
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.086	5.588	25.003
Rentekostnader og lignende kostnader		38.332	23.137	122.653
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>34.284</b>	<b>28.278</b>	<b>126.194</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.239	2.209	6.288
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.722	964	4.166
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	4.056
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.237	-1.062	-692
Andre driftsinntekter		0	117	-323
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>-720</b>	<b>300</b>	<b>5.163</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.964	6.642	27.647
Andre driftskostnader		2.942	4.513	29.207
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		838	73	748
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>11.745</b>	<b>11.227</b>	<b>57.601</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>21.820</b>	<b>17.351</b>	<b>73.755</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-228	-139	4.851
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.048</b>	<b>17.490</b>	<b>68.904</b>
Skattekostnad		5.512	4.403	16.379
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>16.536</b>	<b>13.086</b>	<b>52.526</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-415	-1.758	6.935
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-415</b>	<b>-1.758</b>	<b>6.935</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>16.120</b>	<b>11.328</b>	<b>59.460</b>

## Balanse

Balanse - Eiendeler		31.3.24	31.3.23	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		75.647	73.065	75.008
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		783.522	1.254.838	420.877
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.506.670	3.239.992	3.294.347
Rentebærende verdipapirer	Note 6	448.137	531.386	448.268
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	132.463	125.138	132.272
Varige driftsmidler		21.110	8.451	21.993
Andre eiendeler		10.767	6.508	638
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.978.316</b>	<b>5.239.377</b>	<b>4.393.403</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.3.24</b>	<b>31.3.23</b>	<b>31.12.23</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.073	100.000	101.101
Innskudd fra kunder		3.643.524	4.068.585	3.110.107
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	559.354	467.986	524.446
Annen gjeld		28.991	18.278	18.062
Forpliktelsener ved skatt		3.906	13.870	12.604
Andre avsetninger		12.906	2.017	13.720
Ansvarlig lånekapital	Note 7	45.496	45.334	45.498
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.395.249</b>	<b>4.716.071</b>	<b>3.825.537</b>
Opptjent egenkapital		526.531	471.978	527.396
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		16.536	11.328	470
<b>Sum egenkapital</b>		<b>583.067</b>	<b>523.307</b>	<b>567.865</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.978.316</b>	<b>5.239.377</b>	<b>4.393.403</b>

## Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen 31.12.2022-31.03.2024	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum
		Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	
<i>Tall i tusen kroner</i>					
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>462.939</b>	<b>16.991</b>	<b>47.936</b>	<b>567.865</b>
Resultat etter skatt		16.536			16.536
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-415	-415
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>	<b>0</b>	<b>16.536</b>	<b>0</b>	<b>-415</b>	<b>16.120</b>
Utbetaling av gaver					0
Utbetalte renter hybridkapital		-919			-919
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	<b>40.000</b>	<b>478.556</b>	<b>16.991</b>	<b>47.520</b>	<b>583.066</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>413.525</b>	<b>18.034</b>	<b>41.001</b>	<b>512.560</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.086			13.086
Andre inntekter og kostnader				-1.758	-1.758
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	<b>0</b>	<b>13.086</b>	<b>0</b>	<b>-1.758</b>	<b>11.328</b>
Utbetalt gavefond			-50		-50
Overført til gavefond					0
Utbetalte renter fondsobligasjon		-531			-531
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>426.080</b>	<b>17.984</b>	<b>39.243</b>	<b>523.307</b>

Noter



## Note 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03 2024.

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

## Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i all vesentlighet uendret fra årsregnskapet for 2023.

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 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	11.268	31.458
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet *	38.037	30.694	11.475
Nedskrivninger i steg 3	-4.795	-9.971	-3.945
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>33.242</b>	<b>31.991</b>	<b>38.988</b>
<b>Andre kredittforringede</b>	<b>1. kvartal 2024</b>	<b>1. kvartal 2023</b>	<b>Året 2023</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	31.765	32.552	5.820
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	37.619	37.556	38.449
Nedskrivninger i steg 3	-562	0	0
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>68.822</b>	<b>70.108</b>	<b>44.270</b>

\* Kr 4,6 mill. av dette beløpet ble innfridd 1. april, se note 9

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	3.983	4.914	4.582
Kraftforsyning	9.904	0	9.940
Bygg og anleggsvirksomhet	332.552	116.987	259.886
Varehandel	17.002	4.878	2.021
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.964	6.995	6.964
Informasjon og kommunikasjon	11.025	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	281.317	335.227	339.751
Tjenesteytende virksomhet	108.419	217.176	109.486
<b>Sum næring</b>	<b>771.166</b>	<b>686.179</b>	<b>732.630</b>
Personkunder	2.751.219	2.579.023	2.577.439
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.522.385</b>	<b>3.265.202</b>	<b>3.310.069</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.446	-2.150	-2.039
Steg 2 nedskrivninger	-8.912	-13.090	-9.739
Steg 3 nedskrivninger	-5.357	-9.971	-3.945
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.506.670</b>	<b>3.239.992</b>	<b>3.294.347</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	328.409	378.991	344.400
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.835.079</b>	<b>3.618.983</b>	<b>3.638.747</b>

## Note 5 – Nedskrivninger

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

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

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

Banken har, i 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.

<b>31.03.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	455	1.324	73	1.852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	203	-203	0	0
Overføringer til steg 2	-54	54	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring	-202	-11	537	324
Endringer som følge av nye eller økte utlån	63	47	0	110
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-86	-73	-170
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>454</b>	<b>1.100</b>	<b>562</b>	<b>2.116</b>
<b>31.03.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.255.341	284.820	37.279	2.577.440
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	79.643	-79.643	0	0
Overføringer til steg 2	-92.394	92.394	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.025	3.025	0
Netto endring	13.924	-14.070	2	-144
Nye utlån utbetalt	273.600	10.817	0	284.417
Utlån som er fraregnet i perioden	-82.425	-19.532	-8.538	-110.494
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>2.447.689</b>	<b>271.762</b>	<b>31.768</b>	<b>2.751.219</b>
<b>31.03.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.584	8.415	3.871	13.870
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	156	-156	0	0
Overføringer til steg 2	-98	98	0	0
Overføringer til steg 3	-656	0	656	0
Netto endring	-191	459	269	537
Endringer som følge av nye eller økte utlån	388	0	0	388
Utlån som er fraregnet i perioden	-193	-1.003	0	-1.196
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>991</b>	<b>7.813</b>	<b>4.796</b>	<b>13.600</b>
<b>31.03.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	432.034	250.672	49.924	732.630
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.867	-19.867	0	0
Overføringer til steg 2	-39.603	39.603	0	0
Overføringer til steg 3	-25.416	0	25.416	0
Netto endring	40.055	5.078	335	45.469
Nye utlån utbetalt	198.763	0	0	198.763
Utlån som er fraregnet i perioden	-127.511	-78.181	0	-205.693
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>498.189</b>	<b>197.305</b>	<b>75.675</b>	<b>771.169</b>

<b>31.03.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	335	482	0	817
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24	-24	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-34	124	0	90
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	0	0	1
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-9	-104	0	-113
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2024</b>	<b>311</b>	<b>484</b>	<b>0</b>	<b>795</b>

  

<b>31.03.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	34.378	3.592	0	37.970
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	42.648	-42.648	0	0
Overføringer til steg 2	-19.406	19.406	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	62.601	115.126	0	177.727
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.490	0	0	24.490
Engasjement som er fraregnet i perioden	-63.865	-15.607	0	-79.472
<b>Brutto engasjement pr. 31.03.2024</b>	<b>80.845</b>	<b>79.869</b>	<b>0</b>	<b>160.714</b>

<b>31.03.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
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
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>485</b>	<b>1.542</b>	<b>1.388</b>	<b>3.415</b>

<b>31.03.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	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
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>2.176.252</b>	<b>358.951</b>	<b>43.821</b>	<b>2.579.023</b>

<b>31.03.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	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
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1.665</b>	<b>2.848</b>	<b>13.703</b>	<b>18.216</b>

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
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>459.652</b>	<b>158.277</b>	<b>68.249</b>	<b>686.179</b>

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
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2023</b>	<b>435</b>	<b>342</b>	<b>0</b>	<b>776</b>

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
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023</b>	<b>2.547.467</b>	<b>152.532</b>	<b>0</b>	<b>2.699.999</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden (01.01)	3.945	9.971
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.412	-1
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.357</b>	<b>9.970</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.474	0	1.543
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.443	-267	-1.683
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	5.246
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	-255
Tilbakeføring ekstra avsetninger BM ifm. korona steg 1 og 2		0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-259	128	0
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-228</b>	<b>-139</b>	<b>4.851</b>

## Note 6 – Verdipapirer

I april vil banken selge 891.405 aksjer for 3,7 i Eika Boligkreditt i forbindelse med rebalansering.

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	448.137	0	0	448.137
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	44.161	1	44.162
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	88.301	88.301
<b>Sum</b>	<b>448.137</b>	<b>44.161</b>	<b>88.302</b>	<b>580.599</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88.716	1
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-415	
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>88.301</b>	<b>1</b>

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i Eika Boligkreditt og Eika Gruppen 84,2 av totalt 88,3 i nivå 3.

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
<b>Sum</b>	<b>531.386</b>	<b>42.049</b>	<b>83.089</b>	<b>656.524</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.845	1
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.758	
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>83.088</b>	<b>1</b>

## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010853385	24.05.2019	24.05.2023	60.000		60.000		3 mnd Nibor + 67 bp
NO0012435066	07.02.2022	07.02.2024	75.000		75.000	65.492	3 mnd Nibor + 34 bp
NO0010869035	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.304	50.000	50.314	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.370	70.000	70.382	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.361	60.000	60.364	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75.000	75.384	75.000	75.384	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75.000	76.006	75.000	76.019	3 mnd Nibor + 82 bp
NO0013051532	20.03.2023	03.02.2027	75.000	75.647		75.898	3 mnd Nibor + 117 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50.000	50.569		50.592	3 mnd Nibor + 124 bp
NO0013132175	20.03.2023	16.08.2028	100.000	100.713			3 mnd Nibor + 111 bp
Påløpt rente og over-/underkurs						2.986	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>559.354</b>	<b>467.986</b>	<b>524.446</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2031	45.000	45.496	45.334	45.498	3 mnd Nibor + 170 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.496</b>	<b>45.334</b>	<b>45.498</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				31.03.2024
Obligasjonsgjeld	524.446	100.000	-65.000	-92	559.354
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>524.446</b>	<b>100.000</b>	<b>-65.000</b>	<b>-92</b>	<b>559.354</b>
Ansvarlige lån	45.498			-2	45.496
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>45.498</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>45.496</b>

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

## Note 8 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Opptjent egenkapital	466.148	412.994	465.678
Annen egenkapital	42.707	39.243	43.626
Gavefond	16.991	17.984	16.991
<b>Sum ren kjernekapital før fradrag</b>	<b>525.846</b>	<b>470.221</b>	<b>526.296</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frdrag for forsvarlig verdsetting	-581	-657	-581
Frdrag i ren kjernekapital	-40.390	-38.397	-40.345
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>484.876</b>	<b>431.167</b>	<b>485.370</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>524.876</b>	<b>471.167</b>	<b>525.370</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000	45.000
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>569.876</b>	<b>516.167</b>	<b>570.370</b>
	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Institusjoner	1.086	164.509	83.366
Foretak	113.063	147.533	142.950
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.243.562	1.256.256	1.163.904
Forfalte engasjementer	137.492	122.657	95.982
Høyrisiko-engasjementer	423.750	23.258	358.806
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.212	32.668	24.180
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	155.049	84.359	0
Andeler i verdipapirfond	4.416	4.205	4.552
Egenkapitalposisjoner	52.528	47.133	52.573
Øvrige engasjement	61.761	70.821	39.356
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.216.919</b>	<b>1.953.399</b>	<b>1.965.668</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	219.717	181.500	219.717
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.436.636</b>	<b>2.134.899</b>	<b>2.185.385</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,39 %</b>	<b>24,18 %</b>	<b>26,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,54 %</b>	<b>22,07 %</b>	<b>24,04 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,90 %</b>	<b>20,20 %</b>	<b>22,21 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,39 %</b>	<b>8,74 %</b>	<b>11,64 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,79 % i Eika Gruppen AS og på 0,41 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>513 738</b>	<b>462 216</b>	<b>513 774</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>556 886</b>	<b>505 669</b>	<b>556 922</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>606 127</b>	<b>555 288</b>	<b>606 163</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 634 421</b>	<b>2 347 663</b>	<b>2 379 087</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,01 %</b>	<b>23,65 %</b>	<b>25,48 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,14 %</b>	<b>21,54 %</b>	<b>23,41 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,50 %</b>	<b>19,69 %</b>	<b>21,60 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,94 %</b>	<b>8,45 %</b>	<b>11,05 %</b>



## Note 9 – Hendelser etter balansedagen

Banken fikk innbetalt på et misligholdt lån pr 27.03.2024 på 4.571.485. Lånet ble ikke avsluttet før over månedsskiftet slik at engasjementet stod som misligholdt pr 31.03.2024.. Ref. note 3

### Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	33,75 %	37,88 %	45,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	1,49 %	4,59 %	1,41 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,69 %	1,62 %	2,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,20 %	1,85 %	1,73 %
Netto rentemargin hittil i år	2,79 %	2,31 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	12,08 %	9,61 %	11,89 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,89 %	21,55 %	22,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	10,66 %	12,89 %	11,79 %
Innskuddsdekning	103,44 %	124,60 %	93,96 %
Innskuddsvekst (12mnd.)	-10,45 %	2,35 %	-4,59 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	7,88 %	3,88 %	3,08 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	5,67 %	2,40 %	1,29 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 925 947	4 971 988	5 443 561
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5 262 484	5 359 941	5 809 498
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	-0,02 %	0,58 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,77 %	0,47 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,50 %	19,69 %	21,60 %
Kjernekapitaldekning	21,14 %	21,54 %	23,41 %
Kapitaldekning	23,01 %	23,65 %	25,48 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,94 %	8,45 %	11,05 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	312	355	473
NSFR	156	202	147



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