

Årsrapport

2023



Oslofjord
SPAREBANK

Innhold

Noen nøkkeltall fra 2023	4
Om Oslofjord Sparebank	5
Administrerende banksjef om året	6
Styrende organer og ansatte pr. 01.03.2024.....	8
ÅRSBERETNING FOR 2023.....	10
Sammendrag	10
Organisasjon	10
Utvikling i finansielle nøkkeltall	11
Resultat.....	11
Balanse	12
ESG – Bærekraft i Oslofjord Sparebank	14
Styret.....	17
Styre- og ledelsesansvarsforsikring.....	17
Eika Alliansen	17
Økonomiske utviklingstrekk i 2023.....	18
Internkontroll og risikostyring	19
Uønskede hendelser	20
Etikk	21
Medarbeidere og arbeidsmiljø	21
Utsiktene fremover.....	21
Takk.....	21
Resultatregnskap og balanse.....	24
Noter	30
Revisjonsberetning	66

Noen nøkkeltall fra 2023

Lønnsomhet:

Resultat etter
skatt MNOK:

59,5

EK-avkastning:

11,9 %

Rentemargin:

2,32 %

Kostnadsprosent:

43,85 %

Soliditet:

Egenkapital
MNOK:

527,9

Konsolidert ren
kjernekapital:

21,60 %

Konsolidert LR:

11,05 %

LCR:

472,6 %

NSFR:

147,27 %



Kreditering: VisitOslo/Fara Mohri

Om Oslofjord Sparebank

Oslofjord Sparebank ble stiftet i mai 2003 og er en av landets yngste sparebanker .


Forløperen til Oslofjord Sparebank, "Andelslaget Telegraf- og Telefontjenestemennenes Interessekontor og Salgslag" ble stiftet for å bistå medlemmene med innkjøpsordninger på forbruksartikler samt sparing gjennom lønnstrekk. Ordningen var vellykket og laget tiltrakk seg stadig flere medlemmer. På slutten av 1990-tallet ble andelslaget i realiteten driftet som en bank. Styret i Interessekontoret Telespar, som laget da het, besluttet derfor å endre selskapsform til bank og søke bankkonsesjon. Etter en hektisk konverteringsfase, fremsto Fornebu Sparebank i mai 2003 som en fullverdig bank. Banken endret navn til Oslofjord Sparebank i februar 2022.

Bankens forvaltningskapital har siden 2003 mer enn firedoblet seg.

Oslofjord Sparebank dekker behovet for finansielle tjenester for folk flest og små og mellomstore bedrifter og vi jobber kontinuerlig for å fremstå som en bank med fokus på god service og gode produkter og tjenester.

Etter mange år på Fornebu, og deretter Lysaker, flyttet banken i september 2023 til nye, moderne lokaler i Rådhusgata 33 i Oslo.

De fleste av bankens aktive kunder er fra vår region, men med bakgrunn i vår tidligere driftsform har vi fremdeles kunder fra Lindesnes i sør til Svalbard i nord. Stadig flere kunder har stadig større del av sitt bankbehov ivaretatt av Oslofjord Sparebank og vi fremstår i dag som en veldrevet, fremgangsrik og solid bank.



Administrerende banksjef om året

Kreditering: Fotograf Beate Willumsen

Hei alle sammen,

Etter mange fine år på Fornebu og Lysaker tok vi mot til oss og flyttet inn til Oslo høsten 2023. Vi har de siste årene sett at de fleste kundene våre bor og virker i hovedstaden. Da var det naturlig å flytte banken etter dere, kjære kunder. Nå ligger vi strategisk plassert rett ved rådhuset, i sentrum av det vi definerer som vårt markedsområde. Jeg håper at mange av dere tar dere tid til å hilse på oss i våre nye lokaler i Rådhusgata 33.

Året har også vært preget av at vi har byttet kjernebanksystem. Det er ikke nødvendigvis så synlig for alle våre kunder, men jeg kan forsikre om at det var en stor jobb. Med mange motiverte medarbeidere og med Eika i ryggen, gikk det likevel nokså smertefritt. Nå er vi på samme plattform som store deler av bankene i Norge og det gir trygghet, stabilitet og utviklingskraft.

Så kunne man kanskje tro at så store prosjekter ville gjøre at driften av banken fra dag til dag ville lide under dette. Men det har ikke skjedd. Vi har klart å holde kursen og nå målene våre. Spesielt vil jeg trekke frem egenkapitalavkastningen på 11,9%. Det er sterkt for en bank på vår størrelse. Særlig når vi vet at konverteringen av kjernebanksystem medførte store engangskostnader.

Ingenting av dette hadde vært mulig uten det fantastiske teamet vi har her i banken. Jeg må bare få si tusen takk til alle som jobber her, for innsatsen, fleksibiliteten og det gode humøret dere viser.

Til slutt, en stor takk til dere, våre kunder og samarbeidspartnere. Vi gleder oss til å ta fatt på nye utfordringer – sammen med dere.

Vennlig hilsen
Bjørn-Erik Øverland
administrerende banksjef

Styrende organer og ansatte

Styrende organer og ansatte ved pr. 01.03.2024

STYRET

Medlemmer

Anders Venemyr (styrets leder)

Helen Rossvoll (styrets nestleder)

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Jonas S. Andersen (ansatt)

Varamedlemmer

Murat Kula

VALGKOMITE

Medlemmer

Marit Aasen (leder)

Tom Mathisen

Andre M. Brensdal (ansatt)

REPRESENTANTSKAPET

Medlemmer

Henrik Peersen

Katinka Strand Dahle

Stian Haugen

Sara Trier Jacobsen

Tom Mathisen

June Solbekk

Morten Briskelid

Per Lundeborg

Marit Aasen

Allanah Nilsskog Clarke (ansatt)

Paal Riise (ansatt)

Olaf H. Ingebrigtsen (ansatt)

Varamedlemmer

Johannes Thornes

Haakon E. Bjørnsson

Jørn Ramnæs

Malin Sundborn

Alf Whist (ansatt)

Andre M. Brensdal (ansatt)

ANSATTE I OSLOFJORD SPAREBANK

Adm.Banksjef

Bjørn-Erik Øverland

Risk og compliance

Benedicte N. Øverås

Kredittsjef

Olaf H. Ingebrigtsen

Bedriftsmarked

Einar J. Melbø

Andre M. Brensdal

Benjamin Andre Bya

CFO og leder forretningsstøtte

Lisbeth U. Studsrød

Knut Horvei

Jan Inge Hansen

Murat Kula

Laila Severinsen

Personmarked

Andre Blø

Allanah N. Clarke

Alf Whist

Jonas S. Andersen

Halvor L. Fjellberg

Hilde Hansen

Lisa Lundin

Paal Riise

Heidi Vang

Årsberetning



Kreditering: VisitOslo/Didrick Stenersen

Årsberetning for 2023

SAMMENDRAG

ALLE TALL I TNOK

Oslofjord Sparebank oppnådde i 2023 et totalresultat etter skatt på 59,5 (65,1). Egenkapitalavkastningen etter skatt var på 11,9 % (14,8 %). Opptjent egenkapital økte med 55,3.

Året har vært preget av konvertering til nytt kjernebanksystem samt flytting til nye lokaler i Oslo sentrum. Vi har likevel opprettholdt en god underliggende drift.

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.

ORGANISASJON

Oslofjord Sparebank hadde 20 ansatte med 19,8 årsverk ved utgangen av 2023. Kontoret ligger på Rådhusplassen i Oslo sentrum.

UTVIKLING I FINANSIELLE NØKKELTALL

Netto utlån var ved utgangen av året 3.294 (3.186), en økning på 109 (90), tilsvarende 3,4 % (2,9 %).

På innskuddssiden har banken hatt en nedgang på 150 til 3.110 (3.260).

Innskuddsdekningen, det vil si innskuddenes andel av de totale utlånene, er et mål på bankens selvfinansieringsgrad. Oslofjord Sparebank hadde ved utgangen av 2023 en innskuddsdekning på 94 % (102 %). I tillegg til innskudd finansierer banken seg ved utstedelse av obligasjoner og sertifikater. Bankens totale obligasjons-/sertifikatgjeld var på 626 (568), en økning på 58.

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

INNTEKTER

Rentenettoen målt som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde i 2023 2,32 % (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 19,4 til 126,2 (106,7).

Bankens øvrige driftsinntekter var i 2023 på 5,2, økt med 0,6 fra 2022.

KOSTNADER

Driftskostnadene økte fra 49,4 i 2022 til 57,6 i 2023. ca 4 av disse er engangsposter som skyldes konvertering til nytt kjernebanksystem og flytting av lokaler.

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. 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 er redusert med 0,5, steg 2 er økt gjennom året med 4,2. Nedskrivningene i steg 3 er redusert med 1,5.

RESULTAT

Ordinært driftsresultat før skatt er 68,9 (61,3) tilsvarende 1,3 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Totalresultat etter skatt er 59,5 (65,1) eller 1,1 % (1,5 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Avkastning etter skatt på gjennomsnittlig egenkapital utgjorde 11,9 %.

RESULTATDISPONERING

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

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 2023.

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

BALANSE

FORVALTNINGSKAPITAL

Den samlede forvaltningskapitalen utgjorde ved årsskiftet 4.393 (4 429).

Dersom det legges til lån gitt gjennom Eika Boligkreditt, ville forvaltningskapitalen vært 4.737 (4 826). Banken har en forholdsmessig stor andel av klientmidler fra eiendomsmeglere. Dette bidrar til fluktuasjoner i forvaltningskapital fra kvartal til kvartal.

UTLÅN

Samlede brutto utlån utgjorde ved utgangen av året 3.310 (3 211), en økning på , tilsvarende 3,1 % gjennom 2023. Det er en moderat vekst, helt i tråd med bankens strategi under de rådende makroforhold.

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

Se eget avsnitt om kredittrisiko.

VERDIPAPIRER

Bankens beholdning av verdipapirer utgjorde 580,5 (763,1) ved utgangen av 2023 og besto av aksjer, obligasjoner samt andeler i obligasjons- og rentefond. Aksjene i Eika-Gruppen, Eika Boligkreditt, Eiendomskreditt, og EIKA VBB på til sammen 88,7 (84,8) er bokført som strategiske investeringer.

Banken har i 2023 inntektsført utbytte med 4,1.

Eika Kapitalforvaltning står for forvaltningen av bankens verdipapirportefølje.

INNSKUDD

Ordinære innskudd fra bankens kunder utgjorde 3.110 (3.260) ved utgangen av 2023. Innskuddsdekningen, dvs. innskudd fra kunder i prosent av netto utlån til kunder, var på 94 % (102 %). 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 55,3, er bankens opptjente egenkapital 527,9 (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 22,21 % (22,63 %).

Netto ansvarlig kapital er på 570,4 (514,9), og bankens kapitaldekning er på 26,1 % (27,10 %).

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 21,6 %, mens kravet er 15,6 %.



Kreditering: VisitOslo/Didrick Stenersen

ESG – BÆREKRAFT I OSLOFJORD SPAREBANK

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 bli 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.

Banken har i 2021 definert bærekraft som en av de viktige strategiske satsingsområder for banken fremover. Det er høyt på dagsorden i både ledelse og styre.

Det er ventet at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil skjerpes i årene fremover, blant annet gjennom innføring av EUs taksonomi, innføring av CSRD og økt vekt på bærekraft i kapitalkravsregelverk og tilsynspraksis.

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 har noen grønne produkter allerede og vi jobber med å lansere flere.

Vi formidler grønt billån gjennom Eika kredittbank og vi formidler bærekraftige fond gjennom Eika Kapitalforvaltning og Smartspar-appen. Vi har også et grønt boliglån som gir kundene bedre rente dersom boligen kvalifiserer for dette.

KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO

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.

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 mye av Eikas kompetanseprogrammer.

GAVEMIDLER

Banken har i 2023 gjennomført sin tredje utdeling 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 Miljøfyrtårnsertifisert, noe som medfører 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. Modellen til Eika Kapitalforvaltning for bærekraftige investeringer 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 utvelgelse. 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 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 produktinvolvement som palmeolje, pornografi og oljesand.

FINANSIERING

Oslofjord Sparebank har i samarbeid med Kredittforeningen for sparebanker utstedt to grønne obligasjoner.

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

STYRET

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

Styret har i 2023 behandlet 171 saker.

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 dekningselementer.

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

EIKA ALLIANSEN

EIKA ALLIANSEN ER EN AV DE VIKTIGSTE BIDRAGSYTERNE TIL NORSKE LOKALSAMFUNN.

Oslofjord Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

ALLIANSEBANKENE STYRKER LOKALSAMFUNNET

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika styrker lokalbankene Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene i alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to

sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskaperes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

Utover dette leverer Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice samt en rekke andre tjenester innen bærekraft og næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 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 søker 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 ved utgangen av tredje kvartal 2023 en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

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.

ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK I 2023

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til om lag 1 prosent, ned fra hele 3,8 prosent i vekst året før. Privat konsum (-1 prosent) hadde en historisk sjelden nedgang i fjor, mens oljesektoren svingte seg opp til sterk investeringsvekst. De rause investeringspakkene fra regjeringen under koronatida bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig i begge disse år. Flykningskrisen bidro til at offentlig konsum økte med om lag unormalt sterke 2,5 prosent i 2023.

Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt av NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i samme måned året etter. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang.

Den uvant høye inflasjonen fra 2022 holdt seg overraskende nok høy gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Kronekursen, målt ved den importveide i-44 indeksen falt med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med uventede høye 5,5 prosent, noe som nullet ut et raust lønnsoppgjør og dermed hindret kjøpekraften å bedre seg for folk flest.

Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usedvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent. Midler som trolig blir brukt til bygg og anlegg.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under et, ifølge EiendomNorge.

Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneder NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024. Ved utgangen av året var det priset inn hele 6 rentekutt i løpet av 2024.

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 risikoen benyttes en matrise der bankens hovedområder er identifisert og blir vurdert.

Banken har fortsatt utvikling av medarbeidere og ved årets slutt var 6 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 med meget lavt mislighold kombinert med høye tapsavsetninger mener vi 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 VERDIPAPIREPORTEFØLJEN

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 bokførte beholdning av verdipapirer er på 580,5 (763,1). Av dette er 88,7 (84,8) i egenkapitalpapirer, 448,3 (532,4) i rentepapirer og 43,5 (145,9) i pengemarkedsfond. 88,7 (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 svært 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 626 (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 275 (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.

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.

UØNSKEDE HENDELSER

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

Vi har i den senere tid sett at svindelaktiviteten mot våre kunder øker. Vi jobber intenst med å forsøke å forebygge dette sammen med Eika og hele finansnæringen.

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 20 ansatte ved utgangen av 2023.

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 7 kvinner og 13 menn.

Det legges opp til å videreutvikle kompetansen til bankens ansatte.

Arbeidsmiljøet i banken er svært godt. Medarbeiderengasjementet er på 87 som er meget høyt for bransjen.

Kortidsfraværet i 2023 var på 38 dager eller 1,0 %. 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

I boligmarkedet har det gjennom høsten vært noe redusert aktivitet. Det er ingen tvil om at renteendringene har virket avkjølende på folks kjøpelyst og evne. I skrivende stund har Eiendom Norge levert en boligprisstatistikk som overraskende nok viser en nokså kraftig prisstigning for Oslo i årets to første måneder. Det gjenstår å se om dette bare er en kortsiktig effekt eller om boligmarkedet faktisk er tilbake. Generelt sett har både husholdningene og flertallet av bedriftene solid økonomi i vårt nedslagsfelt.

På nærings siden er småhusplanen i Oslo og rentenivået med på å gjøre at aktiviteten er noe lavere enn tidligere.

Likevel ser vi at i bedriftsmarkedet er det fremdeles god tilgang på kunder.

Det er hard konkurranse om boliglån og innskuddsrenter. Dette forventes å fortsette i årene framover. Når kredittveksten går ned vil priskonkurransen mellom bankene bli hardere.

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 2023 og vil rette en stor takk til alle ansatte for den flotte innsatsen de har vist gjennom året. Styret vil også takke bankens kunder og gode forretningsforbindelser for godt samarbeid i året som har gått.



Kreditering: VisitOslo/Didrick Stenersen

Resultatregnskap og balanse

Resultatregnskap 01.01 – 31.12

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		222.264	144.672
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		26.583	13.642
Rentekostnader og lignende kostnader		122.653	51.567
Netto renteinntekter	Note 18	126.194	106.747
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.288	6.732
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.166	4.882
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.056	5.200
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-692	-3.916
Andre driftsinntekter		-323	1.492
Netto andre driftsinntekter	Note 19	5.163	4.625
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	27.647	25.218
Andre driftskostnader	Note 21	29.207	23.584
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		748	646
Sum driftskostnader før kredittap		57.601	49.448
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	4.851	588
Resultat før skatt		68.904	61.337
Skattekostnad	Note 22	16.379	13.898
Resultat av ordinær drift etter skatt		52.526	47.439
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 24/26	6.935	17.661
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6.935	17.661
Totalresultat		59.460	65.100

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter		75.008	72.555
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 32	420.877	386.479
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-13, 23-24	3.294.347	3.185.743
Rentebærende verdipapirer	Note 16/25-26	448.268	532.395
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16/25-26	132.272	230.740
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 27	21.993	16.796
Andre eiendeler	Note 28	638	4.702
Sum eiendeler		4.393.403	4.429.411

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 29	101.101	100.000
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 30	3.110.107	3.259.860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 31	524.446	468.013
Annen gjeld	Note 32	18.062	12.696
Betalbar skatt	Note 22	12.604	20.726
Utsatt skatt		0	0
Andre avsetninger	Note 32	13.720	10.175
Ansvarlig lånekapital	Note 31	45.498	45.382
Sum gjeld		3.825.537	3.916.852
Fondsobligasjonskapital	Note 33	40.000	40.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		47.838	41.001
Sparebankens fond		465.678	415.622
Gavefond		16.991	18.034
Annen egenkapital		-2.642	-2.098
Sum opptjent egenkapital		527.865	472.559
Sum egenkapital		567.865	512.559
Sum gjeld og egenkapital		4.393.403	4.429.411

Oslo, 22. mars 2024

Anders Venemyr
Styreleder

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Jonas S. Andersen

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

Årsrapporten er elektronisk signert.

Kontantstrømoppstilling - Direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-105.907	-91.561
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	Note 18	188.236	131.772
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-149.753	-194.850
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	Note 18	-90.515	-33.963
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		26.333	11.186
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		83.159	-9.595
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	Note 18	24.616	13.642
Netto provisjonsinnbetalinger		2.122	1.849
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	-3.916
Utbetalinger til drift		-46.218	-66.782
Betalt skatt		-21.243	-13.164
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-89.171	-255.382
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-14.246	-5.917
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		8.305	2.962
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-1.156	-19.912
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		108.548	
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		4.056	5.200
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		105.506	-17.667
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-2.489	0
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		125.000	150.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-60.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-31.511	-11.358
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		50.000	20.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-50.000	-40.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		-3.855	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-2.475	-1.387
Renter på fondsobligasjon		-3.111	-2.098
Utbetalinger fra gavefond		-1.043	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		20.516	65.157
A + B + C Netto endring likvider i perioden		36.851	-207.892
Likviditetsbeholdning 1.1		459.034	666.926
Likviditetsbeholdning 31.12		495.885	459.034
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		75.008	72.555
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		420.877	386.479
Likviditetsbeholdning		495.885	459.034

Egenkapitaloppstilling – endringer i egenkapitalen

01.01.2022 - 31.12.2023	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>					Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	40.000	413.525	18.034	41.001	512.559
Resultat av ordinær drift etter skatt		52.526			52.526
Andre inntekter og kostnader				6.935	6.935
Totalresultat 31.12.2023	0	52.526	0	6.935	59.460
Disposisjoner 2023					0
Utbetalt fra gavefond			-1.043		-1.043
Overført til gavefond					0
Renter på fondsobligasjoner		-3.111			-3.111
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2023	40.000	462.939	16.991	47.936	567.865
Egenkapital 31.12.2021	40.000	368.184	19.009	23.340	450.533
Resultat av ordinær drift etter skatt		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					0
Utbetalt gavefond			-975		-975
Overført til gavefond					0
Renter på fondsobligasjoner		-2.098			-2.098
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2022	40.000	413.525	18.034	41.001	512.559

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

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 tredd 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 samarbeidende 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 modifiseringer 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 forskjellig 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 (AC)
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat- (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Virkelig verdi med verdiendringer over resultat (FVTPL)
- Amortisert kost (AC)

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 9,4 % 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 kredittforringelse, 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 10

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 kreditttap (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.

Banken har ingen bokført immaterielle eiendeler i regnskapet.

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 eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk 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 pensjonsforsikringselskap. 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, tilfredsstillende 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 kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner 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 betalingsanmerking som utfallsvariabel.

- For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (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 betalingsanmerking.

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 recalibreres 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 betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har overtrett på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kreditttap basert på forventninger til fremtiden

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

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.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet;

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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, sett i sammenheng med vektning av scenariene.

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.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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 framtiden.

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 scenarier. 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

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor.

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 estimer. 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	Oslofjord Sparebank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	465.678	454.525	438.400	429.682
Overkursfond			27.574	29.753
Utjevningfond				
Annen egenkapital	43.626		47.904	646
Egenkapitalbevis			6.052	6.776
Gavefond	16.991	18.034		
Sum ren kjernekapital før fradrag	526.296	472.559	519.931	466.857
Immaterielle eiendeler			-356	-258
Frdrag for forsvarlig verdsetting	-581	-763	-652	-857
Frdrag i ren kjernekapital	-40.345	-41.866	-5.148	-4.843
Ren kjernekapital	485.370	429.930	513.774	460.900
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	43.148	44.021
Frdrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	525.370	469.930	556.922	504.921
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000	49.241	49.763
Frdrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	570.370	514.930	606.163	554.684
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)			5.938	8.960
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	83.366		89.235	8.792
Foretak	142.950	173.877	146.487	179.074
Massemarked			19.187	17.579
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.163.904	1.234.809	1.303.168	1.390.612
Forfalte engasjementer	95.982	19.696	97.083	20.400
Høyrisiko-engasjementer	358.806	43.594	358.806	43.594
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.180	32.715	25.856	34.890
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		76.456		76.456
Andeler i verdipapirfond	4.552	12.521	5.215	13.191
Egenkapitalposisjoner	52.573	47.181	51.233	45.505
Øvrige engasjement	39.356	77.626	42.792	80.432
CVA-tillegg			5.181	6.727
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.965.668	1.718.475	2.150.180	1.926.212
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	219.717	181.500	227.162	188.533
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.745	2.021
Sum beregningsgrunnlag	2.185.385	1.899.975	2.379.087	2.116.765
Kapitaldekning i %	26,10 %	27,10 %	25,48 %	26,20 %
Kjernekapitaldekning	24,04 %	24,73 %	23,41 %	23,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,21 %	22,63 %	21,60 %	21,77 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,64 %	10,30 %	11,05 %	9,76 %

Banker skal 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.

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.

Ansvar 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 risikoreducerende 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 årlige 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 næringseiendom, 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. Banken 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 31.12.2023:

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 2023		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.855.271	21.475	0	1.876.747
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	702.008	101.885	0	803.893
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	130.096	412.132	0	542.228
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	87.202	87.202
Sum brutto utlån	2.687.376	535.492	87.202	3.310.069
Nedskrivninger	-2.039	-9.739	-3.945	-15.723
Sum utlån til balanseført verdi	2.685.337	525.752	83.257	3.294.347

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 2023		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.855.802	21.475	0	1.877.277
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	338.296	91.757	0	430.054
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	61.243	171.587	0	232.831
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	37.278	37.278
Sum brutto utlån	2.255.341	284.820	37.278	2.577.439
Nedskrivninger	-455	-1.324	-73	-1.853
Sum utlån til bokført verdi	2.254.887	283.495	37.205	2.575.587

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 2023		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-530	0	0	-530
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	363.712	10.127	0	373.839
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	68.853	240.545	0	309.397
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	49.924	49.924
Sum brutto utlån	432.034	250.672	49.924	732.630
Nedskrivninger	-1.584	-8.415	-3.871	-13.870
Sum utlån til bokført verdi	430.451	242.257	46.053	718.760

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet 2023		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	22.604	0	0	22.604
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	11.774	0	0	11.774
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	3.591	0	3.592
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	34.378	3.592	0	37.970
Nedskrivninger	-335	-482	0	-817
Netto ubenyttede kreditter og garantier	34.043	3.110	0	37.153

Nivå for kredittkvalitet per 31.12.2022:

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 2022		Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.857.480	40.520		1.898.000	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	533.580	206.654		740.233	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	117.575	425.740		543.315	
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			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 2022		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.765.945	40.520		1.806.465	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	260.039	150.632		410.671	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.971	249.783		321.754	
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)				0	
Sum brutto utlån	2.097.955	440.935	0	2.538.890	
Nedskrivninger	-444	-4.263		-4.707	
Sum utlån til bokført verdi	2.097.511	436.672	0	2.534.183	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 2022		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	91.535	0	0	91.535	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	273.541	56.022	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	672.264	
Nedskrivninger	-1.070	-9.663	-9.971	-20.704	
Sum utlån til bokført verdi	409.609	222.316	19.635	651.560	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet 2022		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	72.105	51.430		123.535	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	79.339	12.900		92.239	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.933	5.175		9.108	
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)				0	
Sum ubenyttede kreditter og garantier	155.377	69.505	0	224.882	
Nedskrivninger	-361	-482		-843	
Netto ubenyttede kreditter og garantier	155.016	69.023	0	224.039	

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1.460.027	1.307.284
Byggelån	80.299	107.290
Nedbetalingslån	1.769.743	1.796.580
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.310.069	3.211.154
Nedskrivning steg 1	-2.039	-1.514
Nedskrivning steg 2	-9.739	-13.926
Nedskrivning steg 3	-3.945	-9.971
Netto utlån og fordringer på kunder	3.294.347	3.185.743
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	344.400	0
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.638.746	3.185.743

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Oslo og Viken	3.332.121	2.924.836
Resten av landet	309.846	286.318
Utlandet	12.502	0
	0	0
Sum	3.654.469	3.211.154

Note 8 – Kredittforringede engasjementer

Tapsutsatte og misligholdte engasjementer totalt

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	37.278	-73	37.205
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	7.097	-2.402	4.695
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	42.827	-1.469	41.358
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	87.202	-3.945	83.257

Banken hadde per 31.12.2022 kun ett engasjement i trinn 3. Dette engasjementet ble individuelt nedskrevet. I 2023 ble engasjementet innfridd og endelig tap konstatert.

Banken hadde pr 31.12.2023 seks engasjement i trinn 3. Fire av engasjementene er det foretatt en individuell nedskrivning på. To av engasjementene fikk en modellbasert nedskrivning.

Banken har per 31.12.2023 0 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 0 mill.

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet			0
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer			0
Industri og bergverk			0
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet	167		167
Varehandel			0
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom	29.439	-9.971	19.468
Tjenesteytende virksomhet			0
Sum	29.606	-9.971	19.635

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	31.458	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	11.475	29.606
Nedskrivning steg 3	-3.945	-9.971
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	38.988	19.635
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.820	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	38.449	0
Nedskrivning steg 3	0	0
Netto andre kredittforringede engasjementer	44.270	0
Netto kredittforringede engasjementer	83.257	19.635

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	85.041	97,5 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	0	0,0 %	29.606	100,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	2.161	2,5 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %	0	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	87.202	100 %	29.606	100 %

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

	Ikke forfalte utlån	2023					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år				
2023										
Privatmarkedet	2.544.340	1.641	0	2.161	29.296	0	33.099	5.820	32.200	14.314
Bedriftsmarkedet	590.757	91.949	38.449	0	11.475	0	141.873	38.449	7.903	40.000
Totalt	3.135.097	93.590	38.449	2.161	40.771	0	174.972	44.270	40.103	54.314
2022										
Privatmarkedet	2.538.890	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedriftsmarkedet	642.658	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

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

2023	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.577.439	-455	-1.324	-73	15.674	0	-313	-454	0	2.590.494
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	4.582	0	-72	0	429	0	0	-5	0	4.934
Kraftforsyning	9.940	-14	0	0	60	0	0	0	0	9.986
Bygg og anleggsvirksomhet	259.886	-427	-930	-2.402	4.163	0	0	-23	0	260.266
Varehandel	2.021	0	-37	0	0	0	0	0	0	1.984
Transport	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.964	-7	0	0	0	0	0	0	0	6.957
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	2.000	0	0	0	0	2.000
Omsetning og drift av fast eiendom	339.751	-364	-7.315	-1.469	12.708	0	-17	0	0	343.295
Tjenesteytende virksomhet	109.486	-772	-61	0	2.616	321	-4	0	0	111.586
Sum	3.310.069	-2.039	-9.739	-3.945	37.649	321	-335	-482	0	3.331.500

2022	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.538.891	-444	-4.263	0	194.177	5.000	-261	-353	0	2.732.748
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	5.810	-8	-79	0	230	0	-1	0	0	5.953
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overnatting og servering	6.994	-3	-123	-250	268	15	0	0	0	6.900
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetn./drift av fast eiendom	271.921	-132	-4.797	-9.721	10.437	590	-1	-128	0	268.170
Tjenesteytende virksomhet	190.082	-738	-382	0	8.388	321	-92	0	0	197.578
Sum	3.211.154	-1.513	-13.926	-9.971	218.956	5.926	-362	-482	0	3.409.782

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, betalingslettelser 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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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.

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	444	4.263	0	4.707
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	541	-541	0	0
Overføringer til steg 2	-58	58	0	0
Overføringer til steg 3	0	-242	243	0
Netto endring	-440	-1.998	-170	-2.607
Endringer som følge av nye eller økte utlån	156	128	0	284
Utlån som er fraregnet i perioden	-188	-344	0	-532
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	455	1.324	73	1.852

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.097.955	440.935	0	2.538.890
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	172.115	-172.115	0	0
Overføringer til steg 2	-102.515	102.515	0	0
Overføringer til steg 3	-1.805	-34.988	36.793	0
Netto endring	11.926	-20.898	487	-8.486
Nye utlån utbetalt	600.790	56.776	0	657.565
Utlån som er fraregnet i perioden	-523.124	-87.405	0	-610.529
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.255.341	284.820	37.279	2.577.440

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.070	9.663	9.971	20.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	183	-183	0	0
Overføringer til steg 2	-37	37	0	0
Overføringer til steg 3	-63	-334	397	0
Netto endring	3	-320	3.489	3.172
Endringer som følge av nye eller økte utlån	865	2.015	0	2.881
Utlån som er fraregnet i perioden	-436	-2.464	-2.995	-5.895
Konstaterte tap	0	0	-6.991	-6.991
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.584	8.415	3.871	13.870

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	410.679	231.979	29.606	672.264
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.354	-24.354	0	0
Overføringer til steg 2	-21.085	21.085	0	0
Overføringer til steg 3	-20.107	-27.806	47.913	0
Netto endring	-40.246	-21.244	2.010	-59.480
Nye utlån utbetalt	322.081	209.082	1	531.165
Utlån som er fraregnet i perioden	-243.641	-138.071	-22.615	-404.327
Konstaterte tap	0	0	-6.991	-6.991
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	432.034	250.672	49.924	732.630

31.12.2023	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	258	-258	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-330	403	0	73
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	92	55	0	147
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-37	-210	0	-247
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	335	482	0	817

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	155.378	69.506	0	224.884
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	87.319	-87.319	0	0
Overføringer til steg 2	-77.494	77.494	0	0
Overføringer til steg 3	-263	0	263	0
Netto endring	-556.028	-36.090	-263	-592.380
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	666.603	24.413	0	691.016
Engasjement som er fraregnet i perioden	-241.138	-44.412	0	-285.550
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	34.378	3.592	0	37.970

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.971	7.471
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	354	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.945	2.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-10.325	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.945	9.971

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.543	2.500
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.683	-1.818
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	5.246	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-255	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-94
Tapskostnader i perioden	4.851	588

Note 12 – Store engasjementer

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,70 % (2022: 5,71 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital.

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 16,23 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	257.638	196.083
Totalt brutto engasjement	3.348.039	3.436.036
i % brutto engasjement	7,70 %	5,71 %
Kjernekapital	525.370	469.930
i % kjernekapital	49,04 %	41,73 %
Største engasjement utgjør	16,23 %	16,73 %

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

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet 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 scenarioet, 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. Scenarioet gjenspegleregner 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 scenarioet, 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. Scenarioet gjenspegleregner 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 vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier:

	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2.316.469	1.814.183	2.384.459	2.364.004	2.198.779	2.687.408	3.962.813	1.132.054	2.447.866
Steg 2	4.414.909	3.494.171	4.389.383	4.779.715	4.042.732	5.251.163	7.158.503	2.355.316	4.699.781

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetninger 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

2023								
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							På	
	0- 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter	75 008						75 008	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0					420 877	420 877	
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 576 083	34 055	143 121	336 259	1 204 823	0	3 294 341	
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	448 268	0	0	448 268	
Aksjer						132 272	132 272	
Øvrige eiendeler						22 631	22 631	
Sum finansielle eiendeler	1.651.092	34.055	143.121	784.527	1.204.823	575.779	4.393.396	
Innlån fra kredittinstitusjoner	10	0	0	0	0	0	10	
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 110 107	0	0	0	0	0	3 110 107	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 839	70 801	68 835	426 364	0	0	567 839	
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	43 940	43 940	
Ansvarlig lånekapital	730	0	2 149	49 469	0	0	52 349	
Fondsobligasjonskapital som EK	0	919	2 693	49 105	0	0	52 717	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0	
Sum forpliktelser	3.112.686	71.721	73.677	524.938	0	43.940	3.826.961	
Finansielle derivater								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0	

2022								
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							På	
	0-1 mnd.	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter	72 555						72 555	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						386 479	386 479	
Netto utlån til og fordringer på kunder	66 432	115 723	800 193	772 000	1 431 394		3 185 743	
Rentebærende verdipapirer			85 526	446 870			532 396	
Aksjer						230 740	230 740	
Øvrige eiendeler						21 499	21 499	
Sum finansielle eiendeler	138.987	115.723	885.719	1.218.870	1.431.394	638.718	4.429.411	
Innlån fra kredittinstitusjoner		51 062	2 106	54 914			108 082	
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 259 860					0	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			54 001	
Fondsobligasjonskapital som EK		791	2 373	49 492	3 129		55 785	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0	
Sum forpliktelser	3.260.565	56.406	79.035	585.977	3.129	43.597	4.028.709	
Finansielle derivater								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0	

Note 15 – Valutarisiko

Banken har per 31.12.2023 en eurokonto i DNB med saldo EUR 4.665.

I tillegg har banken en konto i Spania beregnet på utlegg o.l. i forbindelse med feriebolig. Saldo er EUR 40.478.

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.

2023							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding					Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Tall i tusen kroner							
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	75 008	75 008
Fordringer på banker og sentralbanker	0	0	0	0	0	420 877	420 877
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 274 786	19 560	0	0	0	3 294 347
Obligasjoner, sertifikat og lignende	50 708	382 367	0	15 192	0	0	448 268
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	154 903	154 903
Sum eiendeler	50.708	3.657.154	19.560	15.192	-	650.788	4.393.403
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	50 687	50 414	0	0	0	0	101 101
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 007 946	0	102 162	0	0	3 110 107
Obligasjonsgjeld	126 611	321 936	0	75 898	0	0	524 446
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	44 386	44 386
Ansvarlig lånekapital	45 498	0	0	0	0	0	45 498
Sum gjeld	222.795	3.380.296	-	178.060	-	44.386	3.825.537
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 172 087	276 857	19 560	- 162 868	0	606 402	567 865

2022							
Tall i tusen kroner	Rentebinding					Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Konter og kontantekvivalenter		0	0	0	0	72 555	72 555
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		0	0	0	0	386 479	386 479
Netto utlån til og fordringer på kunder		0	3 166 205	0	19 538	0	3 185 743
Obligasjoner, sertifikat og lignende		80 801	451 594	0	0	0	532 395
Finansielle derivater		0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler		0	0	0	0	252 238	252 238
Sum eiendeler	80.801	3.617.799	-	19.538	-	711.272	4.429.410
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner			100 000				100 000
Innskudd fra og gjeld til kunder		7 929	2 947 990	303 941			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	3.512.990	303.941	-	-	46.992	3.916.852
- herav i utenlandsk valuta		0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	27 872	104 809	- 303 941	19 538	0	664 281	512 559

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 ulik bindingstid. 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 0,40 millioner kroner

Renterisiko pr. 31.12.2023			
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån PM til kunder med flytende rente	2.550.941	0,12	-3.061
Utlån BM til kunder med flytende rente	723.845	0,02	-145
Utlån til kunder med rentebinding	19.560	5,00	-978
Rentebærende verdipapirer	448.268	0,23	-1.031
Øvrige rentebærende eiendeler			0
Gjeld			
Flytende innskudd PM	1.312.858	0,15	1.969
Flytende innskudd BM	1.342.370	0,02	268
Innskudd med rentebinding	454.879	0,25	1.137
Verdipapirgjeld	625.547	0,23	1.439
Øvrig rentebærende gjeld			0
Utenom balansen			0
Sum renterisiko			-401

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	26 485	12 900
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	195 780	131 772
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	25 003	13 642
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 580	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	248.847	158.314

		Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats	
		2023	2022	
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	5 108	1 714	4,55 %	1,39 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	90 515	32 747	2,14 %	0,76 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	22 944	14 312	4,77 %	3,26 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 591	1 578	5,72 %	3,49 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 495	1 216	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	122.653	51.567		
Netto renteinntekter	126.194	106.747		

Note 19 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	123	42
Formidlingsprovisjoner	4 868	1 532
Forsikring	696	1 558
Sparing og plassering	230	
Betalingsformidling	358	1 888
Andre provisjons- og gebyrinntekter	12	1 712
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.288	6.732
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	2 811	1 256
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 355	3 626
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.166	4.882

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.356	-3.916
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	440	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-3	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	227	0
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-692	-3.916
Andre driftsinntekter		
Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	-323	1492
Sum andre driftsinntekter	-323	1.492
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.056	5.200
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.056	5.200

Note 20 – Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	20.243	18.269
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.329	4.022
Pensjoner	2.164	2.055
Sosiale kostnader	910	872
Sum lønn og andre personalkostnader	27.647	25.218

2023				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
	3.138	312	205	5.914

2023			
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	265		
Styrets nestleder	135		
Styremedlemmer andre	110		
Representantskapets leder	55		13.632
Representantskapets nestleder	30		6.146
Medlemmer av representantskapet	0		34.119
Valgkomiteens leder	10		480
Valgkomiteens medlemmer	5		3.981

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

2022			
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	265		
Styrets nestleder	135		
Styremedlemmer andre	110		
Representantskapets leder	55		13.450
Representantskapets nestleder	30		6.118
Medlemmer av representantskapet	0		
Valgkomiteens leder	10		153
Valgkomiteens medlemmer	5		5.699

Lånet til adm. Banksjef er gitt på samme betingelser som våre ordinære boliglån med unntak av rentesatsen. Lånet løper med en rentesats på 3,49 % p.a. per 31.12.2023. 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 fratse 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. 31.12.2023	20,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret/Rentefordel til beskatning	461,0

Note 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	5.860	574
IT kostnader	12.819	12.160
Kostnader leide lokaler	2.703	2.288
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	736	463
Reiser	0	
Markedsføring	787	796
Ekstern revisor	1.050	1.455
Andre driftskostnader	5.252	5.848
Sum andre driftskostnader	29.207	23.584
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	805	1.034
Andre attestasjonstjenester	245	421

Det er i under IT kostnader utgiftsført løpende 4,6 i 2023 og 3,2 i 2022 i forbindelse med prosjektet «Standardisering 2.0» hvor banken bytter leverandør av kjernesystemer fra SDC til TietoEvry. Det gis rabatt på IT kostnader i 2024, og det vurderes at det blir vesentlig lavere driftskostnader i 2024.

Under kjøp eksterne tjenester er det utgiftsført 2,5 til direkte assistanse i forbindelse med konverteringen.

Note 22 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Totalresultat før skattekostnad	75 839	78 998
Permanente forskjeller	- 9 770	- 21 976
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 3 111	- 2 098
Endring i midlertidige forskjeller	- 15 635	- 60
Sum skattegrunnlag	47.322	54.864
Betalbar skatt	11.831	13.716
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	11 831	13 716
Endring utsatt skatt over resultatet	3 909	60
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	639	122
Årets skattekostnad	16.379	13.898
Resultat før skattekostnad	75 839	78 998
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	18 960	19 749
Permanente forskjeller	- 2 443	- 5 494
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 778	- 525
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	639	122
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		45
Skattekostnad	16.379	13.898
Effektiv skattesats (%)	22 %	18 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 058	- 4 119
Resultatført i perioden	3 909	60
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-149	-4.058

Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 54	- 114
IFRS 16 Leieforpliktelser	- 29	- 39
Gevinst- og tapskonto	74	93
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 140	- 3 998
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsatt skatt	-150	-4.058
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 60	- 24
IFRS 16 Leieforpliktelser	- 10	28
Gevinst- og tapskonto	19	- 16
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 3 858	96
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	- 23
Sum endring utsatt skatt	-3.909	60

Note 23 – Kategorier av finansielle instrumenter

2023						
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	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	75.008					75.008
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	420.877					420.877
Utlån til og fordringer på kunder	3.294.347					3.294.347
Rentebærende verdipapirer			448.268			448.268
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			43.555	88.716		132.272
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	3.790.232	0	491.823	88.716	0	4.370.772
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	101.101					101.101
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.110.107					3.110.107
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	524.446					524.446
Ansvarlig lånekapital	45.498					45.498
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	3.781.152	0	0	0	0	3.781.152
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	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	72.555					72.555
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	386.479					386.479
Utlån til og fordringer på kunder	3.185.743					3.185.743
Rentebærende verdipapirer			532.395			532.395
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			1	230.739		230.740
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	3.644.777	0	532.396	230.739	0	4.407.912
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.000					100.000
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.259.860					3.259.860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	468.013					468.013
Ansvarlig lånekapital	45.382					45.382
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	3.873.255	0	0	0	0	3.873.255

Note 24 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	75 008	75 008	72 555	72 555
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	420 877	420 877	386 479	386 479
Utlån til og fordringer på kunder	3 294 347	3 294 347	3 185 743	3 185 743
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.790.232	3.790.232	3.644.777	3.644.777
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 110 107	3 110 107	3 259 860	3 259 860
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	524 446	561 848	468 013	461 624
Ansvarlig lånekapital	45 498	44 172	45 382	43 153
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.680.051	3.716.128	3.773.255	3.764.637

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurransen. 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	
Nivåfordeling finansielle instrumenter	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	448.268	43.554	1	491.823
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			88.716	88.716
Sum eiendeler	448.268	43.554	88.717	580.540

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		84.846	0
Realisert gevinst resultatført		98	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		-30	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		6.836	0
Investering		1.156	0
Salg		-4.190	0
Utgående balanse		88.717	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Nivåfordeling finansielle instrumenter	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
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	84.847	763.135

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

2023				
Kursendring				
Sensitivetsanalyse 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	70.974	79.846	97.589	106.461
Sum eiendeler	70.974	79.846	97.589	106.461

2022				
Kursendring				
Sensitivetsanalyse 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	67.877	76.361	93.330	101.815
Sum eiendeler	67.877	76.361	93.330	101.815

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. Pr. 31.12.2023 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksjer pr. 30.09.2023.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 84,6 av 88,7 i nivå 3.

Note 25 – Rentebærende verdipapirer

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	182.776	180.733	180.733
Bank og finans	25.909	25.739	25.739
Obligasjoner med fortrinnsrett	240.110	241.797	241.797
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	448.795	448.268	448.268

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

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. 31.12.2023 har banken 0 mill. av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.

Note 26 – Aksjer og fond til virkelig verdi

Aksjer og fond til virkelig verdi over resultatet

	Org nummer	Eierandel	2023			2022			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				448.795	448.268			533.851	532.395
Aksjer									
Norway Fresh	NO0003064909		10.000	100	1		10.000	850	1
VN Norge konvertible C-Askjer	NO0540069593						1	0	0
Sum aksjer				100	1			850	1
Akse- og pengemarkedsfond									
DNB European Covered Bonds	NO0010379340						60.995	54.270	41.385
DNB Global Treasury	NO0010756281						23.678	21.541	20.684
DNB OMF	NO0010733017						42.368	41.010	42.094
Holberg OMF	NO0010628035		433.066	43.589	43.554		415.286	41.588	41.730
Sum aksje- og pengemarkedsfond				43.589	43.554			158.409	145.894
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				43.689	43.555			159.259	145.895
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				492.484	491.823			693.110	678.290

Pr. 31.12.2023 er 0 mill. av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån.

Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Org nummer	Eierandel	2023			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Vipps AS	NO0540069619	0 %	581	2.108	2.921	
Eiendomskreditt	NO0540067969	0 %	7.536	790	1.206	78
Eika Boligkreditt	NO0010647167	0 %	5.883.428	25.596	25.137	32
Eika Gruppen	NO0003110207	1 %	194.291	15.647	59.453	3.946
SDC AF 1993 H.	DK0183232751	0 %				
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				44.141	88.716	4.056

	Org nummer	Eierandel	2022			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Vipps AS	NO0540069619	0 %	521	1.632	2.619	
Eiendomskreditt	NO0540067969	0 %	7.536	790	1.255	
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	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				42.333	84.845	4.999

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.2023	84.845	47.272
Tilgang	1.156	19.912
Avgang	-4.190	
Realisert gevinst/tap	98	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-31	
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	6.836	17.661
Balanseført verdi 31.12.2023	88.716	84.845

Note 27 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Div. kunst	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	3.409	4.912	0	10.929	19.250
Tilgang	844	5.315			6.159
Avgang til kostpris	-731	-2.747			-3.478
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2022	3.522	7.480	0	10.929	21.930
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	2.402		0	2.732	5.134
Bokført verdi pr. 31.12.2022	1.120	7.480	0	8.197	16.796
Kostpris pr. 01.01.2023	3.522	7.480	0	10.929	21.930
Tilgang	881		159	13.206	14.246
Avgang til kostpris				10.929	10.929
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	4.403	7.480	159	13.206	25.247
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	2.835	0	0	419	3.254
Bokført verdi pr. 31.12.2023	1.568	7.480	159	12.787	21.993
Avskrivninger 2022	511	0	0	1.366	1.877
Avskrivninger 2023	394	0	0	354	748
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	0,0 %	0 %	5% - 20%	

Note 28 – Andre eiendeler

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	149	4 058
Opptjente, ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	319	644
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	170	
Sum andre eiendeler	638	4.702

Note 29 – Innlån fra Kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	12.02.2019	10.02.2023	50.000		50.000	3m Nibor + 94 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.263	30.000	3m Nibor + 72 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	20.000	20.151	20.000	3m Nibor + 93 bp
Kredittforeningen for sparebanker	26.01.2023	12.01.2028	50.000	50.677		3m Nibor + 134 bp
Øvrige innskudd				10	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				101.101	100.000	

Note 30 – Innskudd fra og gjeld til kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.110.107	3.259.860
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.110.107	3.259.860
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oslo og Viken	2.443.475	2.717.249
Innskudd ellers	666.632	542.611
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.110.107	3.259.860
Innskuddsfordeling		
Personkunder	1.601.767	1.738.511
Primærnæringer	55	48
Industri og bergverk	18.013	2.103
Kraftforsyning	990	
Bygg og anleggsvirksomhet	33.401	20.163
Varehandel	109.092	127.029
Transport	14.783	6.444
Overnattings- og serveringsvirksomhet	4.036	
Informasjon og kommunikasjon	21.614	
Omsetning og drift av fast eiendom	1.066.964	1.245.936
Tjenesteytende virksomhet	239.393	119.626
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.110.107	3.259.860

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.

Note 31 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010853385	24.05.2019	24.05.2023	60.000		60.000	3m Nibor + 67 bp
NO0010869035	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.314	50.000	3m Nibor + 89 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.382	70.000	3m Nibor + 103 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.364	60.000	3m Nibor + 56 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75.000	75.384	75.000	3m Nibor + 67,5 bp
NO0012435066	07.02.2022	07.02.2024	65.000	65.492	75.000	3m Nibor + 34 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75.000	76.019	75.000	3m Nibor + 82 bp
NO0013051532	20.03.2023	03.02.2027	75.000	75.898		3m Nibor + 117 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50.000	50.592		3m Nibor + 124 bp
Overkurs/underkurs					-100	
Påløpte renter					3.112	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				524.446	468.013	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2031	45.000	45.498	45.382	3m Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.498	45.382	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	468.013	125.000	60.000	-8.567	524.446
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	468.013	125.000	60.000	-8.567	524.446
Ansvarlig lånekapital	45.382			116	45.498
Sum ansvarlig lånekapital	45.382	0	0	116	45.498

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

	2023	2022
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	5.434	8.298
Annen gjeld	6.206	2.871
Øvrig gjeld-betalingsformidling	6.422	1.527
Sum annen gjeld	18.062	12.696

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	75.008	72.555
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	420.877	386.479
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-625.547	-568.013
Leieforpliktelser	-12.904	-8.352
Netto gjeld	-142.566	-117.331
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	495.885	459.034
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-938.451	-576.365
Netto gjeld	-142.566	-117.331

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		Sum
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	
Netto gjeld 01.01.2022	-485.058	-9.653	-494.711	72.555	666.926	739.481
Kontantstrømmer	-88.642	1.301	-87.341		-280.447	-280.447
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	5.687		5.687			0
Netto gjeld 31.12.2022	-568.013	-8.352	-576.365	72.555	386.479	459.034
Kontantstrømmer	-65.000	8.352	-56.648	2.453	34.398	36.851
Anskaffelser - leieforpliktelser		-13.206	-13.206			0
Andre endringer	7.466	303	7.768			0
Netto gjeld 31.12.2023	-625.547	-12.903	-638.451	75.008	420.877	495.885

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfylder 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 prosentandel 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 fondsoppbygging i ordningen.

Note 33 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første Call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0012672783	02.09.2022	01.12.2027	40.000	40.000	40.000	3m Nibor + 440 bp
Fondsobligasjonskapital				40.000	40.000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstillers 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 tilfredsstillers 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 31.12.2022	Emittert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	40.000			0	40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000

Note 34 – Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	321	926
Sum garantier overfor kunder	321	926
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	5.321	5.926

Garantier fordelt geografisk	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Oslo	5.321	100,0 %	5.926	100,0 %
Sum garantier	5.321	100 %	5.926	100 %

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 31.12.2023 lån for 344 (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 fratrukk ved beregning

av eierbankens gjestående 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 31.12.2023 som har vesentlig innvirkning på resultat eller balanse.

Note 36 – Transaksjoner med nærstående parter

Det er ikke foretatt transaksjoner med nærstående parter i 2023.

Note 37 – Leieavtaler

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	10.929	0	0	10.929
Tilgang av bruksretteiendeler	13.206			13.206
Avhendinger	-10.929			-10.929
Overføringer og reklassifiseringer	0			0
Omregningsdifferanser	0			0
Anskaffelseskost 31.12.2023	13.206	0	0	13.206
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	2.577	0	0	2.577
Avskrivninger i perioden	303			303
Nedskrivninger i perioden	-2.577			-2.577
Avhendinger	0			0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	303	0	0	303
Balansført verdi 31.12.2023	12.903	0	0	12.903

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	10.929			10.929
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2022	10.929	0	0	10.929
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	2.577			2.577
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	2.577	0	0	2.577
Balansført verdi 31.12.2022	8.352	0	0	8.352

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år				0
1-2 år				0
2-3 år				0
3-4 år				0
4-5 år				0
Mer enn 5 år	13.206			13.206
Totale u diskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	13.206	0	0	13.206

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	8.352	0	0	8.352
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	13.206			13.206
Betaling av hovedstol	-8.352			-8.352
Betaling av renter	-437			-437
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	135			135
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	12.903	0	0	12.903

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	2.023	2.022
Rente på leieforpliktelser	303	2.577
Avskrivninger på bruksretteiendeler	419	1.366
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler		
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi		
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler		

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 1. oktober 2028.

Note 38 – Diverse

I juni ble TietoEVERY den nye leverandøren av kjernesystemer til banken. Alle Eika-bankene har i løpet av 2023 byttet kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Migreringen har gått helt uten problemer, men har medført noe ekstra kostnader i 2022 og 2023, ref. note 21.

Oslofjord Sparebank har i 2023 innbetalt til Skatteetaten det avsatte skattekravet på 6,3 millioner i forbindelse med overtagelse av Eniba i 2021. Se årsrapporten for 2022 for ytterligere opplysninger. Banken har innklaget/anket vedtaket til Skatteetaten

I aksjonæravtalen er det slått fast at det skal foretas en rebalansering av eierskapet i EBK. Det innebærer en kjøps- og salgsplikt som skal sikre at eierbankenes eierpost i selskapet gjenspeiler den enkeltes andel av samlet utlånsportefølje i EBK. Styret i EBK har besluttet at rebalansering pr. 31. desember skal være gjennomført i god tid i forkant av ordinær generalforsamling som er 30. april 2024. For banken utgjør dette et salg av 891.405 aksjer for til sammen 3,7 millioner.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,00 %	44,92 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	1,41 %	3,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	2,00 %	1,28 %
Utlånsmargin hittil i år	1,73 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	2,32 %	1,97 %
Egenkapitalavkastning ¹	14,74 %	14,74 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,13 %	20,94 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	11,79 %	13,51 %
Innskuddsdekning	93,96 %	101,52 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,59 %	-5,64 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	3,08 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	1,29 %	1,57 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.443.561	5.429.906
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.852.055	5.852.055
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,15 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,79 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	21,60 %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	23,41 %	23,85 %
Kapitaldekning	25,48 %	26,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,05 %	9,76 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	473	527
NSFR	147	155

Revisjonsberetning

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til representantskapet i Oslofjord Sparebank

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Oslofjord Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og egenkapitaloppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettvise bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk 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 5 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 2023. 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

Utlån til kunder utgjør 3 294 millioner (75 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og ubenyttede kreditter utgjør 16,5 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 12,6 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og 3,9 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, 3, 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 scenarier 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 eksterne tjenesteleverandører. 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 tjenesteleverandørene. 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 tredjepartsbekreftelser (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 tjenesteleverandørene. 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 er vesentlig inkonsistent med årsregnskapet, inneholder vesentlig feilinformasjon eller at årsberetningen 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 avvikle 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, 22. mars 2024
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Johan-Herman Stene
Statsautorisert revisor

Dokument Oslofjord Sparebank årsrapport 2023 er signert elektronisk av:

*Signert 22.03.24 av Venemyr,
Anders med BankID.*

*Signert 22.03.24 av Rossvoll,
Helen Marie med BankID.*

*Signert 22.03.24 av Andersen,
Jonas Spjelkavik med BankID.*

Anders Venemyr
Styreleder

Helen Marie Rossvoll
Styrets nestleder

Jonas Spjelkavik Andersen
Styremedlem

*Signert 22.03.24 av Bratten,
Einar med BankID.*

*Signert 22.03.24 av Mendelin-
Norebø, Kreeto Elina med
BankID.*

*Signert 22.03.24 av Øverland,
Bjørn-Erik med BankID.*

Einar Bratten
Styremedlem

Elina Mendelin-Norebø
Styremedlem

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef



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