

# Delårsrapport

## Q2 2024



**Oslofjord**  
SPAREBANK

## Innhold

Styrets kommentar .....	3
Resultatregnskap .....	6
Balanse .....	6
Egenkapitaloppstilling .....	7
Noter .....	8
Nøkkeltall .....	17

Styrets kommentar, samt  
resultat, balanse og  
egenkapitaloppstilling

## Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2024.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.04 til 30.06) og hittil i år (01.01 til 30.06). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg vises hele fjorårsresultatet i en egen kolonne.

## Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q2 på 16,3 (14,6). Hittil i år er resultatet 32,4 (25,9). Annualisert egenkapitalavkastning hittil i år var 11,96% (10,78%)

### Rentenetto

Rentenetto i andre kvartal utgjorde 34,7 (28,6). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 2,30 % (1,90 %).

Rentenetto hittil i år er 69,0 (56,9), eller 2,49% (2,13%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

### Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 3,7 (2,8) i andre kvartal, og 3,0 (3,1) hittil i år

Netto provisjonsinntekter i andre kvartal var 0,5 (0,4), og 1,0 (1,7) hittil i år.

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

Ved utgangen av juni hadde banken formidlet en løpende portefølje på 339,3 (356,0) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 8,5 % (9,4 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,2 (0,7) hittil i år.

### Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 13,0 (15) i Q2, og 24,7 (26,2) hittil i år.

Kostnader i % av totale inntekter er hittil i år 35,32% (44,97%).

### Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 0,8 (1,4 tilbakeført). Hittil i år er kredittapet 0,6 (1,5 tilbakeført)

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 9,3 (6,5) i steg 1, 2 og 3 etter første halvår. Banken har i tillegg foretatt en individuell nedskrivning på 2,2 (10,3). Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Banken har i tillegg, etter vurdering, avsatt 5,7 (8,7) i forbindelse med usikkerhet som gjelder andre risikofaktorer som ikke dekkes av modellen.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån er hittil i år økt med 346,6, tilsvarende 10,5 %. Brutto vekst i personmarkedet er 296,3, tilsvarende 11,5 %, mens brutto utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 50,9 tilsvarende 6,9 %.

### Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 2.377,9, tilsvarende 76,46 % hittil i år. Innskuddsdekningen er 150,7 % (152 %).

Det har hittil i år vært en økning i innskudd eksklusiv klientkonti på 141,7 tilsvarende 6,3 %.

## Likviditet

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

Måltall likviditet per 30.06.2024	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	455,0 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	195,0 %	110,0 %	100,0 %

## Soliditet

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

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

Måltall soliditet (kapitaldekning og LR) Konsolidert per 30.06.2024	Konsolidert	Mål 31.12.24	Krav
Ren kjernekapitaldekning	19,14 %	16,6 %	15,6 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	7,49 %	4,0 %	3,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

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

## Forventninger fremover

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

Banken fikk 21.06.2024 godkjent endring av vedtekter som åpner opp for at banken kan utbetale kundeutbytte. Banken forventer at dette vil føre til en økt vekst og en enda mer lojal kundemasse. Banken forventer å betale ut kundeutbytte allerede fra og med regnskapsåret 2024.

## Erklæring fra styret og adm. banksjef

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

Oslo, 9.august 2024

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Jonas S. Andersen

Adm. banksjef

## Resultatregnskap

Resultat	Note	2. kvartal isolert i år	2. kvartal i fjor	2. kvartal 30.06.2024	2. kvartal 30.06.2023	Året 31.12.23
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		74.275	52.257	140.805	98.084	223.844
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.184	5.340	12.270	10.928	25.003
Rentekostnader og lignende kostnader		45.758	28.962	84.090	52.099	122.653
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>34.701</b>	<b>28.635</b>	<b>68.985</b>	<b>56.912</b>	<b>126.194</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.820	1.414	4.059	3.623	6.288
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.311	973	3.033	1.937	4.166
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.618	4.056	2.618	4.056	4.056
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		602	-1.274	-635	-2.336	-692
Andre driftsinntekter		0	-440	0	-323	-323
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>3.730</b>	<b>2.782</b>	<b>3.010</b>	<b>3.083</b>	<b>5.163</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.731	4.487	13.696	11.129	27.647
Andre driftskostnader		6.518	10.345	9.460	14.858	29.207
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		736	149	1.575	221	748
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.986</b>	<b>14.981</b>	<b>24.730</b>	<b>26.209</b>	<b>57.601</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>25.445</b>	<b>16.436</b>	<b>47.264</b>	<b>33.787</b>	<b>73.755</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	824	-1.398	595	-1.537	4.851
<b>Resultat før skatt</b>		<b>24.621</b>	<b>17.834</b>	<b>46.669</b>	<b>35.324</b>	<b>68.904</b>
Skattekostnad		5.501	3.419	11.013	7.823	16.379
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>19.120</b>	<b>14.415</b>	<b>35.656</b>	<b>27.501</b>	<b>52.526</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-2.839	177	-3.255	-1.581	6.935
Skatt						
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-2.839</b>	<b>177</b>	<b>-3.255</b>	<b>-1.581</b>	<b>6.935</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>16.281</b>	<b>14.591</b>	<b>32.402</b>	<b>25.920</b>	<b>59.460</b>

## Balanse

Balanse - Eiendeler	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Kontanter og kontantekvivalenter		1.725.816	1.074.138	75.008
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		950.629	1.224.756	420.877
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.640.935	3.408.415	3.294.347
Rentebærende verdipapirer	Note 6	456.341	534.095	448.268
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	127.481	121.483	132.272
Immaterielle eiendeler		0	936	0
Varige driftsmidler		20.330	8.303	21.993
Andre eiendeler		7.219	4.924	638
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.928.750</b>	<b>6.377.050</b>	<b>4.393.403</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.089	100.910	101.101
Innskudd fra kunder		5.488.020	5.206.025	3.110.107
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	660.409	457.949	524.446
Annen gjeld		25.035	11.563	18.062
Forpliktelser ved skatt		9.406	17.420	12.604
Andre avsetninger		936	646	13.720
Ansvarlig lånekapital	Note 7	45.498	45.427	45.498
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.330.394</b>	<b>5.839.939</b>	<b>3.825.537</b>
Opptjent egenkapital		522.699	469.610	527.396
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		35.656	27.501	470
<b>Sum egenkapital</b>		<b>598.356</b>	<b>537.111</b>	<b>567.865</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.928.750</b>	<b>6.377.050</b>	<b>4.393.403</b>

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Fondsobligasjon	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
		Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>462.939</b>	<b>16.991</b>	<b>47.936</b>	<b>567.865</b>
Resultat etter skatt		35.656			35.656
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat		-132		-3.122	-3.255
<b>Totalresultat 30.06.2024</b>	<b>0</b>	<b>35.524</b>	<b>0</b>	<b>-3.122</b>	<b>32.402</b>
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-71		-71
Utbetalte renter hybridkapital		-1.841			-1.841
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	<b>40.000</b>	<b>496.622</b>	<b>16.920</b>	<b>44.814</b>	<b>598.356</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>413.524</b>	<b>18.034</b>	<b>41.001</b>	<b>512.559</b>
Resultat etter skatt		27.501			27.501
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.581	-1.581
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	<b>0</b>	<b>27.501</b>	<b>0</b>	<b>-1.581</b>	<b>25.920</b>
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-50		-50
Utbetalte renter hybridkapital		-1.318			-1.318
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>439.707</b>	<b>17.984</b>	<b>39.420</b>	<b>537.111</b>

Noter



## Note 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2024.

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

## Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

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

Utarbeidelse av delårsregnskapet krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger. For en nærmere redegjørelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger henvises det til note 3 i årsregnskapet for 2023.

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

Dette kvartalsregnskapet er ikke revidert.

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.133	29.303	31.458
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.259	77.711	11.475
Nedskrivninger i steg 3	-2.155	-10.818	-3.945
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>8.237</b>	<b>96.196</b>	<b>38.988</b>

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.768	0	5.820
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	37.458	0	38.449
Nedskrivninger i steg 3	-2.893	0	0
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>40.333</b>	<b>0</b>	<b>44.269</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	4.980	4.880	4.582
Kraftforsyning	218	6.548	9.940
Bygg og anleggsvirksomhet	306.719	187.415	259.886
Varehandel	17.065	4.574	2.021
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.963	6.958	6.964
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	358.258	444.163	339.751
Tjenesteytende virksomhet	89.317	117.014	109.486
<b>Sum næring</b>	<b>783.521</b>	<b>771.552</b>	<b>732.630</b>
Personkunder	2.873.721	2.661.662	2.577.439
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.657.242</b>	<b>3.433.214</b>	<b>3.310.069</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.574	-1.859	-2.039
Steg 2 nedskrivninger	-9.686	-12.122	-9.739
Steg 3 nedskrivninger	-5.048	-10.818	-3.945
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.640.935</b>	<b>3.408.415</b>	<b>3.294.346</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	339.253	356.019	344.400
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.980.188</b>	<b>3.764.434</b>	<b>3.638.746</b>

## Note 5 – Nedskrivninger

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

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

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

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

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	455	1.324	73	1.852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	267	-267	0	0
Overføringer til steg 2	-40	40	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring *)	-310	533	-25	198
Endringer som følge av nye eller økte utlån	93	64	0	157
Utlån som er fraregnet i perioden	-37	-168	-73	-278
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>428</b>	<b>1.501</b>	<b>0</b>	<b>1.929</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.255.341	284.820	37.279	2.577.440
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	116.481	-116.481	0	0
Overføringer til steg 2	-65.873	88.793	-22.920	0
Overføringer til steg 3	0	-3.025	3.025	0
Netto endring *)	4.391	-6.365	56	-1.918
Nye utlån utbetalt	536.986	18.913	0	555.900
Utlån som er fraregnet i perioden	-213.275	-35.888	-8.538	-257.701
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>2.634.052</b>	<b>230.767</b>	<b>8.902</b>	<b>2.873.721</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.584	8.415	3.871	13.870
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	519	-519	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-505	550	2.646	2.691
Endringer som følge av nye eller økte utlån	585	810	0	1.395
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.016	-1.093	-1.469	-3.578
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>1.145</b>	<b>8.185</b>	<b>5.048</b>	<b>14.378</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	432.034	250.672	49.924	732.630
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.361	-44.361	0	0
Overføringer til steg 2	-2.709	2.709	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-460	6.331	-720	5.151
Nye utlån utbetalt	300.600	78.991	0	379.590
Utlån som er fraregnet i perioden	-243.326	-86.106	-4.418	-333.851
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>530.499</b>	<b>208.235</b>	<b>44.786</b>	<b>783.521</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	335	482	0	817
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	59	-59	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-51	217	0	166
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	11	80	0	90
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-22	-115	0	-137
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2024</b>	<b>325</b>	<b>611</b>	<b>0</b>	<b>936</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	34.378	3.592	0	37.970
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	64.641	-64.641	0	0
Overføringer til steg 2	-46.808	46.808	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	56.671	125.277	0	181.947
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	134.058	3.649	0	137.707
Engasjement som er fraregnet i perioden	-159.736	-17.345	0	-177.080
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2024</b>	<b>83.204</b>	<b>97.340</b>	<b>0</b>	<b>180.544</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	444	4.263	0	4.707
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	296	-296	0	0
Overføringer til steg 2	-40	40	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-255	-427	1	-681
Endringer som følge av nye eller økte utlån	115	95	0	210
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap	-50	-315	0	-365
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>510</b>	<b>3.360</b>	<b>1</b>	<b>3.871</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.097.955	440.935	0	2.538.890
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84.064	-84.064	0	0
Overføringer til steg 2	-85.449	85.449	0	0
Overføringer til steg 3	0	-29.299	29.299	0
Netto endring *)	39.995	-55.356	4	-15.357
Nye utlån utbetalt	393.652	31.406	0	425.058
Utlån som er fraregnet i perioden	-222.919	-64.012	0	-286.931
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>2.307.298</b>	<b>325.059</b>	<b>29.303</b>	<b>2.661.660</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.070	9.663	9.971	20.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.022	-1.022	0	0
Overføringer til steg 2	-477	477	0	0
Overføringer til steg 3	0	-76	76	0
Netto endring *)	-802	560	769	527
Endringer som følge av nye eller økte utlån	817	0	0	817
Fraregnet tap	-281	-840	0	-1.121
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>1.349</b>	<b>8.762</b>	<b>10.816</b>	<b>20.927</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	410.679	231.979	29.606	672.264
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.619	-61.619	0	0
Overføringer til steg 2	-61.778	61.778	0	0
Overføringer til steg 3	0	-44.578	44.578	0
Netto endring *)	-5.486	11.223	3.525	9.262
Nye utlån utbetalt	367.954	1	2	367.957
Utlån som er fraregnet i perioden	-192.873	-85.057	0	-277.930
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>580.115</b>	<b>113.727</b>	<b>77.711</b>	<b>771.553</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023		361	482	843
Overføringer:				
Overføringer til steg 1		342	-342	0
Overføringer til steg 2		-95	95	0
Overføringer til steg 3		0	0	0
Netto endring *)		-289	56	-233
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier		78	92	170
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden		-23	-111	-134
Konstaterte tap		0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>		<b>374</b>	<b>272</b>	<b>646</b>

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	1.980.809	324.345	1.867	2.307.021
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	61.684	-61.684	0	0
Overføringer til steg 2	-71.172	71.172	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-19.566	-6.059	-1.867	-27.492
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	466.970	37.353	0	504.323
Engasjement som er fraregnet i perioden	-130.388	-17.212	0	-147.600
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2023</b>	<b>2.288.337</b>	<b>347.915</b>	<b>0</b>	<b>2.636.252</b>

\*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden (01.01)	3.945	9.971
Økte individuelle nedskrivninger i perioden (01.01-30.06)	1.103	846
Nye individuelle nedskrivninger i perioden (01.01.-30.06)		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.048</b>	<b>10.817</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.290	791	1.543
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-401	-2.419	-1.683
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-294	91	5.246
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			-255
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>595</b>	<b>-1.537</b>	<b>4.851</b>

## Note 6 – Verdipapirer

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	456.341	-	456.341
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	44.773	1	44.774
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	82.707	82.707
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>501.114</b>	<b>82.708</b>	<b>583.822</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88.716	1
Realisert gevinst/tap	-132	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-3.122	-
Investering	991	-
Salg	-3.746	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>82.707</b>	<b>1</b>

## Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 aksjene i Eika Boligkreditt og Eika Gruppen 78,6 av totalt 82,7 i nivå 3.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		534.095		534.095
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		42.438	1	42.439
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			79.044	79.044
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>576.533</b>	<b>79.045</b>	<b>655.578</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.845	1
Realisert gevinst/tap	98	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.709	-
Investering	-	-
Salg	-4.190	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>79.044</b>	<b>1</b>

## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010869035	21.11.2019	21.11.2024	50.000	0	50.254	50.314	3m Nibor + 89 bp
NO0012435066	07.02.2022	07.02.2024	65.000	0	75.457	65.492	3m Nibor + 34 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.351	60.305	60.364	3m Nibor + 56 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.379	70.295	70.382	3m Nibor + 103 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75.000	75.381	75.337	75.384	3m Nibor + 67,5 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75.000	76.006	75.817	76.019	3m Nibor + 82 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50.000	50.572	50.483	50.592	3m Nibor + 124 bp
NO0013051532	17.10.2023	03.02.2027	75.000	75.688	0	75.898	3m Nibor + 117 bp
NO0013132175	16.01.2024	16.08.2028	100.000	100.728	0	0	3m Nibor + 111 bp
NO0013214858	22.04.2024	23.04.2029	100.000	101.062	0	0	3m Nibor + 102 bp
NO0013219469	24.04.2024	24.08.2029	50.000	50.243	0	0	3m Nibor + 104 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>660.409</b>	<b>457.949</b>	<b>524.446</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45.000	45.498	45.427	45.498	3m Nibor + 170 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.498</b>	<b>45.427</b>	<b>45.498</b>	

	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	524.446	250.000	-115.000	963	660.409
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>524.446</b>	<b>250.000</b>	<b>-115.000</b>	<b>963</b>	<b>660.409</b>
Ansvarlige lån	45.498				45.498
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>45.498</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45.498</b>

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

## Note 8 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2024	2. kvartal 30.06.2023	Året 31.12.2023
<b>Morbank</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Opptjent egenkapital	466.148	454.525	465.678
Overkursfond	0	0	0
Utjevningfond	0	0	0
Annen egenkapital	41.786	-2.900	43.626
Egenkapitalbevis	0	0	0
Gavefond	16.920	17.985	16.991
<b>Ren kjernekapital før fradrag</b>	<b>524.854</b>	<b>469.610</b>	<b>526.296</b>
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-584	-656	-581
Fradrag i ren kjernekapital	-37.791	-37.134	-40.345
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>486.479</b>	<b>431.820</b>	<b>485.370</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>526.479</b>	<b>471.820</b>	<b>525.370</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>571.479</b>	<b>516.820</b>	<b>570.370</b>
	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	1.655	236.036	83.366
Foretak	72.185	23.181	142.950
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.332.637	1.446.250	1.163.904
Forfalte engasjementer	68.405	116.026	95.982
Høyrisiko engasjementer	503.834	95.661	358.806
Obligasjoner med fortrinnsrett	28.649	32.995	24.180
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	187.677	0	0
Andeler verdipapirfond	4.477	4.244	4.552
Egenkapitalposisjoner	52.428	47.139	52.573
Øvrige engasjementer	57.028	37.537	39.356
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.308.976</b>	<b>2.039.069</b>	<b>1.965.669</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	219.717	181.500	219.717
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.528.693</b>	<b>2.220.569</b>	<b>2.185.386</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,60 %</b>	<b>23,27 %</b>	<b>26,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,82 %</b>	<b>21,25 %</b>	<b>24,04 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,24 %</b>	<b>19,45 %</b>	<b>22,21 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>7,49 %</b>	<b>7,28 %</b>	<b>11,64 %</b>

## Konsolidering av samarbeidende grupper

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

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>516.162</b>	<b>459.792</b>	<b>513.774</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>558.925</b>	<b>503.601</b>	<b>556.922</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>608.098</b>	<b>552.765</b>	<b>606.163</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.696.355</b>	<b>2.409.645</b>	<b>2.379.087</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,55 %</b>	<b>22,94 %</b>	<b>25,48 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,73 %</b>	<b>20,90 %</b>	<b>23,41 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,14 %</b>	<b>19,08 %</b>	<b>21,60 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>7,49 %</b>	<b>7,16 %</b>	<b>11,05 %</b>

## Note 9 – Hendelser etter balansedagen

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



## Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	35,32 %	44,97 %	45,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	1,47 %	2,34 %	1,41 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,78 %	1,80 %	2,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,24 %	1,71 %	1,73 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	2,13 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	11,96 %	10,78 %	11,89 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,42 %	22,49 %	22,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	10,93 %	11,82 %	11,79 %
Innskuddsdekning	150,06 %	151,64 %	93,96 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,42 %	-5,09 %	-4,59 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,53 %	2,58 %	3,08 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,81 %	0,26 %	1,29 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.553.025	5.386.105	5.443.561
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.896.034	5.762.271	5.809.498
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	-0,09 %	0,29 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,72 %	0,47 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,14 %	19,08 %	21,60 %
Kjernekapitaldekning	20,73 %	20,90 %	23,41 %
Kapitaldekning	22,55 %	22,94 %	25,48 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,49 %	7,16 %	11,05 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	455	629	473
NSFR	195	193	147



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