

Delårsrapport

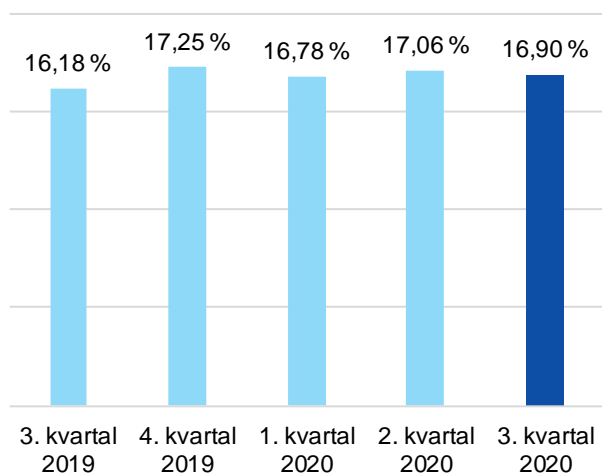
3. kvartal 2020
Urevidert



Nøkkeltall

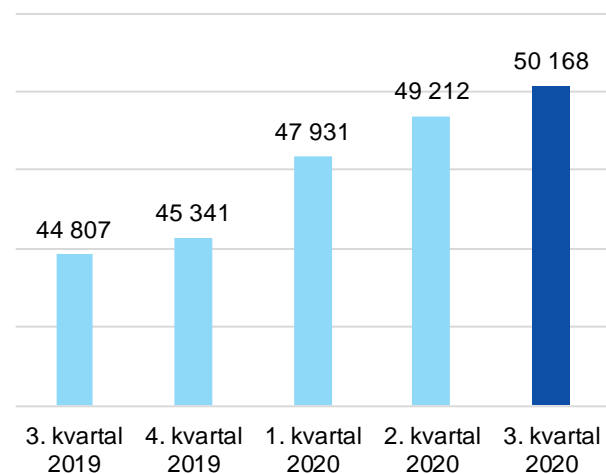
	3. Kvartal 2020	3. Kvartal 2019	1.1 - 30.9 2020	1.1 - 30.9 2019	2019
Rentabilitet/lønnsomhet					
1) Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,97 %	0,96 %	0,86 %	0,87 %	0,92 %
2) Provisjonsinntekt i % av gjennomsnittlig portefølje i EBK	0,43 %	0,14 %	0,20 %	0,05 %	0,06 %
3) Rentenetto i % av gjennomsnittlig forretningskapital	0,94 %	0,90 %	0,82 %	0,80 %	0,85 %
4) Kostnadsprosent	30,1 %	34,1 %	38,1 %	40,2 %	40,0 %
5) Kostnadsprosent justert for verdiendringer på fin.inst.	30,1 %	31,9 %	38,5 %	39,9 %	39,3 %
6) EK-avkastning etter skatt	7,6 %	6,1 %	5,5 %	5,4 %	5,9 %
Hovedtall balanse (beløp i MNOK)					
7) Brutto utlån til kunder på egen balanse	43 191	38 476	43 191	38 476	40 246
8) Brutto utlån til kunder inklusive EBK	45 983	42 032	45 983	42 032	43 650
9) Tap på utlån i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,01 %	0,03 %	0,04 %	0,04 %
10) Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,23 %	0,17 %	0,23 %	0,17 %	0,22 %
11) Utlånsvekst på egen balanse %	1,7 %	3,6 %	7,3 %	10,5 %	15,6 %
12) Utlånsvekst inklusive EBK %	1,0 %	2,7 %	5,3 %	7,1 %	11,2 %
13) Innskudd fra kunder	19 756	18 331	19 756	18 331	17 942
14) Innskuddsdekning %	45,7 %	47,6 %	45,7 %	47,6 %	44,6 %
15) Innskuddsvekst %	7,2 %	-1,5 %	10,1 %	7,3 %	5,1 %
16) Forvaltningskapital	50 168	44 807	50 168	44 807	45 341
17) Gjennomsnittlig forvaltningskapital	49 539	44 045	48 385	42 944	43 562
18) Forretningskapital	52 960	48 363	52 960	48 363	48 745
19) Gjennomsnittlig forretningskapital	52 482	47 709	51 494	46 909	47 413
Soliditet og likviditet					
20) Ren kjernekapitaldekning	16,90 %	16,18 %	16,90 %	16,18 %	17,25 %
21) Kjernekapitaldekning	18,42 %	17,82 %	18,42 %	17,82 %	18,90 %
22) Total kapitaldekning	20,44 %	19,74 %	20,44 %	19,74 %	20,84 %
23) Egenkapital i % av forvaltningskapital	7,7 %	7,7 %	7,7 %	7,7 %	7,7 %
24) LCR (Konsern)	158 %	190 %	158 %	190 %	181 %
24) LCR (Morbank)	133 %	131 %	133 %	131 %	147 %
Bemanning					
25) Antall fast ansatte	57	55	57	55	54
Definisjoner					
1) Netto renteinntekter inkl. netto renteinntekter på derivater og fondsobligasjoner i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (jf. note 6 for renter på derivater)					
2) Provisjonsinntekter fra EBK i % av gjennomsnittlig utlånsportefølje i EBK					
3) Netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra EBK inkl. netto renteinntekter på derivater og fondsobligasjoner, i prosent av gjennomsnittlig forretningskapital					
4) Sum driftskostnader før tap på utlån i prosent av netto inntekter					
5) Kostnadsprosent eks. "Netto verdiendring og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter" men inkl. "netto renteinntekter på derivater" (jf. note 6)					
6) Egenkapital avkastning etter skatt justert for renter på fondsobligasjon					
10) Brutto misligholdte engasjement 90 dager eller mer i prosent av brutto utlån til kunder på egen balanse					
11) Endring i netto utlån på egen balanse ved periodeslutt i prosent av netto utlån 12 mnd. før (3 mnd. før på kvartal)					
12) Endring i netto utlån inkl. utlån formidlet gjennom EBK ved periodeslutt i prosent av netto utlån inkl. EBK 12 mnd. før (3 mnd. før på kvartal)					
14) Innskudd fra kunder i % av brutto utlån på egen balanse					
15) Endring i innskudd fra kunder ved periodeslutt i prosent av innskudd 12 mnd. før (3 mnd. før på kvartal)					
17) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av forvaltningskapital per måned inklusive forvaltningskapital					
18) Forvaltningskapital pluss utlån formidlet gjennom EBK					
19) Gjennomsnittlig forretningskapital er beregnet som et snitt av forretningskapital per måned inklusive forretningskapital					
20) Ren kjernekapital i prosent av beregnet risikovektet balanse					
21) Kjernekapital i prosent av beregnet risikovektet balanse					
22) Netto ansvarlig kapital i prosent av beregnet risikovektet balanse					
23) Egenkapital i % av total forvaltningskapital					
24) Liquidity Coverage Ratio					
25) Antall fast ansatte inklusive ansatte på fast vikariat eller engasjement					

Ren kjernekapital



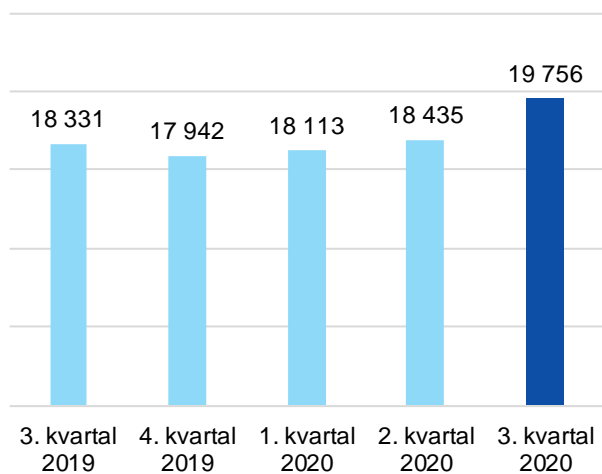
Forvaltningskapital

millioner kroner



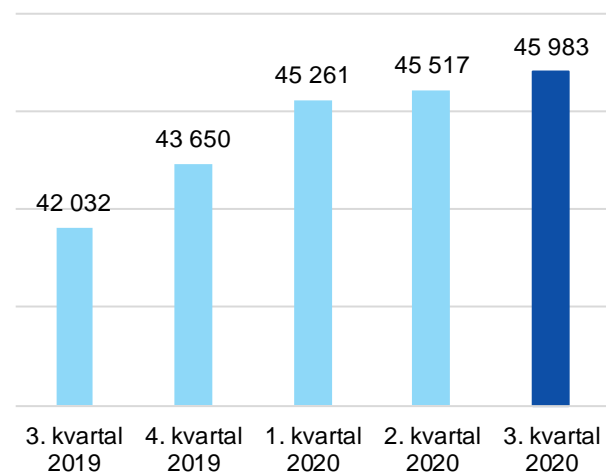
Innskudd

millioner kroner

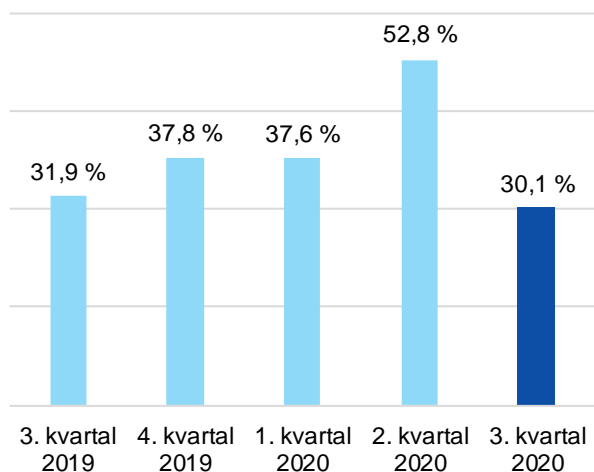


Utlån inkl. EBK

millioner kroner

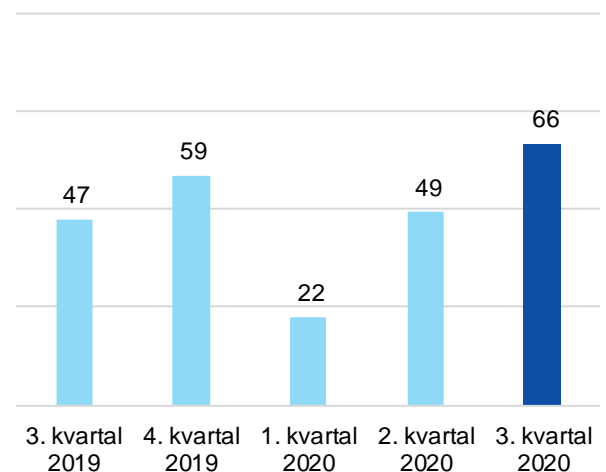


Kostnadsprosent



Resultat for perioden

millioner kroner



Hovedpunkter 3. kvartal 2020

Etter at årets to første kvartaler i sterk grad var preget av covid-19 gjennom press på rentenetto og noe økte utlånstap, leverer bankkonsernet OBOS-banken et resultat for 3. kvartal som er mer normalisert. Bedret rentenetto, god kostnadskontroll og lave tap gir bedre egenkapitalavkastning sammenlignet med samme periode i fjor. Alle regulatoriske krav er tilfredsstillt.

Selv om koronapandemien har ført til et kraftig tilbakeslag i norsk og internasjonal økonomi, er gjeninnhenting i gang, godt hjulpet av lave renter.

Hovedpunkter	3. kv. 2020	3. kv. 2019	1.1 - 30.9 2020	1.1 - 30.9 2019	2019
Resultat til eier før skatt ¹ (TNOK)	87 821	63 079	187 078	156 381	223 060
Resultat til eier etter skatt ¹ (TNOK)	66 453	47 165	137 989	117 202	175 745
EK-avkastning etter skatt ¹	7,6 %	6,1 %	5,5 %	5,4 %	5,9 %
Rentenetto i prosent av forretningskapital ²	0,94 %	0,90%	0,82 %	0,80 %	0,85 %
Kostnadsprosent	30,1 %	34,1%	38,1 %	40,2 %	40,0 %
Kostnadsprosent justert for verdiendringer ³	30,1 %	31,9%	38,5 %	39,9 %	39,3 %
Innskuddsdekning	45,7 %	47,6 %	45,7 %	47,6 %	44,6 %
Forvaltningskapital (MNOK)	50 168	44 807	50 168	44 807	45 341
Utlån EBK (MNOK)	2 792	3 556	2 792	3 556	3 404
Forretningskapital ⁴ (MNOK)	52 960	48 363	52 960	48 363	48 745
Total kapitaldekning	20,1 %	19,7 %	20,10 %	19,74 %	20,84 %

- 1) Resultat for perioden tilordnet kontrollerende eierinteresse, EK fratrukket fondsobligasjoner.
- 2) Inkludert provisjonsinntekter fra EBK, netto renteinntekter på derivater og fondsobligasjoner.
- 3) Fratrukket netto verdiendringer på finansielle instrumenter, men inkludert netto renteinntekter på derivater og fondsobligasjoner.
- 4) Forvaltningskapital pluss utlån formidlet gjennom EBK.

Kvartalsregnskap

Resultat- og balansetall sammenliknes med fjorårets tall (oppgett i parentes). Tall og kommentarer knytter seg til bankkonsernet dersom ikke annet eksplisitt nevnes.

Resultat

Netto renteinntekter beløp seg til 112,9 (108,4) mill. kroner i 3. kvartal. I 2. kvartal var netto renteinntekter 78,4 mill. kroner og

bankkonsernet har dermed økt inntektene vesentlig etter at rask nedsettelse av rente på boliglån medvirket til en svakere inntjening i forrige kvartal. Netto renteinntekter fra bankens rentebytteavtaler føres på regnskapslinjen verdiendring på finansielle instrumenter. Inntekter knyttet til overførte lån til Eika Boligkreditt føres på regnskapslinjen provisjonsinntekter. Begge disse elementene må ses i sammenheng med netto renteinntekter.

Bankens rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forretningskapital (basert på justerte netto renteinntekter, se definisjoner på side 2) endte på 0,94 (0,90) prosent i 3. kvartal. I 2. kvartal 2020 var marginen på 0,62 prosent.

Bankens verdipapirgjeld er i sin helhet priset til flytende rente med 3m nibor som referanserente. I motsetning til forrige kvartal har 3m nibor vært stabil gjennom 3. kvartal. Ved inngangen av kvartalet var 3m nibor 0,35 prosent, den bunnet ut på 0,23 prosent ultimo august, og er 0,32 prosent ved utgangen av kvartalet. Med relativt høy andel markedsfinansiering skapes forventning om videre økt lønnsomhet i 4. kvartal dersom 3m nibor forblir på et lavt nivå.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 6,7 (2,8) mill. kroner i kvartalet. Provisjonsinntektene for bankens utlån som er overført Eika Boligkreditt, beløp seg til 3,2 mill. kroner i 3. kvartal (1,3). Som andel av gjennomsnittlig portefølje utgjør disse inntektene 0,43 (0,14) prosent. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester utgjorde 0,5 (3,4) mill. kroner i samme periode.

Sum lønn og personalkostnader beløp seg til 9,6 (9,7) mill. kroner i 3. kvartal. Det har vært en økning i antall ansatte fra 55 i 3. kvartal 2019 til 57 i 3. kvartal 2020.

Administrasjonskostnader og andre driftskostnader utgjorde 19,7 (16,0) mill. kroner i kvartalet. Økningen reflekterer prisøkning for kjøp av tjenester og økte IT-kostnader. Ordinære avskrivninger utgjorde 2,9 (3,4) mill. kroner i kvartalet. Nedgangen

skyldes at deler av infrastrukturen fra bankens etablering er ferdig avskrevet. Kostnadsprosenten justert for verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde 30,1 (31,9) prosent i kvartalet. Bankkonsernet har høye ambisjoner for kostnadsprosent, i 3. kvartal er den lave kostnadsprosenten et uttrykk for god økning i rentenetto kombinert med lave kostnader. Det ventes at kostnadsprosenten vil øke noe igjen i 4. kvartal.

Tap på utlån endte på 1,3 (4,2) mill. kroner i kvartalet. Dette utgjør 0,00 (0,01) prosent av brutto utlån. Tapsnivået i 3. kvartal er altså vesentlig ned fra 11,2 mill. kroner i 1. kvartal og 2,1 mill. kroner i 2. kvartal. Reduksjonen i tap reflekterer de vesentlig bedre utsiktene ved utgangen av 3. kvartal. Tap på enkeltengasjementer eller konstateringer er ikke vesentlige bidragsyttere til tap hittil i år.

Bankens fastrentegjeld omgjøres i sin helhet til flytende rente med derivater ved låneopptak. Verdiendringer i fastrentegjelden som følge av endringer i kredittspread (verdiendring fra egen kredittisiko) føres over utvidet resultat. Effektene var svært sterke i 1. og 2. kvartal. I 3. kvartal utgjør dette -10,5 (-4,0) mill. kroner. Hittil i år utlignes effektene i stor grad og er 3,4 (-10,7) mill. kroner.

Balanse

Forretningskapitalen, bankens forvaltningskapital på egen balanse og utlån overført til EBK, utgjorde 52,96 (48,36) mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal. Balanseført forvaltningskapital endte på 50,17 (44,81) mrd. kroner. Banken hadde ved utgangen av kvartalet formidlet 2,79 (3,56) mrd. kroner utlån til borettslag gjennom EBK. Veksten i bankens forvaltnings- og forretningskapital har avtatt det siste halve året.

Utlån (MNOK)	30.09.20	30.09.19	Vekst siste 12 mnd.	Vekst siste kvartal
Brutto utlån på egen balanse	43 191	38 476	12,3 %	1,7 %
Utlån formidlet gjennom EBK	2 792	3 556	-21,5 %	-8,8 %
Brutto utlån totalt	45 983	42 032	9,4 %	1,0 %
Brutto utlån privatmarked	14 169	14 057	0,8 %	-0,1 %
Brutto utlån bedriftsmarked	29 023	24 420	18,8 %	2,7 %
Brutto utlån bedriftsmarked inkl. EBK	31 814	27 976	13,7 %	1,6 %

Brutto utlån på egen balanse utgjorde 43,19 (38,48) mill. kroner. Utlånsvekst på egen balanse siste 12 måneder er 12,3 prosent og 1,7 prosent i 3. kvartal. Brutto utlån totalt inkludert utlån overført Eika Boligkreditt utgjorde 45,98 (42,03) mill. kroner. Utlånsvekst totalt inkludert utlån overført Eika Boligkreditt siste 12 måneder er 9,4 prosent og 1,0 prosent i 3. kvartal. Bankkonsernet vurderer at det riktige bildet for utlånsvekst er utlån inkludert lån overført til Eika Boligkreditt. Bankkonsernet har en avviklingsavtale med Eika Boligkreditt som medfører at utlån gradvis tas tilbake til egen balanse, slik at utlånsvekst på egen balanse i en overgangsperiode vil fremstå høyere enn underliggende realiteter.

Utlån til privatmarked (PM) hadde negativ vekst i kvartalet på -0,1 prosent og siste tolv måneder en vekst på 0,8 prosent.

For bedriftsmarkedet (BM) endte utlånsveksten inklusive EBK på 1,6 prosent i 3. kvartal og 13,7 prosent siste tolv måneder. Banken har kun overført borettslagslån til EBK.

Innskudd (MNOK)	30.09.20	30.09.19	Vekst siste 12 mnd.	Vekst siste kvartal
Innskudd totalt	19 756	18 331	7,8 %	7,2 %
Innskudd privatmarked	10 199	9 461	7,8 %	0,3 %
Innskudd bedriftsmarked	9 557	8 870	7,7 %	15,6 %

Innskuddsvekst er 7,8 prosent siste 12 måneder og 7,2 prosent i 3. kvartal. En del av innskuddsmassen fra BM er variabel med en viss sesongvariasjon i de enkelte kvartaler. Nivået på klientmidler var på et lavt nivå ved inngangen til kvartalet, men har økt til et mer normalt nivå ved utgangen av kvartalet. Dette

bidrar til å forklare innskuddsutviklingen. Bevegelser og nivå på disse klientmidlene må også sees opp mot bevegelser og nivå på bankens likviditetsportefølje. Innskuddsdekningen er på 45,7 (47,6) prosent ved utgangen av kvartalet.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 24,47 (22,58) mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal. Bankkonsernet har ikke utstedt ny gjeld i kvartalet. Ett senior obligasjonslån forfalt 30. juli med gjenstående utestående pålydende 24 mill. kroner. Som følge av god likviditetssituasjon ved inngangen til kvartalet og god innskuddsvekst har bankkonsernet vært aktive og kjøpt tilbake egen utstedt gjeld med kort tid til forfall førtidig, både seniorobligasjoner og obligasjoner med fortrinnsrett. Norges Banks F-lånsauksjoner med 3 måneders forfall er forlenget til ut året. Den 25. september orienterte Norges Bank om at ordningen ble utvidet til å gjelde F-lån over natten også, for å kompensere for en relativt stor økning i nibor på kort tid. Bankkonsernet har ikke tatt opp F-lån i kvartalet.

Nedskrivninger og mislighold

Ved inngangen til 3. kvartal hadde konsernet samlet balanseført 58,9 mill. kroner i brutto nedskrivninger. Ved utgangen av 3. kvartal er balanseførte brutto nedskrivninger på 60,2 mill. kroner. Det vises til note 7 for en detaljert gjennomgang av tapseffekter i kvartalet. Brutto misligholdte engasjementer, definert som mislighold over 90 dager, utgjorde 0,23 (0,17) prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet. Det er fortsatt noe usikkerhet knyttet til tapseffektene av covid-19. OBOS-banken har imidlertid nær utelukkende godt sikrede boliglån på balansen, og forventer fortsatt begrenset tap. Det er foreløpig ingen forekomster av individuelle nedskrivninger eller konstateringer av tap som direkte følge av covid-19-effekter.

Likviditet og forvaltning av likviditetsporteføljen

Banken har en god likviditetssituasjon ved utgangen av kvartalet og tilfredsstillende alle regulatoriske krav knyttet til likviditet. Likviditetsporteføljen forvaltes konservativt med forsvarlige buffere. Likviditetsporteføljen,

definert som midler tilgjengelig i oppgjørsbank, Norges Bank, sertifikat- og obligasjonsinvesteringer og øvrige likvide midler, beløp seg til 6,71 mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal (6,22 mrd. kroner). LCR er 158 (190) prosent.

Soliditet og kapitalkrav

OBOS-banken Konsern		
Soliditet	30.09.2020	Regulatorisk krav
Ren kjernekapitaldekning	16,90 %	13,4 %
Kjernekapitaldekning	18,42 %	14,9 %
Total Kapitaldekning	20,44 %	16,9 %

Banken tilfredsstillende de regulatoriske kapitalkravene per 30.09.2020 og internt minimumsmåltall for ren kjernekapital. Bankens interne måltall er 0,8 prosentpoeng over minimumskravene inkludert pilar 2-kravet. Det vises til note 15 i delårsrapporten for detaljert oversikt over kapitaldekning. I forbindelse med markedsuroen som følge av covid-19, er motsyklisk kapitalbuffer redusert med 1,5 prosent. Det bidrar til økt kapitaldekning for bankkonsernet i forhold til regulatoriske krav. Banken fikk fastsatt nytt pilar 2-krav på 2,4 prosent den 18. juni 2020 med virkning fra 30. september 2020. Dette er en nedgang fra 2,7 prosent. Banken hjelper privatmarkeds kunder som kommer i en utfordrende situasjon som følge av covid-19-effekter, med avdragsfrihet, noe som også har virkninger på kapitaldekningen. Virkningene på kapitaldekningen er imidlertid relativt begrenset. Omfanget av kunder som ønsket avdragsfrihet, var primært siste to uker i mars, samt første to uker i april.

Operasjonell drift under pandemien

Banken nedsatte beredskapsgruppe for likviditet tidlig i mars, da de observerte kredittspredene i finansmarkedet oversteg bankens fastsatte terskler for generell markedsuro. Beredskapsgruppen ble avsluttet i juni. De fleste av bankens ansatte opererte fra hjemmekontor siden fredag 13. mars. Alle banksystemer har fungert, og våre kunder har blitt betjent som normalt. Fra midtveis i 3. kvartal har bankkonsernet praktisert en gradvis tilbakekomst til kontorene, med forsterkede smitteverntiltak.

Utsikter fremover

Koronapandemien førte til et kraftig tilbakeslag i norsk og internasjonal økonomi. Gjeninnhenting er imidlertid godt i gang og har steget raskere enn forventet.

Markedseffektene i kjølvannet av covid-19 var svært sterke i første halvår, men har avtatt gjennom våren og sommeren. Påslag i penge- og obligasjonsmarkedene har falt videre. Markedsprisingen indikerer forventninger om svært lave renter lenge. Norsk pengemarkedsrente er historisk lav, og boliglånsrenter er fortsatt på vei nedover. Aktiviteten i boligmarkedet har tatt seg markert opp, omsetningen har vært høy, og boligpriser har steget mer enn anslått.

Arbeidsledigheten har avtatt, men er fremdeles høy, og usikkerheten om videre gjeninnhenting er fortsatt betydelig til stede, ikke minst knyttet til gjeninnføring av enkelte smitteverntiltak. Virkningene og usikkerheten vil derfor fortsatt prege utviklingen fremover.

Banken prioriterer fortsatt å opprettholde en lav risikoprofil med en sterk balanse som er motstandsdyktig mot tap, og en robust likviditetssituasjon. Banken har også spisset kostnadsambisjonen gjennom krisen og viser i 3. kvartal at den evner å levere på ambisjonen om ytterligere kostnadsreduksjoner i siste del av 2020.

Utlånsveksten har vært lav i 3. kvartal sammenlignet med foregående kvartal, og vekstutsiktene for resten av året er i

utgangspunktet redusert. Dette er i tråd med bankens finansielle planer for 2021. Banken vil fortsatt prioritere å være til stede for nyboligkjøpere og eksisterende kunder i privatmarkedet. I bedriftsmarkedet vil banken prioritere nye boligselskaper, samt eksisterende boligselskaper som skal finansiere nødvendige vedlikeholds- og oppgraderingsarbeider. Finanstilsynet har foreslått innstramming i boliglånsforskriften. Gitt at foreslåtte innstramminger blir vedtatt, vil det kunne påvirke utlånsveksten.

Banken vil også videreføre satsningen på økt andel dagligbankkunder, der utvikling i nye nettbankavtaler og kunder med lønnsinntang er høyere hittil i 2020 sammenlignet med i fjor. Dette er viktige tiltak knyttet til bankens innskuddsvolum og sammensetning.

Banken har sterk likviditet og soliditet, som ble ytterligere styrket av en egenkapitalemisjon på 200 mill. kroner i 2. kvartal. Kredittkvaliteten vurderes som god. Selv om virkningene av covid-19 skulle vedvare over tid, forventer banken å opprettholde en sterk finansiell stilling og utlånskapasitet til medlemmene og boligselskapene.

Oslo 27.10.2020

Styret i OBOS-banken AS

Resultatregnskap

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken Konsern				
		3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	1.1 - 30.09 2020	1.1 - 30.09 2019	2019
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode		200 877	262 646	732 129	715 544	1 005 412
Renteinntekter, virkelig verdi		18 241	29 600	77 526	90 453	123 857
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode		-88 396	-166 776	-448 364	-472 823	-657 991
Rentekostnader, virkelig verdi		-17 797	-17 024	-52 965	-50 251	-68 005
Netto renteinntekter	4	112 926	108 446	308 326	282 923	403 274
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 190	6 248	17 352	15 508	20 137
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-456	-3 428	-7 067	-10 312	-14 159
Netto provisjonsinntekter	5	6 734	2 820	10 285	5 196	5 978
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. instrumenter	6	9 628	-5 380	18 246	3 779	1 448
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabelle avkastnin	6	-	-	-	80	80
Sum netto inntekter		129 287	105 886	336 858	291 979	410 780
Lønn og andre personalkostnader		-9 643	-9 740	-35 419	-32 788	-46 209
Administrasjonskostnader		-19 661	-16 006	-59 817	-52 171	-75 034
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger		-2 923	-3 448	-9 472	-10 650	-14 124
Andre driftskostnader		-6 050	-5 585	-19 488	-18 316	-23 786
Sum driftskostnader		-38 276	-34 779	-124 196	-113 924	-159 152
Resultat før tap på utlån, garantier mv.		91 011	71 107	212 662	178 055	251 628
Tap på utlån og garantier mv.	7	-1 256	-4 230	-14 568	-13 091	-16 069
Resultat før skattekostnad		89 755	66 876	198 093	164 964	235 559
Skattekostnad		-21 368	-15 914	-49 089	-39 179	-47 315
Resultat for perioden		68 387	50 962	149 005	125 785	188 244
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		1 934	3 797	11 016	8 582	12 499
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		66 453	47 165	137 989	117 202	175 745
Sum		68 387	50 962	149 005	125 785	188 244

Oppstilling av totalresultat

(Beløp i TNOK)

	NOTER	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	1.1 - 30.09 2020	1.1 - 30.09 2019	2019
Resultat for perioden		68 387	50 962	149 005	125 785	188 244
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko		-10 506	-4 007	3 372	-10 714	-11 680
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet		2 557	972	-833	2 579	2 809
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet		-7 949	-3 035	2 540	-8 135	-8 871
Periodens utvidede resultat		-7 949	-3 035	2 540	-8 135	-8 871
TOTALRESULTAT		60 439	47 927	151 544	117 649	179 372
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		1 934	3 797	11 016	8 582	12 499
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		58 504	44 130	140 528	109 067	166 873
Sum		60 439	47 927	151 544	117 649	179 372

Balanse

(Beløp i TNOK)

EIEDELER	NOTER	30.09.2020	OBOS-banken Konsern	
			30.09.2019	31.12.2019
Konter og fordringer på sentralbanker	11	69 447	68 478	68 228
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	691 483	458 572	183 207
Utlån til og fordringer på kunder	7,11,12	43 131 778	38 433 262	40 199 193
Sertifikater og obligasjoner	12	5 950 361	5 694 365	4 749 887
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	12	3 502	3 502	3 502
Immaterielle eiendeler		49 040	54 840	53 610
Utsatt skattefordel		13 798	7 763	13 798
Varige driftsmidler		312	581	492
Finansielle derivater	12	205 719	57 376	32 101
Andre eiendeler		37 241	21 375	34 573
Forskuddsbetalte kostnader		4 887	1 100	473
Opptjente ikke mottatte inntekter		10 687	6 112	1 580
SUM EIEDELER		50 168 255	44 807 329	45 340 644
GJELD OG EGENKAPITAL	NOTER	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	11,12	1 567 553	23 770	19 608
Innskudd fra og gjeld til kunder	11	19 758 509	18 330 627	17 942 206
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8,11,12	24 473 959	22 581 651	23 441 741
Finansielle derivater	12	43 243	7 150	8 288
Betalbar skatt		4 560	36 861	53 385
Annen gjeld		12 824	23 429	10 866
Andre påløpte ikke forfalte kostnader		14 403	8 988	11 788
Utsatt skatt		50 314	-	-
Ansvarlig lånekapital	9	400 092	350 242	350 345
SUM GJELD		46 325 459	41 362 718	41 838 226
Aksjekapital		898 000	897 900	897 900
Overkurs		1 812 000	1 612 100	1 612 100
Annen innskutt egenkapital		9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon		299 200	299 350	299 350
Annen egenkapital		824 560	626 226	684 032
SUM EGENKAPITAL		3 842 796	3 444 611	3 502 417
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		50 168 255	44 807 329	45 340 644

Endring i egenkapital

(Beløp i TNOK)

OBOS-banken Konsern

	Aksje- kapital	Overkurs	Annen innskutt EK	Annen EK	Fonds- obligasjon	Sum EK
Egenkapital pr. 01.01.2019:	897 800	1 312 200	9 035	517 159	199 550	2 935 744
Kapitalforhøyelse	100	299 900				300 000
Fondsobligasjon					99 800	99 800
Resultat for perioden 1.1.2019 - 30.09.2019				117 202	8 582	125 785
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-10 714		-10 714
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				2 579		2 579
Totalresultat for perioden 1.1.2019 - 30.09.2019				109 067	8 582	117 649
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-8 582	-8 582
Egenkapital pr. 30.09.2019:	897 900	1 612 100	9 035	626 226	299 350	3 444 611
Resultat for perioden 1.10.2019 - 31.12.2019				58 542	3 917	62 459
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-966		-966
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				230		230
Totalresultat for perioden 1.10.2019 - 31.12.2019				57 806	3 917	61 723
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-3 917	-3 917
Egenkapital pr. 31.12.2019:	897 900	1 612 100	9 035	684 032	299 350	3 502 417
Kapitalforhøyelse	100	199 900				200 000
Fondsobligasjon					-150	-150
Resultat for perioden 1.1.2020 - 30.09.2020				137 989	11 016	149 005
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				3 372		3 372
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				-833		-833
Totalresultat for perioden 1.1.2020 - 30.09.2020				140 528	11 016	151 544
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-11 016	-11 016
Egenkapital pr. 30.09.2020:	898 000	1 812 000	9 035	824 560	299 200	3 842 796

Fondsobligasjoner

OBOS-banken har utstedt tre evigvarende fondsobligasjonslån på 100,0 mill. kroner hver. Med fradrag for transaksjonskostnaden utgjør fondsobligasjonene 299,2 mill. kroner. Fondsobligasjonene ble utstedt i 2017, 2019 og 2020 og har første ordinære innløsningsrett 5 år etter utstedelsesdato. Obligasjonen utstedt i 2017 løper med en kupongrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 3,40 prosentpoeng p.a. Obligasjonen utstedt i 2019 løper med en kupongrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 3,70 prosentpoeng p.a. Obligasjonen utstedt i 2020 løper med en kupongrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 2,75 prosentpoeng p.a. Fondsobligasjonene er klassifisert som egenkapital i balansen. OBOS-banken har rett til å innløse fondsobligasjonene dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at de ikke lenger kvalifiserer som kjernekapital eller tilleggskapital.

Det henvises til fullstendige avtaler på obos.no, for ytterligere informasjon om ovennevnte fondsobligasjoner.

Kontantstrøm

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken Konsern		
		30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Resultat før skatt		198 093	164 964	235 559
Inn- og utbetalinger på lån til kunder		-2 938 078	-3 525 859	-5 290 695
Resultatførte renter på utlån fra kunder	4	-744 908	-724 188	-1 015 826
Utbetalte, ikke resultatførte renter på fondsobligasjonslån		-11 016	-8 582	-12 499
Innbetaling av renter fra kunder		755 892	720 554	1 010 944
Inn- og utbetalinger på sertifikater og obligasjoner		-1 211 304	-847 946	-104 865
Resultatførte renter på sertifikater og obligasjoner	4	-62 115	-77 316	-105 780
Innbetaling av renter på sertifikater og obligasjoner		65 595	73 136	102 624
Inn- og utbetalinger av andre eiendeler		-7 082	-6 024	6 475
Inn- og utbetalinger av innskudd fra kunder		1 689 693	1 110 149	866 283
Inn- og utbetalinger av annen gjeld		1 818 199	-36 689	1 311
Urealisert verdiendring finansielle instrumenter ført til virkelig verdi	6	-324 844	-13 875	158 518
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		9 472	10 650	14 124
Tap på utlån	7	12 908	13 091	16 069
Betalte skatter		-48 824	-52 266	-52 267
Endring i andre periodiserte renter		82 345	145 279	13 246
Endring i andre tidsavgrensninger		-2 941	-24 981	-11 811
(A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-718 913	-3 079 903	-4 168 589
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-180	-131	-131
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler		-4 569	-4 752	-7 376
(B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-4 749	-4 883	-7 507
Opptak av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	4 164 975	6 526 450	7 745 186
Nedbetaling av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-3 181 414	-3 558 751	-4 062 000
Opptak av ansvarlig lånekapital	9	49 747	-106	100 101
Opptak av fondsobligasjon		-150	99 800	99 800
Brutto innbetaling av egenkapital		200 000	300 000	300 000
(C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		1 233 157	3 367 392	4 183 087
(A) + (B) + (C) Netto kontantstrøm for perioden		509 495	282 606	6 990
Likviditetsbeholdning periodens start		251 434	244 444	244 444
Likviditetsbeholdning periodens slutt		760 929	527 050	251 434
Netto endringer likvider i perioden		509 495	282 606	6 990
Likviditetsbeholdning spesifisert				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		69 447	68 478	68 228
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ¹		691 483	458 572	183 207
Sum likviditetsbeholdning		760 929	527 050	251 434

1) Herav 1,3 mill.kroner i bundne midler.

Kvartalsvis resultatutvikling

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020	1. kvartal 2020	4. kvartal 2019	3. kvartal 2019
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	200 877	227 097	304 156	289 868	262 646
Renteinntekter, virkelig verdi	18 241	26 304	32 980	33 404	29 600
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-88 396	-157 426	-202 542	-185 168	-166 776
Rentekostnader, virkelig verdi	-17 797	-17 595	-17 574	-17 753	-17 024
Netto renteinntekter	112 926	78 380	117 020	120 351	108 446
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 190	4 125	6 037	4 628	6 248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-456	-3 134	-3 476	-3 847	-3 428
Netto provisjonsinntekter	6 734	990	2 561	781	2 820
Netto verdiendr. og gev/(tap) på fin. instrumenter	9 628	33 746	-25 128	-2 331	-5 380
Netto verdiendr. på ver. med variabel avkastning	-	-	-	-	-
Sum netto inntekter	129 287	113 116	94 454	118 801	105 886
Lønn og andre personalkostnader	-9 643	-13 342	-12 434	-13 421	-9 740
Administrasjonskostnader	-19 661	-21 104	-19 052	-22 862	-16 006
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-2 923	-3 092	-3 457	-3 474	-3 448
Andre driftskostnader	-6 050	-5 005	-8 433	-5 471	-5 585
Sum driftskostnader	-38 276	-42 543	-43 376	-45 228	-34 779
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	91 011	70 573	51 078	73 573	71 107
Tap på utlån og garantier mv.	-1 256	-2 135	-11 177	-2 978	-4 230
Resultat før skattekostnad	89 755	68 438	39 901	70 595	66 876
Skattekostnad	-21 368	-14 535	-13 186	-8 136	-15 914
Resultat for perioden	68 387	53 903	26 714	62 459	50 962
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	1 934	4 801	4 281	3 917	3 797
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	66 453	49 102	22 433	58 542	47 165
Sum	68 387	53 903	26 714	62 459	50 962

Kvartalsvis utvikling i totalresultat

(Beløp i TNOK)

	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020	1. kvartal 2020	4. kvartal 2019	3. kvartal 2019
Resultat for perioden	68 387	53 903	26 714	62 459	50 962
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	-10 506	-92 051	105 929	-966	-4 007
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	2 557	22 861	-26 251	230	972
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-7 949	-69 190	79 678	-736	-3 035
Periodens utvidede resultat	-7 949	-69 190	79 678	-736	-3 035
TOTALRESULTAT	60 439	-15 287	106 392	61 723	47 927
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	1 934	4 801	4 281	3 917	3 797
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	58 504	-20 087	102 111	57 806	44 130
Sum	60 439	-15 287	106 392	61 723	47 927

Balanseutvikling

(Beløp i TNOK)

EIENDELER	OBOS-banken Konsern				
	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Kontanter og fordringer på sentralbanker	69 447	69 321	69 412	68 228	68 478
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	691 483	887 707	646 291	183 207	458 572
Utlån til og fordringer på kunder	43 131 778	42 399 121	42 049 798	40 199 193	38 433 262
Sertifikater og obligasjoner	5 950 361	5 539 274	4 866 793	4 749 887	5 694 365
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	3 502	3 502	3 502	3 502	3 502
Immaterielle eiendeler	49 040	51 111	51 340	53 610	54 840
Utsatt skattefordel	13 798	13 798	13 798	13 798	7 763
Varige driftsmidler	312	359	414	492	581
Finansielle derivater	205 719	193 315	176 490	32 101	57 376
Andre eiendeler	37 241	42 855	41 158	34 573	21 375
Forskuddsbetalte kostnader	4 887	5 544	8 013	473	1 100
Opptjente ikke mottatte inntekter	10 687	6 557	3 817	1 580	6 112
SUM EIENDELER	50 168 255	49 212 463	47 930 828	45 340 644	44 807 329
GJELD OG EGENKAPITAL	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 567 553	1 566 888	1 659 364	19 608	23 770
Innskudd fra og gjeld til kunder	19 758 509	18 436 955	18 113 616	17 942 206	18 330 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	24 473 959	24 886 208	23 900 440	23 441 741	22 581 651
Finansielle derivater	43 243	42 077	37 445	8 288	7 150
Betalbar skatt	4 560	15 628	28 973	53 385	36 861
Annen gjeld	12 824	30 513	7 525	10 866	23 429
Andre påløpte ikke forfalte kostnader	14 403	18 275	14 614	11 788	8 988
Utsatt skatt	50 314	31 555	39 838	-	-
Ansvarlig lånekapital	400 092	400 073	459 765	350 345	350 242
SUM GJELD	46 325 459	45 428 172	44 261 580	41 838 226	41 362 718
Aksjekapital	898 000	898 000	897 900	897 900	897 900
Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 612 100	1 612 100	1 612 100
Annen innskutt egenkapital	9 035	9 035	9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon	299 200	299 200	364 070	299 350	299 350
Annen egenkapital	824 560	766 056	786 143	684 032	626 226
SUM EGENKAPITAL	3 842 796	3 784 292	3 669 248	3 502 417	3 444 611
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	50 168 255	49 212 463	47 930 828	45 340 644	44 807 329

Noter

Note 1 – Innledning

Bankkonsernet OBOS-banken (OBOS-banken Konsern) består av morselskapet OBOS-banken AS og det heleide datterselskapet OBOS Boligkreditt AS.

OBOS-banken AS er en norsk forretningsbank, med obligasjoner notert på Nordic ABM. Banken ble stiftet den 22. mai 2013. Med virkning fra 20. november 2013, ble spare- og utlånsvirksomheten i OBOS BBL overført til OBOS-banken. OBOS-banken er 100 prosent eiet av OBOS Finans Holding AS, og inngår i OBOS-konsernet hvor OBOS BBL er morselskap. Det strategiske grunnlag for OBOS-banken er å tilby et helhetlig banktilbud til personmarked og bedriftsmarked, med vekt på bolig og eiendom. Produktspekteret skal dekke alle ordinære bankprodukter som lån, kreditter, betalingsformidling, kort, innskudd og andre spareprodukter. OBOS-banken er registrert og hjemmehørende i Norge. Banken har forretnings- og besøksadresse på Hammersborg torg 1, 0129 Oslo.

OBOS Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av OBOS-banken AS. Foretaket ble formelt stiftet 13. mai 2016 med formål om å overta boliglån og lån til boligselskaper fra OBOS-banken. I 3. kvartal 2016 fikk selskapet tillatelse til å drive virksomhet som kredittforetak.

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Delårsrapporten for konsernet OBOS-banken er avlagt i henhold til IAS 34. Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01.2020 til 30.09.2020, og er utarbeidet i overensstemmelse med forenklet IFRS. Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som også er konsernets funksjonelle valuta.

2.1 IFRS 16 Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler trådte i kraft 01.01.2019 og erstatter IAS 17 Leieavtaler. IFRS 16 krever at alle leieavtaler skal rapporteres på foretakets balanse som eiendeler og forpliktelser. Tidligere klassifisering av leieavtaler som enten operasjonelle eller finansielle leieavtaler er fjernet. All leasing vil bli behandlet som finansiell leasing. Kortsiktige leieavtaler (mindre enn 12 måneder) og leasing av eiendeler av lav verdi er unntatt fra kravene. OBOS-banken har ingen leieavtaler som medfører endringer i regnskapet.

Ut over dette fremkommer en beskrivelse av regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet til konsernet OBOS-banken for 2019. Regnskapene er ikke reviderte. I noter hvor tall er sammenfallende for konsern og morselskap presenteres noten samlet.

Note 3 – Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

OBOS-banken Konsern utarbeider regnskapsestimater og gjør skjønnsmessige vurderinger basert på historisk erfaring, antagelser om fremtiden og andre faktorer. Regnskapsestimatene evalueres løpende og kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat som foreligger på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Nedenfor omtales de viktigste områdene hvor det foreligger regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

3.1 Verdimåling til virkelig verdi

OBOS-banken estimerer virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked ved bruk av verdsettelsesmetoder som er nærmere beskrevet i årsregnskapet for 2019. Bankens valg av metode og tilhørende forutsetninger, er så godt som mulig, basert på markedsforholdene på balansedagen. Disse finansielle instrumentene omfatter bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner, pengemarkedsfond, finansielle derivater samt fastrenteutlån og fastrenteinnlån.

3.2 Nedskrivninger av finansielle eiendeler

Metoden for måling av nedskrivninger for forventet tap for finansielle eiendeler i resultatregnskapet under IFRS 9 avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. De eiendelene som vurderes for nedskrivning deles inn i tre steg, basert på graden av kredittforverring. Ved førstegangsinnregning, og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det foretas avsetning for 12-måneders forventet tap (Steg 1). Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, men det ikke foreligger objektive bevis på tap, skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden (Steg 2). Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig og det foreligger objektive bevis på verdifall, skal det avsettes for forventet tap over levetiden (Steg 3). I tillegg vil renteinntektene for finansielle eiendeler under steg 3 bli beregnet på netto balanseført verdi av utlånet, dvs. etter fradrag av nedskrivninger for forventede tap over lånets løpetid. Dette er forskjellig fra trinn 1 og trinn 2 der renteinntektene blir beregnet på brutto balanseførte verdi.

Det vises til årsregnskapet for 2019, note 2 og 7 for mer informasjon om metoden benyttet ved vurdering av tap.

3.3 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

Eiendelens restverdier og brukstider vurderes årlig og justeres om nødvendig. Det vurderes også løpende hvorvidt det foreligger behov for nedskrivning.

Note 4 – Netto rente og kredittprovisjonsinntekter

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal	3. kvartal	1.1-30.09	1.1-30.09	
	2020	2019	2020	2019	2019
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kredittinst., amortisert kost	0	2 085	2 343	4 329	7 322
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, amortisert kost	200 854	260 519	729 497	711 051	997 748
Andre renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	22	42	290	164	343
Sum renteinntekter etter effektiv rentes metode	200 877	262 646	732 129	715 544	1 005 412
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, virkelig verdi	5 214	4 655	15 411	13 137	18 078
Renteinnt. og lign. innt. av sertifikater og obligasjoner, virkelig verdi	13 027	24 946	62 115	77 316	105 780
Sum andre renteinnekte	18 241	29 600	77 526	90 453	123 857
Rentekostn. og lign. kostn. på gjeld til kredittinst., amortisert kost	- 1 443	- 226	- 3 692	- 678	- 921
Rentekostn. og lign. kostn. på innskudd fra kunder, amortisert kost	- 34 382	- 60 212	- 145 898	- 173 788	- 237 873
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, amortisert kost	- 47 280	- 100 850	- 278 288	- 283 034	- 396 529
Rentekostn. og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital, amortisert kost	- 1 164	- 2 838	- 8 105	- 7 374	- 10 378
Andre rentekostnader og lignende kostnader, amortisert kost	- 4 126	- 2 649	- 12 380	- 7 948	- 12 291
Sum rentekostnader etter effektiv rentes metode	- 88 396	- 166 776	- 448 364	- 472 823	- 657 991
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, virkelig verdi	- 17 797	- 17 024	- 52 965	- 50 251	- 68 005
Sum andre rentekostnader	- 17 797	- 17 024	- 52 965	- 50 251	- 68 005
Sum netto renteinntekter	112 925	108 446	308 326	282 923	403 274

	OBOS-banken AS				
	3.kvartal	3.kvartal	1.1-30.09	1.1-30.09	
	2020	2019	2020	2019	2019
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kredittinst. amortisert kost	2 979	9 530	15 152	25 274	33 556
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, amortisert kost	104 534	140 280	373 899	371 253	522 983
Andre renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	13	36	195	137	307
Sum renteinntekter etter effektiv rentes metode	107 525	149 847	389 247	396 664	556 846
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, virkelig verdi	5 214	4 655	15 411	13 137	18 078
Renteinnt. og lign. innt. av sertifikater og obligasjoner, virkelig verdi	16 112	26 487	77 086	84 797	114 333
Sum andre renteinnekte	21 326	31 142	92 497	97 934	132 411
Rentekostn. og lign. kostn. på gjeld til kredittinst., amortisert kost	- 1 443	- 226	- 3 692	- 680	- 923
Rentekostn. og lign. kostn. på innskudd fra kunder, amortisert kost	- 34 382	- 60 212	- 145 898	- 173 788	- 237 873
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, amortisert kost	- 8 143	- 19 038	- 46 773	- 54 617	- 74 956
Rentekostn. og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital, amortisert kost	- 1 164	- 2 838	- 8 105	- 7 374	- 10 378
Andre rentekostnader og lignende kostnader, amortisert kost	- 3 423	- 2 649	- 10 270	- 7 948	- 10 782
Sum rentekostnader etter effektiv rentes metode	- 48 555	- 84 964	- 214 738	- 244 407	- 334 911
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, virkelig verdi	- 17 797	- 17 024	- 52 965	- 50 251	- 68 005
Sum andre rentekostnader	- 17 797	- 17 024	- 52 965	- 50 251	- 68 005
Sum netto renteinntekter	62 499	79 000	214 041	199 940	286 341

Note 5 – Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	1.1-30.09 2020	1.1-30.09 2019	2019
Provisjonsinntekter fra garantier	59	74	176	302	366
Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt	3 225	1 336	4 726	1 375	2 262
Interbankprovisjon og inntekter fra betalingsformidling	3 906	4 837	12 450	13 831	17 508
Sum provisjonsinntekter	7 190	6 248	17 352	15 508	20 137
Interbankprovisjon og kostnader ved betalingsformidling	17 -	2 833 -	5 611 -	8 191 -	11 301
Andre gebyrer og provisjonskostnader	- 473 -	- 595 -	- 1 455 -	- 2 120 -	- 2 858
Sum provisjonskostnader	- 456 -	- 3 428 -	- 7 067 -	- 10 312 -	- 14 159
Sum netto provisjonsinntekter	6 734	2 820	10 285	5 196	5 978

	OBOS-banken AS				
	3.kvartal 2020	3.kvartal 2019	1.1-30.09 2020	1.1-30.09 2019	2019
Provisjonsinntekter fra garantier	59	74	176	302	366
Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt	3 225	1 336	4 726	1 375	2 262
Interbankprovisjon og inntekter fra betalingsformidling	3 906	4 837	12 450	13 831	17 508
Sum provisjonsinntekter	7 190	6 248	17 352	15 508	20 137
Interbankprovisjon og kostnader ved betalingsformidling	17 -	2 833 -	5 611 -	8 191 -	11 301
Andre gebyrer og provisjonskostnader	- 395 -	- 511 -	- 1 192 -	- 1 861 -	- 2 520
Sum provisjonskostnader	- 379 -	- 3 345 -	- 6 803 -	- 10 052 -	- 13 821
Sum netto provisjonsinntekter	6 811	2 903	10 549	5 456	6 316

Note 6 – Netto verdiendring og gevinst/(tap) på finansielle instrumenter og verdipapirer med variabel avkastning

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	1.1-30.09 2020	1.1-30.09 2019	2019
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner	- 997	- 5 387	4 988	- 1 884	- 7 127
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrenteutlån til kunder	- 1 054	- 824	18 398	469	- 3 318
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrente innlån ²	2 632	- 2 767	- 166 402	- 16 071	24 382
Netto renteinntekter på derivater ¹	11 389	2 188	29 065	4 760	7 857
Øvrig verdiendr. og gevinst/(tap) på derivater	- 2 341	1 410	132 197	16 505	- 20 346
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på andeler i obligasjonsfond	-	-	-	-	-
Netto verdiendr. og gev./ (tap) på fin. inst. til virkelig verdi	9 628	- 5 380	18 246	3 779	1 448
Netto verdiendring og gevinst tap på fin. instrumenter	9 628	- 5 380	18 246	3 779	1 448
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på aksjer	-	-	-	80	80
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	80	80

1) Netto renteinntekter (-kostnader) fra derivater som er inngått som sikringsavtaler mot bankens ordinære porteføljer (fastrenteinnlån og -utlån) er regnskapsmessig klassifisert som netto verdiendr. og gevinst/(tap) på finansielle instrumenter. Netto renteinntekter fra derivater inkluderes i relevante nøkkeltall.

2) OBOS-banken konsernet har benyttet Fair Value Option (FVO) ved verdifastsettelse av fastrenteinnlån iht. IFRS 9. Prinsippet innebærer at verdiendringer som følge av endringer i egen kredittrisiko føres over bankkonsernets totalresultat. Beløpet som er trukket ut i bankens resultat, og ført over totalresultat pr.30.09.20 utgjør verdiendring som følge av kredittspread (endring egen kredittrisiko) på netto 3,37 mill. kroner.

	OBOS-banken AS				
	3.kvartal 2020	3.kvartal 2019	1.1-30.09 2020	1.1-30.09 2019	2019
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner	833	- 5 302	14 633	- 733	- 5 956
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrenteutlån til kunder	- 1 054	- 824	18 398	469	- 3 318
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrente innlån ²	3 831	2 843	- 114 372	- 819	23 422
Netto renteinntekter på derivater ¹	9 200	1 711	25 539	3 978	6 865
Øvrig verdiendr. og gevinst/(tap) på derivater	- 3 605	- 4 452	78 897	1 348	- 18 790
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på andeler i obligasjonsfond	-	-	-	-	-
Netto verdiendr. og gev./ (tap) på fin. inst. til virkelig verdi	9 205	- 6 023	23 095	4 243	2 223
Netto verdiendring og gevinst tap på fin. instrumenter	9 205	- 6 023	23 095	4 243	2 223
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på aksjer	-	-	-	80	80
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	80	80

1) Netto renteinntekter (-kostnader) fra derivater som er inngått som sikringsavtaler mot bankens ordinære porteføljer (fastrenteinnlån og -utlån) er regnskapsmessig klassifisert som netto verdiendr. og gevinst/(tap) på finansielle instrumenter. Netto renteinntekter fra derivater inkluderes i relevante nøkkeltall.

2) OBOS-banken har benyttet Fair Value Option (FVO) ved verdifastsettelse av fastrenteinnlån iht. IFRS 9. Prinsippet innebærer at verdiendringer som følge av endringer i egen kredittrisiko føres over bankkonsernets totalresultat. Beløpet som er trukket ut i bankens resultat, og ført over totalresultat pr.30.09.2020 utgjør verdiendring som følge av kredittspread (endring egen kredittrisiko) på netto 3,03 mill. kroner.

Note 7 – Tap på utlån og garantier

(Beløp i TNOK)

Avsetninger for tap er beregnet basert på forventet kredittap (ECL) ved bruk av 3-stegs metoden i IFRS 9, som beskrevet i note 3, samt note 2.3.2.3 og 9 i Årsrapporten for 2019.

Endringer i brutto balanseførte verdier

OBOS-banken Konsern

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i tapsavsetninger.

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	39 728 240	427 502	90 150	40 245 892
Overført til steg 1	16 887	-14 553	-2 333	-
Overført til steg 2	-579 604	579 797	-193	-
Overført til steg 3	-16 395	-12 436	28 832	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migret	-372 885	81 406	9 031	-282 448
Nye tap	7 517 675	114 693	118	7 632 487
Fraregnede tap	-4 322 868	-59 878	-21 196	-4 403 943
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2020	41 971 050	1 116 529	104 409	43 191 988

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger

OBOS-banken Konsern

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap				
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tapsavsetning pr. 31.12.2019				20 828	10 745	14 069	45 642
Overført til steg 1				559	-111	-448	-
Overført til steg 2				-633	686	-53	-
Overført til steg 3				-492	-331	823	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migre				-1 544	-1 809	7 472	4 119
Nye tap				3 762	2 243	3 501	9 507
Fraregnede tap				-3 867	-2 456	-3 671	-9 994
Konstaterte tap				-	-	496	496
Inngått på tidligere konstaterte tap				-	-	-	-
Endring i risikomodel/parametere				3 014	2 822	4 606	10 442
Andre endringer				-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2020				21 626	11 789	26 794	60 210
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier				0,05 %	1,06 %	25,66 %	0,14 %
Netto endring (1.1.2020-30.09.2020)				799	1 044	12 726	14 568

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i tapsavsetninger.

Bedriftsmarked

	OBOS-banken Konsern			Totalt
	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	26 003 125	-	-	26 003 125
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-17 762	17 762	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migre	-140 151	-69	-	-140 220
Nye tap	4 745 579	-	-	4 745 579
Fraregnede tap	-1 587 774	-	-	-1 587 774
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2020	29 003 017	17 693	-	29 020 710

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken Konsern

Tabellen under viser tapsavsetningene fordelt på de ulike segmentene og netto endring i tapsavsetninger i perioden.

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	Totalt
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning pr. 31.12.2019	6 293	-	-	6 293
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-30	30	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migre	2 070	44	-	2 115
Nye tap	475	-	-	475
Fraregnede tap	-	-	-	-
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	380	10	-	390
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2020	9 188	85	-	9 273
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %
Netto endring (1.1.2020-30.09.2020)	2 895	85	-	2 981

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken Konsern

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i tapsavsetninger.

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	13 725 116	427 502	90 150	14 242 768
Overført til steg 1	16 887	-14 553	-2 333	-
Overført til steg 2	-561 842	562 035	-193	-0
Overført til steg 3	-16 395	-12 436	28 832	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migre	-232 734	81 474	9 031	-142 229
Nye tap	2 772 096	114 693	118	2 886 907
Fraregnede tap	-2 735 094	-59 878	-21 196	-2 816 168
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2020	12 968 033	1 098 836	104 409	14 171 278

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken Konsern

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i tapsavsetninger.

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tapsavsetning pr. 31.12.2019	14 535	10 745	14 069	39 349
Overført til steg 1	559	-111	-448	-
Overført til steg 2	-603	655	-53	-
Overført til steg 3	-492	-331	823	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migre	-3 614	-1 853	7 472	2 004
Nye tap	3 287	2 243	3 501	9 031
Fraregnede tap	-3 867	-2 456	-3 671	-9 994
Konstaterte tap	-	-	496	496
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodel/parametere	2 635	2 811	4 606	10 052
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2020	12 439	11 704	26 794	50 937
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,16 %	1,07 %	25,66 %	0,58 %
Netto endring (1.1.2020-30.09.2020)	-2 096	959	12 726	11 588

Avsetninger for tap er beregnet basert på forventet kredittap (ECL) ved bruk av 3-steps metoden i IFRS 9, som beskrevet i note 3, samt note 2.3.2.3 og 9 i Årsrapporten for 2019.

Endringer i brutto balanseførte verdier

OBOS-banken AS

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i tapsavsetninger.

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	Totalt
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	19 596 084	293 126	95 091	19 984 301
Overført til steg 1	11 343	-9 010	-2 333	-
Overført til steg 2	-317 422	317 615	-193	-
Overført til steg 3	-16 395	-12 436	28 832	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	164 125	35 152	5 771	205 048
Nye tap	6 618 908	122 487	9 923	6 751 318
Fraregnede tap	-7 310 321	-58 383	-21 196	-7 389 900
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2020	18 746 322	688 551	115 894	19 550 767

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger

OBOS-banken AS

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	Totalt
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning pr. 31.12.2019	17 153	8 634	12 245	38 032
Overført til steg 1	527	-79	-448	-
Overført til steg 2	-452	504	-53	-
Overført til steg 3	-492	-331	823	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-1 158	-1 776	7 472	4 537
Nye tap	2 740	1 747	3 502	7 990
Fraregnede tap	-3 147	-2 112	-1 901	-7 160
Konstaterte tap	-	-	496	496
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	2 077	2 029	4 606	8 711
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2020	17 248	8 616	26 741	52 605
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,09 %	1,25 %	23,07 %	0,27 %
Netto endring (1.1.2020-30.09.2020)	95	-18	14 496	14 574

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken AS

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	12 773 547	-	-	12 773 547
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-17 762	17 762	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-35 853	-69	-	-35 922
Nye tap	4 158 853	-	-	4 158 853
Fraregnede tap	-4 859 371	-	-	-4 859 371
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2020	12 019 415	17 693	-	12 037 108

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken AS

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	3 464	-	-	3 464
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-30	30	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	2 131	44	-	2 176
Nye tap	214	-	-	214
Fraregnede tap	-	-	-	-
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	296	10	-	307
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2020	6 075	85	-	6 160
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,04 %			0,04 %
Netto endring (1.1.2020-30.09.2020)	2 611	85	-	2 696

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken AS

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kreditt risiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kreditt risiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	6 822 537	293 126	95 091	7 210 754
Overført til steg 1	11 343	-9 010	-2 333	-
Overført til steg 2	-299 661	299 854	-193	0
Overført til steg 3	-16 395	-12 436	28 832	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	199 978	35 221	5 771	240 970
Nye tap	2 460 055	122 487	9 923	2 592 465
Fraregnede tap	-2 450 950	-58 383	-21 196	-2 530 529
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2020	6 726 907	670 858	115 894	7 513 659

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken AS

Tabellen under viser endringer i brutto balanseførte verdier for å forklare betydningen for endringene i

	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kreditt risiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kreditt risiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap	
	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2019	13 689	8 634	12 245	34 567
Overført til steg 1	527	-79	-448	-
Overført til steg 2	-422	474	-53	-
Overført til steg 3	-492	-331	823	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-3 289	-1 821	7 472	2 362
Nye tap	2 527	1 747	3 502	7 776
Fraregnede tap	-3 147	-2 112	-1 901	-7 160
Konstaterte tap	-	-	496	496
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	1 781	2 018	4 606	8 405
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2020	11 173	8 531	26 741	46 445
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,79 %	1,27 %	23,07 %	2,12 %
Netto endring (1.1.2020-30.09.2020)	-2 516	-103	14 496	11 878

Note 8 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

(Beløp i TNOK)

Endring i verdipapirgjeld	OBOS-banken Konsern				
	Balanse 30.09.2020	Emittert 2020	Forfalt/ innløst 2020	Øvrige endringer 2020	Balanse 31.12.2019
Obligasjonsgjeld	24 235 492	5 600 000	-3 166 000	-1 500 700	23 302 192
Overkurs / underkurs	-	3 640	-10 341	6 700	-
Kjøpte / solgte renter	-	-23 810	-5 074	28 884	-
Påløpt rente	55 941	-	-	-35 889	91 830
Amortisering	3 795	-	-	-28 222	32 017
Justering til virkelig verdi	178 731	-	-	163 029	15 702
Sum verdipapirgjeld	24 473 959	5 579 830	-3 181 414	-1 366 198	23 441 741

Metode:

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer føres til amortisert kost eller til virkelig verdi ved "fair value option" (FVO). Bokført verdi ved amortisert kost tilsvarer kostpris justert for amortisering. Virkelig verdi beregnes i bankens verdipapirsystem, med utgangspunkt i gjeldende rentekurver. For markedsverdi av innlån målt til amortisert kost, refereres det til note 11.

Utstedte lån i NOK pr. 30.09.2020

ISIN	Rente	Forfall	Nom.verdi	Bokført verdi	Påløpt rente	Bokført verdi ink. påløpt rente	Løpetid år	Gjeldende rentesats
Obligasjoner til amortisert kost								
NO0010806870	Flytende	05.10.2020	70 000	70 000	105	70 105	0,0	0,62 %
NO0010747777	Flytende	19.10.2020	221 000	220 995	739	221 735	0,1	1,65 %
NO0010775588	Flytende	07.10.2021	2 500 000	2 499 396	5 674	2 505 070	1,0	0,95 %
NO0010822760	Flytende	16.11.2021	500 000	499 995	450	500 445	1,1	0,72 %
NO0010786494	Flytende	15.06.2022	4 000 000	4 008 865	1 547	4 010 411	1,7	0,87 %
NO0010858988	Flytende	27.06.2022	500 000	499 912	29	499 941	1,7	0,69 %
NO0010871932	Flytende	05.12.2022	500 000	499 836	223	500 060	2,2	0,67 %
NO0010795487	Flytende	06.06.2023	4 000 000	4 008 461	2 053	4 010 514	2,7	0,77 %
NO0010831381	Flytende	31.08.2023	600 000	597 451	413	597 864	2,9	0,80 %
NO0010869647	Flytende	29.05.2024	200 000	199 929	136	200 065	3,7	0,79 %
NO0010841232	Flytende	19.06.2024	4 000 000	4 009 363	822	4 010 185	3,7	0,74 %
NO0010884513	Flytende	03.06.2025	300 000	299 789	282	300 072	4,7	1,21 %
NO0010872757	Flytende	13.06.2025	3 500 000	3 480 116	959	3 481 074	4,7	0,58 %
Obligasjoner til virkelig verdi								
NO0010743537	¹⁾ Fast	26.11.2020	50 000	50 137	881	51 018	0,2	2,08 %
NO0010734726	¹⁾ Fast	23.04.2021	679 000	685 594	6 439	692 033	0,6	2,15 %
NO0010716533	¹⁾ Fast	25.08.2021	300 000	306 605	897	307 502	0,9	2,95 %
NO0010848377	¹⁾ Fast	22.03.2024	500 000	524 270	6 398	530 668	3,5	2,42 %
NO0010851801	¹⁾ Fast	15.11.2024	800 000	844 948	17 401	862 349	4,1	2,48 %
NO0010735483	¹⁾ Fast	08.05.2025	500 000	537 920	5 700	543 620	4,6	2,85 %
NO0010851645	¹⁾ Fast	15.05.2029	520 000	574 436	4 792	579 228	8,6	2,42 %
Sum verdipapirer			24 240 000	24 418 018	55 941	24 473 959	2,9	1,02 %

Alle obligasjonslån er notert på Nordic ABM børsen, de har en bulletstruktur og forfaller i sin helhet på forfallsdato. Det henvises til fullstendige avtaler på obos.no for ytterligere informasjon om hver av de ovennevnte obligasjonslånene.

1) Obligasjonene er rentesikret fra fast til flytende rente.

Endring i verdipapirgjeld	OBOS-banken AS				
	Balanse 30.09.2020	Emittert 2020	Forfalt/ innløst 2020	Øvrige endringer 2020	Balanse 31.12.2019
Obligasjonsgjeld	5 646 192	600 000	-1 236 000	0	6 282 192
Overkurs / underkurs	-	35	-3 901	3 866	-
Kjøpte / solgte renter	-	-2 985	-2 706	5 691	-
Påløpt rente	39 989	-	-	-5 173	45 162
Amortisering	-3 105	-	-	-778	-2 327
Justering til virkelig verdi	124 296	-	-	111 340	12 955
Sum verdipapirgjeld	5 807 372	597 050	-1 242 607	114 946	6 337 982

Metode:

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer føres til amortisert kost eller til virkelig verdi ved "fair value option" (FVO). Bokført verdi ved amortisert kost tilsvarende kostpris justert for amortisering. Virkelig verdi beregnes i bankens verdipapirsystem, med utgangspunkt i gjeldende rentekurver. For markedsverdi av innlån målt til amortisert kost, refereres det til note 11.

Utstedte lån i NOK pr. 30.09.2020

ISIN	Rente	Forfall	Nom.verdi	Bokført verdi	Påløpt rente	Bokført verdi inkl. påløpt rente	Løpetid år	Gjeldende rentesats
Obligasjoner til amortisert kost								
NO0010747777	Flytende	19.10.2020	221 000	220 995	739	221 735	0,1	1,65 %
NO0010822760	Flytende	16.11.2021	500 000	499 995	450	500 445	1,1	0,72 %
NO0010858988	Flytende	27.06.2022	500 000	499 912	29	499 941	1,7	0,69 %
NO0010871932	Flytende	05.12.2022	500 000	499 836	223	500 060	2,2	0,67 %
NO0010831381	Flytende	31.08.2023	600 000	597 451	413	597 864	2,9	0,80 %
NO0010869647	Flytende	29.05.2024	200 000	199 929	136	200 065	3,7	0,79 %
NO0010884513	Flytende	03.06.2025	300 000	299 789	282	300 072	4,7	1,21 %
Obligasjoner til virkelig verdi								
NO0010743537	¹⁾ Fast	26.11.2020	50 000	50 137	881	51 018	0,2	2,08 %
NO0010734726	¹⁾ Fast	23.04.2021	679 000	685 594	6 439	692 033	0,6	2,15 %
NO0010716533	¹⁾ Fast	25.08.2021	300 000	306 605	897	307 502	0,9	2,95 %
NO0010848377	¹⁾ Fast	22.03.2024	500 000	524 270	6 398	530 668	3,5	2,42 %
NO0010851801	¹⁾ Fast	15.11.2024	800 000	844 948	17 401	862 349	4,1	2,48 %
NO0010735483	¹⁾ Fast	08.05.2025	500 000	537 920	5 700	543 620	4,6	2,85 %
Sum verdipapirer			5 650 000	5 767 382	39 989	5 807 372	2,6	1,68 %

Alle obligasjonslån er notert på Nordic ABM børsen, de har en bulletstruktur og forfaller i sin helhet på forfallsdato. Det henvises til fullstendige avtaler på obos.no for ytterligere informasjon om hver av de ovennevnte obligasjonslånene.

1) Nominell verdi er inklusive over/underkurs på kjøpstidspunktet. Obligasjonene er rentesikret fra fast til flytende rente.

Note 9 – Ansvarlig lånekapital

(Beløp i TNOK)

	30.09.20	30.09.19	31.12.19
Ansvarlig obligasjonslån, nominell verdi	400 000	350 000	350 000
Gjenstående transaksjonskostnader for amortisering	-453	-371	-333
Påløpt rente	545	613	678
Sum ansvarlig lånekapital	400 092	350 242	350 345

Ansvarlig lånekapital i NOK pr. 30.09.2020

ISIN	Rente	Call dato	Nom. verdi	Bokført verdi	Påløpt rente	Bokført verdi ink. påløpt rente	Løpetid år	Gjeldende rentesats
Ansvarlig lån til amortisert kost								
NO0010792484	3 mnd NIBOR +1,50 %	18.05.2022	100 000	99 915	214	100 129	1,6	1,75 %
NO0010848344	3 mnd NIBOR +1,60 %	26.03.2024	100 000	99 858	16	99 873	3,5	1,88 %
NO0010875347	3 mnd NIBOR +1,10 %	20.05.2025	200 000	199 774	315	200 089	4,6	1,35 %
Sum ansvarlig lånekapital			400 000	399 547	545	400 092	3,6	1,58 %

Banken har utstedt ett ansvarlig obligasjonslån 18.05.2017 på 100 millioner kroner, ett ansvarlig obligasjonslån 26.03.2019 på 100 millioner kroner og ett ansvarlig obligasjonslån 20.02.2020 på 200 millioner kroner. Alle lån er utstedt med en løpetid på 10 år og har første ordinære innløsningsrett ("call") 5 år etter utstedelsesdato. Utsteder har rett til å innløse lånene dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånene ikke lenger kvalifiserer som kjernekapital eller tilleggskapital.

Det henvises til fullstendige avtaler på obos.no, for ytterligere informasjon om ovennevnte obligasjonslån.

Note 10 – Gjeld til kredittinstitusjoner

(Beløp i TNOK)

Motpart	Forfall	Løpetid år	Gjeldende rentesats	Pålydende Bokført verdi	Påløpte renter	Bokført verdi ink. påløpte renter
Norges Bank	26.03.2021	0,5	0,30 %	-1 500 000	-1 500 000	-2 772
Sum		0,5	0,30 %	-1 500 000	-1 500 000	-2 772

OBOS-banken AS har per 3. kvartal ett F-lån til pålydende 1 500 millioner kroner.

Note 11 – Eiendeler og forpliktelser målt til amortisert kost

(Beløp i TNOK)

	30.09.2020		OBOS-banken Konsern 30.09.2019	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20 907 528	21 050 871	19 148 736	19 293 488
Ansvarlig lånekapital	400 092	401 018	350 242	353 331
Sum forpliktelser	21 307 619	21 451 890	19 498 978	19 646 819

	30.09.2020		OBOS-banken AS 30.09.2019	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 820 168	1 321 676	3 020 215	2 534 406
Ansvarlig lånekapital	400 092	401 018	350 242	353 331
Sum forpliktelser	3 220 260	1 722 694	3 370 457	2 887 737

For følgende balanseposter er bokført verdi tilnærmet lik virkelig verdi; Kontanter og fordringer på sentralbanker, Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, Utlån til og fordringer på kunder, Gjeld til kredittinstitusjoner og Innskudd fra og gjeld til kunder.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Banken innhentet markedsverdi fra to uavhengige meglere fra større finansinstitusjoner for å beregne virkelig verdi på overtatte obligasjoner ved virksomhetsoverdragelsen fra OBOS BBL. Ved opptak av ny verdipapirgjeld eller ansvarlig lånekapital, vurderes virkelig verdi til pris i markedet, samt at kostnader ved låneopptak balanseføres og amortiseres over lånets levetid.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital vurdert til amortisert kost er klassifisert som finansielle instrumenter i Nivå 2.

Note 12 – Eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi

(Beløp i TNOK)

OBOS-banken benytter følgende verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi

Nivå 1: Markedspris (ujustert) som er notert i et aktivt marked for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Markedspris som ikke er notert, men som er observerbar for eiendeler eller forpliktelser, enten direkte (for eksempel priser) eller indirekte (for eksempel utledet fra priser).

Nivå 3: Informasjon hvor en eller flere vesentlige komponenter ikke er basert på observerbare markedsdata.

Metode for beregning av virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi:

Ingen eiendels- eller gjeldsposter til virkelig verdi er reklassifisert i perioden.

Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater og obligasjoner er vurdert til noterte priser der slike er tilgjengelige og papirene er likvide. For andre papirer er verdsettelse foretatt ved bruk av prisanslag innhentet fra uavhengige meglere i større finansinstitusjoner.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Virkelig verdi av utstedt verdipapirgjeld beregnes utfra neddiskonterte kontantstrømmer basert på aktuelle rentekurver og kredittspread på balansetidspunktet.

Finansielle derivater

Virkelig verdi av finansielle derivater beregnes utfra neddiskonterte kontantstrømmer basert på valutakurser og aktuelle rentekurver på balansetidspunktet.

Utlån til og fordringer på kunder

Banken beregner kontraktsfestede kontantstrømmer på fastrentelån neddiskontert med markedsrente inklusive en kredittpremie på balansetidspunktet. Rentekurven utledes av observerbare markedsrenter.

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

OBOS-banken AS			OBOS-banken Konsern		
30.09.2020			30.09.2020		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
EIENDELER					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat					
-	-	768 758	-	-	768 758
-	7 431 948	-	-	5 951 717	-
-	-	1 503 541	-	-	3 502
-	149 683	-	-	205 719	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat					
-	-	17 144 995	-	-	-
-	7 581 632	19 417 294	-	6 157 436	772 260
FORPLIKTELSE					
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet					
-	2 987 203	-	-	3 566 431	-
-	43 243	-	-	43 243	-
-	3 030 446	-	-	3 609 674	-

Det har ikke vært noen overføring mellom nivå 1 og nivå 2 i perioden.

Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3

Aksjer	Utlån	Sum		Aksjer	Utlån	Sum
1 303 541	17 957 168	19 260 709	Balanseført verdi pr. 01.01.2020	3 502	716 802	720 305
-	6 473 553	6 473 553	Tilgang/kjøp utlån/aksjer	-	64 535	64 535
-	18 398	18 398	Netto verdiendring utlån/aksjer 1)	-	18 398	18 398
-	-6 335 367	-6 335 367	Forfalte/innløste/solgte utlån/aksjer	-	-30 978	-30 978
-	-	-	Reklassifisering	-	-	-
1 303 541	18 113 753	19 417 294	Balanseført verdi pr. 30.09.2020	3 502	768 758	772 260

1) Verdiendringene er inkludert i resultatlinjen: "Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. instrumenter" og "Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning".

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi

OBOS-banken AS				OBOS-banken Konsern		
30.09.2019				30.09.2019		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
EIENDELER						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
-	-	700 153	Utlån til og fordringer på kunder	-	-	700 153
-	6 169 981	-	Sertifikater og obligasjoner	-	5 695 839	-
-	-	1 303 541	Aksjer, andeler og andre verdipapirer	-	-	3 502
-	38 873	-	Finansielle derivater	-	57 376	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
-	-	16 589 722	Utlån (fom. 01.01.19)	-	-	-
-	6 208 854	18 593 416	Sum eiendeler	-	5 753 215	703 655
FORPLIKTELSER						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
-	2 889 568	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	3 432 916	-
-	7 150	-	Finansielle derivater	-	7 150	-
-	2 896 718	-	Sum forpliktelser	-	3 440 066	-

Det har ikke vært noen overføring mellom nivå 1 og nivå 2 i perioden.

Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3

Aksjer	Utlån	Sum		Aksjer	Utlån	Sum
1 103 541	15 878 691	16 982 232	Balanseført verdi pr. 01.01.2019	3 502	596 817	600 319
200 000	6 524 823	6 724 823	Tilgang/kjøp utlån/aksjer	-	106 311	106 311
-	469	469	Netto verdiendring utlån/aksjer 1)	-	469	469
-	-5 114 106	-5 114 106	Forfalte/innløste/solgte utlån/aksjer	-	-3 443	-3 443
-	-	-	Reklassifisering	-	-	-
1 103 741	17 289 877	18 593 418	Balanseført verdi pr. 30.09.2019	3 502	700 154	703 656

1) Verdiendringene er inkludert i resultatlinjen: "Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. instrumenter" og "Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning".

Note 13 – Kapitaldekning

(Beløp i TNOK)

OBOS-banken			OBOS-banken Konsern			
31.12.2019	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Netto ansvarlig kapital						
897 900	898 000	898 000	Aksjekapital	898 000	897 900	897 900
1 612 100	1 912 000	1 812 000	Overkurs	1 812 000	1 612 100	1 612 100
457 550	457 550	557 040	Annen egenkapital	693 068	526 194	526 194
99 491	-	-	Periodens kval. resultat	-	-	166 873
3 067 041	3 267 550	3 267 040	Sum balanseført egenkapital	3 403 068	3 036 194	3 203 068
-40 063	-40 282	-39 602	Justeringer i ren kjernekapital knyttet til reg. filtre	-19 535	-21 936	-21 558
-53 610	-54 840	-49 040	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-49 040	-54 840	-53 610
2 973 368	3 172 428	3 178 398	Sum ren kjernekapital	3 334 492	2 959 418	3 127 900
299 350	299 350	299 200	Fondsobligasjon, hybridkapital	299 200	299 350	299 350
3 272 718	3 471 778	3 477 598	Sum kjernekapital	3 633 692	3 258 768	3 427 250
350 175	350 175	399 547	Ansvarlig kapital og annen tilleggskap. (ex. pål. renter)	399 547	350 175	350 175
3 622 893	3 821 953	3 877 145	Netto ansvarlig kapital	4 033 239	3 608 943	3 777 425
Minimumskrav ansvarlig kapital Standardmetoden						
-	2 423	1 168	Lokale og regionale myndigheter	1 168	2 423	-
40 708	32 003	47 642	Institusjoner	10 678	7 112	4 203
245 110	282 535	261 884	Foretak	261 884	282 535	245 110
15 102	18 116	17 420	Massemarkedsengasjementer	17 420	18 116	15 102
516 830	507 981	461 916	Eng. m. pantesikkerhet i eiendom	1 121 220	1 049 455	1 080 236
7 913	6 956	36 582	Forfalte engasjementer	60 936	9 880	11 285
26 918	37 316	45 940	Obligasjoner med fortrinnsrett	33 854	33 280	26 918
104 283	104 283	120 283	Egenkapitalposisjoner	280	280	280
9 984	7 789	7 027	Øvrige engasjement	7 027	8 019	10 176
966 850	999 403	999 864	Sum kredittrisiko	1 514 468	1 411 101	1 393 310
41 389	39 883	41 389	Operasjonell risiko	54 970	47 389	54 970
2 117	2 315	3 800	CVA-risiko	9 000	4 441	2 061
1 010 356	1 041 601	1 045 053	Minimumskrav ansvarlig kapital	1 578 438	1 462 931	1 450 341
12 629 455	13 020 011	13 063 165	Beregningsgrunnlag	19 730 472	18 286 639	18 129 257
Kapitaldekning						
23,54 %	24,37 %	24,33 %	Ren kjernekapitaldekning	16,90 %	15,42 %	17,25 %
25,91 %	26,66 %	26,62 %	Kjernekapitaldekning	18,42 %	16,57 %	18,90 %
28,69 %	29,35 %	29,68 %	Kapitaldekning	20,44 %	18,58 %	20,84 %

Resultatregnskap OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken AS				
		3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	1.1-30.09 2020	1.1-30.09 2019	2019
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode		107 554	149 847	389 276	396 664	556 846
Renteinntekter, virkelig verdi		21 326	31 142	92 497	97 934	132 411
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode		-48 555	-84 964	-214 738	-244 407	-334 911
Rentekostnader, virkelig verdi		-17 797	-17 024	-52 965	-50 251	-68 005
Netto renteinntekter	4	62 528	79 000	214 070	199 940	286 341
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 190	6 248	17 352	15 508	20 137
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-379	-3 345	-6 803	-10 052	-13 821
Netto provisjonsinntekter	5	6 811	2 903	10 549	5 456	6 316
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter	6	9 205	-6 023	23 095	4 243	2 223
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastnin	6	-	-	-	80	80
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	12	-	-	-	-	-
Sum netto inntekter		78 544	75 880	247 714	209 719	294 961
Lønn og andre personalkostnader		-9 523	-9 740	-35 299	-32 605	-46 026
Administrasjonskostnader		-19 626	-16 006	-59 620	-52 013	-74 718
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger		-2 923	-3 448	-9 472	-10 650	-14 124
Andre driftskostnader		-4 634	-3 484	-14 819	-13 273	-16 970
Sum driftskostnader		-36 706	-32 678	-119 210	-108 541	-151 838
Resultat før tap på utlån, garantier mv.		41 838	43 202	128 504	101 178	143 123
Tap på utlån og garantier mv.	7	-1 089	-3 400	-14 573	-12 611	-13 672
Resultat før skattekostnad		40 749	39 802	113 931	88 568	129 451
Skattekostnad		-10 187	-9 950	-28 483	-22 142	-24 831
Resultat for perioden		30 562	29 851	85 448	66 426	104 620
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		1 934	3 797	11 016	8 582	12 499
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		28 628	26 054	74 432	57 843	92 121
Sum		30 562	29 851	85 448	66 426	104 620

Oppstilling av totalresultat OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken AS				
		3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	1.1-30.09 2020	1.1-30.09 2019	2019
Resultat for perioden		30 562	29 851	85 448	66 426	104 620
Tap på utlån og garantier, virkelig verdi	7	-42	-465	952	1 038	1 134
Skatt på poster som reklassifiseres til resultatet		11	116	-238	-260	-284
Sum poster som reklassifiseres til resultatet		-32	-349	714	779	851
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko		-8 187	-3 020	3 031	-7 397	-7 973
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet		2 047	755	-758	1 849	1 993
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet		-6 141	-2 265	2 274	-5 548	-5 980
Periodens utvidede resultat		-6 172	-2 614	2 988	-4 769	-5 129
TOTALRESULTAT		24 390	27 238	88 436	61 657	99 491
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		1 934	3 797	11 016	8 582	12 499
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		22 456	23 441	77 420	53 074	86 991
Sum		24 390	27 238	88 436	61 657	99 491

Balanse OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

EIENDELER	NOTER	OBOS-banken AS		
		30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	69 447	68 478	68 228
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	2 514 357	1 101 129	1 898 308
Utlån til og fordringer på kunder	7,11,12	19 498 606	19 226 296	19 950 775
Sertifikater og obligasjoner	12	7 430 593	6 168 506	4 719 194
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	12	1 503 541	1 303 541	1 303 541
Immaterielle eiendeler		49 040	54 840	53 610
Utsatt skattefordel		9 290	4 988	9 290
Varige driftsmidler		312	581	492
Finansielle derivater	12	149 683	38 873	27 297
Andre eiendeler		30 482	19 312	31 892
Forskuddsbetalte kostnader		4 163	1 031	464
Opptjente ikke mottatte inntekter		8 146	6 112	1 580
SUM EIENDELER		31 267 660	27 993 689	28 064 670
GJELD OG EGENKAPITAL	NOTER	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	11,12	1 567 553	23 771	19 610
Innskudd fra og gjeld til kunder	11	19 758 509	18 330 627	17 942 206
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8,11,12	5 807 372	5 909 783	6 337 982
Finansielle derivater	12	43 243	7 150	8 288
Betalbar skatt		3 228	20 519	29 917
Annen gjeld		12 824	23 394	10 700
Andre påløpte ikke forfalte kostnader		14 198	8 229	11 731
Utsatt skatt		29 479	-	-
Ansvarlig lånekapital	9	400 092	350 242	350 345
SUM GJELD		27 636 498	24 673 714	24 710 778
Aksjekapital		898 000	897 900	897 900
Overkurs		1 812 000	1 612 100	1 612 100
Annen innskutt egenkapital		9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon		299 200	299 350	299 350
Annen egenkapital		612 926	501 589	535 506
SUM EGENKAPITAL		3 631 161	3 319 974	3 353 891
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		31 267 660	27 993 689	28 064 670

Endring egenkapital OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS					
	Aksje- kapital	Overkurs	Annen innskutt EK	Annen EK	Fonds- obligasjon	Sum EK
Egenkapital pr. 01.01.2019:	897 800	1 312 200	9 035	448 515	199 550	2 867 100
Kapitalforhøyelse	100	299 900				300 000
Fondsobligasjon					99 800	99 800
Resultat for perioden 1.1.2019 - 30.09.2019				57 843	8 582	66 426
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-7 397		-7 397
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				1 849		1 849
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				1 038		1 038
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				-260		-260
Totalresultat for for perioden 1.1.2019 - 30.09.2019				53 074	108 382	161 457
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-8 582	-8 582
Egenkapital pr. 30.09.2019:	897 900	1 612 100	9 035	501 589	299 350	3 319 974
Resultat for perioden 1.10.2019 - 31.12.2019				34 277	3 917	38 194
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-576		-576
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				144		144
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				96		96
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				-24		-24
Totalresultat for for perioden 1.10.2019 - 31.12.2019				33 917	3 917	37 834
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-3 917	-3 917
Egenkapital pr. 31.12.2019:	897 900	1 612 100	9 035	535 506	299 350	3 353 891
Kapitalforhøyelse	100	199 900				200 000
Fondsobligasjon					-150	-150
Resultat for perioden 1.1.2020 - 30.06.2020				74 432	11 016	85 448
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				3 031		3 031
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				-758		-758
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				952		952
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				-238		-238
Totalresultat for for perioden 1.1.2019 - 30.09.2020				77 420	11 016	88 436
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-11 016	-11 016
Egenkapital pr. 30.09.2020:	898 000	1 812 000	9 035	612 926	299 200	3 631 161

Fondsobligasjoner

OBOS-banken har utstedt tre evigvarende fondsobligasjonslån på 100,0 mill. kroner hver. Med fradrag for transaksjonskostnaden utgjør fondsobligasjonene 299,2 mill. kroner.

Fondsobligasjonene ble utstedt i 2017, 2019 og 2020 og har første ordinære innløsningsrett 5 år etter utstedelsesdato. Obligasjonen utstedt i 2017 løper med en kupongrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 3,40 prosentpoeng p.a. Obligasjonen utstedt i 2019 løper med en kupongrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 3,70 prosentpoeng p.a. Obligasjonen utstedt i 2020 løper med en kupongrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 2,75 prosentpoeng p.a. Fondsobligasjonene er klassifisert som egenkapital i balansen. OBOS-banken har rett til å innløse fondsobligasjonene dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at de ikke lenger kvalifiserer som kjernekapital eller tilleggskapital.

Det henvises til fullstendige avtaler på obos.no, for ytterligere informasjon om ovennevnte fondsobligasjoner.

Kontantstrøm OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken AS		
		30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Resultat før skatt		113 931	88 568	129 451
Inn- og utbetalinger på lån til kunder		451 888	-1 302 090	-2 026 578
Resultatførte renter på utlån fra kunder	4	-389 340	-384 390	-541 060
Utbetalte, ikke resultatførte renter på fondsobligasjonslån		-11 016	-8 582	-12 499
Innbetaling av renter fra kunder		395 662	384 354	538 919
Inn- og utbetalinger på sertifikater og obligasjoner		-2 720 093	-650 554	793 468
Resultatførte renter på sertifikater og obligasjoner	4	-77 086	-84 797	-114 333
Innbetaling av renter på sertifikater og obligasjoner		79 985	82 702	113 622
Inn- og utbetalinger av andre eiendeler		-2 290	7 839	-69 752
Inn- og utbetalinger av innskudd fra kunder		1 689 693	1 110 149	866 283
Inn- og utbetalinger av annen gjeld		1 727 065	-20 398	-15 313
Urealisert verdiendring finansielle instrumenter ført til virkelig verdi	6	-259 264	1 997	54 106
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		9 472	10 650	14 124
Tap på utlån	7	12 358	12 384	13 672
Betalte skatter		-26 688	-40 565	-29 125
Endring i andre periodiserte renter		111 062	148 737	3 970
Endring i andre tidsavgrensninger		-5 341	4 836	13 030
(A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		1 099 998	-639 161	-268 015
Utbetalinger ved kjøp av aksjer, andeler og andre verdipapirer		-200 000	-200 000	-200 000
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-180	-131	-131
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler		-4 569	-4 752	-7 376
(B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-204 749	-204 883	-207 507
Opptak av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	715 028	1 831 876	2 516 884
Nedbetaling av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-1 242 607	-1 320 340	-1 577 148
Opptak av ansvarlig lånekapital	9	49 747	99 894	100 101
Opptak av fondsobligasjon		-150	99 800	99 800
Brutto innbetaling av egenkapital		200 000	300 000	300 000
(C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-277 982	1 011 230	1 439 636
(A) + (B) + (C) Netto kontantstrøm for perioden		617 267	167 185	964 114
Likviditetsbeholdning periodens start		1 966 536	1 002 422	1 002 422
Likviditetsbeholdning periodens slutt		2 583 803	1 169 607	1 966 536
Netto endringer likvider i perioden		617 267	167 185	964 114
Likviditetsbeholdning spesifisert				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		69 447	68 478	68 228
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ¹		2 514 357	1 101 129	1 898 308
Sum likviditetsbeholdning		2 583 803	1 169 607	1 966 536

1) Herav 1,3 mill.kroner i bundne midler.

Kvartalsvis resultatutvikling OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020	1.kvartal 2020	4. kvartal 2019	3. kvartal 2019
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	107 554	121 105	160 617	160 182	149 847
Renteinntekter, virkelig verdi	21 326	35 072	36 099	34 477	31 142
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-48 555	-72 113	-94 070	-90 505	-84 964
Rentekostnader, virkelig verdi	-17 797	-17 595	-17 574	-17 753	-17 024
Netto renteinntekter	62 528	66 470	85 072	86 401	79 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 190	4 125	6 037	4 628	6 248
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-379	-3 042	-3 382	-3 769	-3 345
Netto provisjonsinntekter	6 811	1 083	2 655	860	2 903
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter	9 205	23 079	-9 188	-2 019	-6 023
Netto verdiendr. på verdipapirer med variablel avkastning	-	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	-
Sum netto inntekter	78 544	90 632	78 539	85 242	75 880
Lønn og andre personalkostnader	-9 523	-13 342	-12 434	-13 421	-9 740
Administrasjonskostnader	-19 626	-20 971	-19 024	-22 705	-16 006
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-2 923	-3 092	-3 457	-3 474	-3 448
Andre driftskostnader	-4 634	-3 552	-6 633	-3 698	-3 484
Sum driftskostnader	-36 706	-40 956	-41 548	-43 297	-32 678
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	41 838	49 675	36 991	41 944	43 202
Tap på utlån og garantier mv.	-1 089	-3 117	-10 368	-1 061	-3 400
Resultat før skattekostnad	40 749	46 559	26 623	40 883	39 802
Skattekostnad	-10 187	-11 640	-6 656	-2 689	-9 950
Resultat for perioden	30 562	34 919	19 967	38 194	29 851
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	1 934	4 801	4 281	3 917	3 797
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	28 628	30 118	15 686	34 277	26 054
Sum	30 562	34 919	19 967	38 194	29 851

Kvartalsvis utvikling i totalresultat OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020	1.kvartal 2020	4. kvartal 2019	3. kvartal 2019
Resultat for perioden	30 562	34 919	19 967	38 194	29 851
Tap på utlån og garantier, virkelig verdi	-42	100	894	96	-465
Skatt på poster som reklassifiseres til resultatet	11	-25	-223	-24	116
Sum poster som reklassifiseres til resultatet	-32	75	670	72	-349
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	-8 187	-86 997	98 216	-576	-3 020
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	2 047	21 749	-24 554	144	755
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-6 141	-65 247	73 662	-432	-2 265
Periodens utvidede resultat	-6 172	-65 172	74 332	-360	-2 614
TOTALRESULTAT	24 390	-30 253	94 299	37 834	27 238
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	1 934	4 801	4 281	3 917	3 797
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	22 456	-35 054	90 018	33 917	23 441
Sum	24 390	-30 253	94 299	37 834	27 238

Balanseutvikling OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
EIENDELER	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Kontanter og fordringer på sentralbanker	69 447	69 321	69 412	68 228	68 478
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 514 357	1 907 145	2 321 520	1 898 308	1 101 129
Utlån til og fordringer på kunder	19 498 606	19 517 239	19 086 110	19 950 775	19 226 296
Sertifikater og obligasjoner	7 430 593	7 017 698	6 911 515	4 719 194	6 168 506
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	1 503 541	1 503 541	1 303 541	1 303 541	1 303 541
Immaterielle eiendeler	49 040	51 111	51 340	53 610	54 840
Utsatt skattefordel	9 290	9 290	9 290	9 290	4 988
Varige driftsmidler	312	359	414	492	581
Finansielle derivater	149 683	141 722	122 916	27 297	38 873
Andre eiendeler	30 482	18 067	20 081	31 892	19 312
Forskuddsbetalte kostnader	4 163	5 519	8 011	464	1 031
Opptjente ikke mottatte inntekter	8 146	4 863	2 970	1 580	6 112
SUM EIENDELER	31 267 660	30 245 875	29 907 121	28 064 670	27 993 689
GJELD OG EGENKAPITAL	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 567 553	1 566 889	1 659 366	19 610	23 771
Innskudd fra og gjeld til kunder	19 758 509	18 436 955	18 113 616	17 942 206	18 330 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 807 372	6 119 354	6 059 002	6 337 982	5 909 783
Finansielle derivater	43 243	42 077	37 445	8 288	7 150
Betalbar skatt	3 228	3 228	16 573	29 917	20 519
Annen gjeld	12 824	29 026	7 480	10 700	23 394
Andre påløpte ikke forfalte kostnader	14 198	18 218	13 812	11 731	8 229
Utsatt skatt	29 479	21 349	31 433	-	-
Ansvarlig lånekapital	400 092	400 073	459 765	350 345	350 242
SUM GJELD	27 636 498	26 637 169	26 398 492	24 710 778	24 673 714
Aksjekapital	898 000	898 000	897 900	897 900	897 900
Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 612 100	1 612 100	1 612 100
Annen innskutt egenkapital	9 035	9 035	9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon	299 200	299 200	364 070	299 350	299 350
Annen egenkapital	612 926	590 470	625 524	535 506	501 589
SUM EGENKAPITAL	3 631 161	3 608 706	3 508 629	3 353 891	3 319 974
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	31 267 660	30 245 875	29 907 121	28 064 670	27 993 689



OBOS-banken AS
Org.nr. 911 986 884
Hammersborg torg 1
Postboks 6666 St. Olavs Plass
0129 OSLO
Telefon 02334