

Andre kvartal 2021

Urevidert



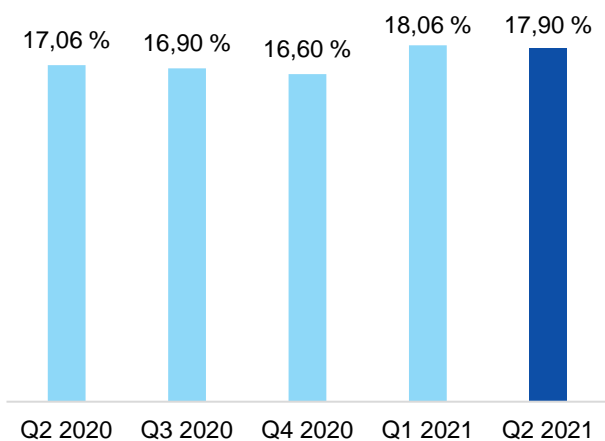
Nøkkeltall

	Q2 2021	Q2 2020	1.1 – 30.6 2021	1.1 -30.6 2020	2020
Rentabilitet/lønnsomhet					
1) Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,88 %	0,66 %	0,88 %	0,81 %	0,89 %
2) Provisjonsinntekt i % av gjennomsnittlig portefølje i Eika Boligkreditt	0,39 %	0,01 %	0,40 %	0,09 %	0,26 %
3) Rentenetto i % av gjennomsnittlig forretningskapital	0,86 %	0,62 %	0,85 %	0,76 %	0,85 %
4) Kostnadsprosent	41,0 %	39,3 %	42,9 %	43,3 %	37,6 %
5) Kostnadsprosent justert for verdiendringer på finansielle instrumenter	40,1 %	52,8 %	41,7 %	43,9 %	38,7 %
6) Kostnadsprosent justert for verdiendringer på fin.instr. siste 12 mnd	38,0 %	39,1 %	38,0 %	39,1 %	38,7 %
7) Egenkapitalavkastning etter skatt	6,5 %	5,8 %	6,2 %	4,3 %	6,0 %
Hovedtall balanse (beløp i MNOK)					
8) Brutto utlån til kunder på egen balanse	44 337	42 457	44 337	42 457	43 720
9) Brutto utlån til kunder inklusive EBK	46 690	45 517	46 690	45 517	46 359
10) Tap på utlån i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,01 %	-0,01 %	0,03 %	0,02 %
11) Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,07 %	0,20 %	0,07 %	0,20 %	0,21 %
12) Utlånsvekst på egen balanse %	1,5 %	0,8 %	1,4 %	5,5 %	8,6 %
13) Utlånsvekst inklusive EBK %	1,1 %	0,6 %	0,7 %	4,3 %	6,2 %
14) Innskudd fra kunder	22 111	18 435	22 111	18 435	20 196
15) Innskuddsdekning %	49,9 %	43,4 %	49,9 %	43,4 %	46,2 %
16) Innskuddsvekst %	4,9 %	1,8 %	9,5 %	2,7 %	12,6 %
17) Forvaltningskapital	52 940	49 212	52 940	49 212	50 614
18) Gjennomsnittlig forvaltningskapital	52 411	48 643	52 263	47 844	48 913
19) Forretningskapital	55 293	52 272	55 293	52 272	53 254
20) Gjennomsnittlig forretningskapital	54 852	51 755	54 781	51 040	51 929
Soliditet og likviditet					
21) Ren kjernekapitaldekning	17,90 %	17,06 %	17,90 %	17,06 %	16,60 %
22) Kjernekapitaldekning	19,40 %	18,58 %	19,40 %	18,58 %	18,08 %
23) Total kapitaldekning	21,40 %	20,63 %	21,40 %	20,63 %	20,05 %
24) Egenkapital i % av forvaltningskapital	7,6 %	7,7 %	7,6 %	7,7 %	7,3 %
25) Liquidity Coverage Ratio (Konsern)	415 %	304 %	415 %	304 %	375 %
26) Liquidity Coverage Ratio (Morbank)	252 %	193 %	252 %	193 %	235 %
Bemanning					
27) Antall fast ansatte (inklusive ansatte på fast vikariat/engasjement)	60	57	60	57	60

Definisjoner

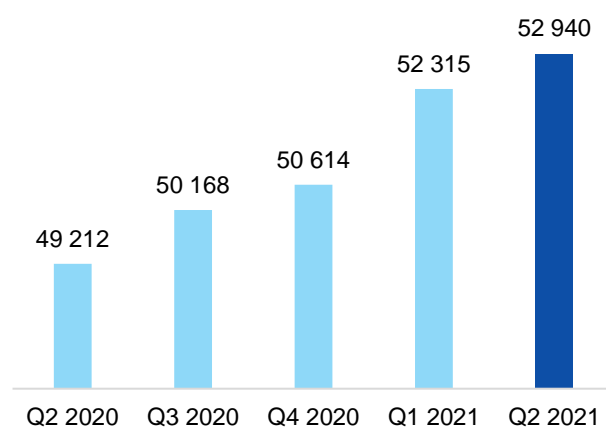
- 1) Netto renteinntekter inkl. netto renteinntekter på derivater og fondsobligasjoner i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (jf. note 6 for renter på derivater)
- 2) Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt (EBK) i % av gjennomsnittlig utlånsportefølje i EBK
- 3) Netto renteinntekter og 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)
- 7) Egenkapitalavkastning etter skatt justert for renter på fondsobligasjoner
- 11) Brutto misligholdte engasjement 90 dager eller mer i prosent av brutto utlån til kunder på egen balanse
- 12) Endring i netto utlån på egen balanse ved periodeslutt i prosent av netto utlån 12 mnd. før (3 mnd. før på kvartal)
- 13) 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)
- 15) Innskudd fra kunder i % av brutto utlån på egen balanse
- 16) Endring i innskudd fra kunder ved periodeslutt i prosent av innskudd 12 mnd. før (3 mnd. før på kvartal)
- 18) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av forvaltningskapital pr. måned i perioden
- 19) Forvaltningskapital pluss utlån formidlet gjennom EBK
- 20) Gjennomsnittlig forretningskapital er beregnet som et snitt av forretningskapital pr. måned i perioden
- 21) Ren kjernekapital i prosent av beregnet risikovektet balanse
- 22) Kjernekapital i prosent av beregnet risikovektet balanse
- 23) Netto ansvarlig kapital i prosent av beregnet risikovektet balanse

Ren kjernekapital



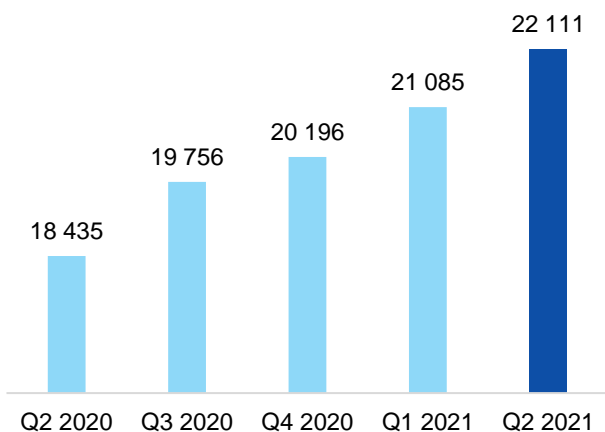
Forvaltningskapital

MNOK



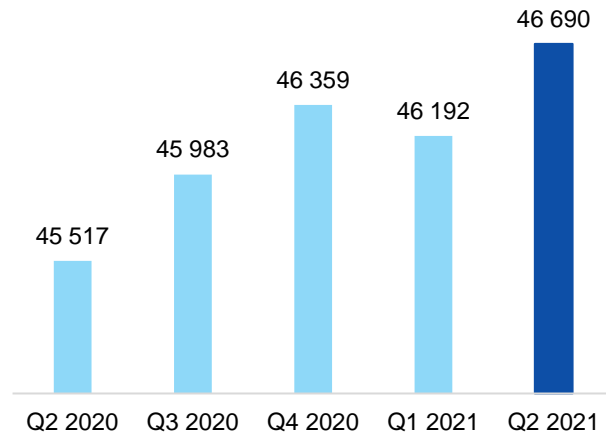
Innskudd

MNOK

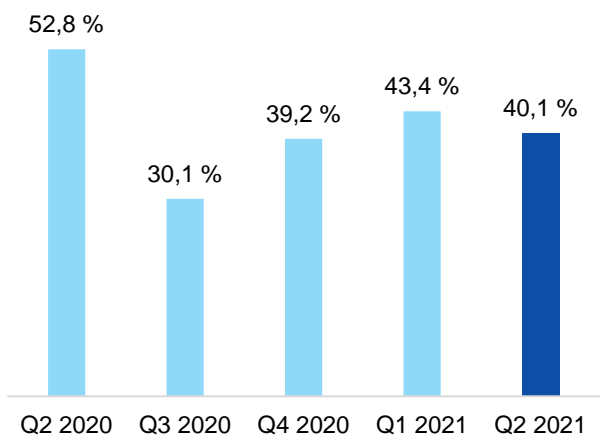


Utlån inkl. EBK

MNOK

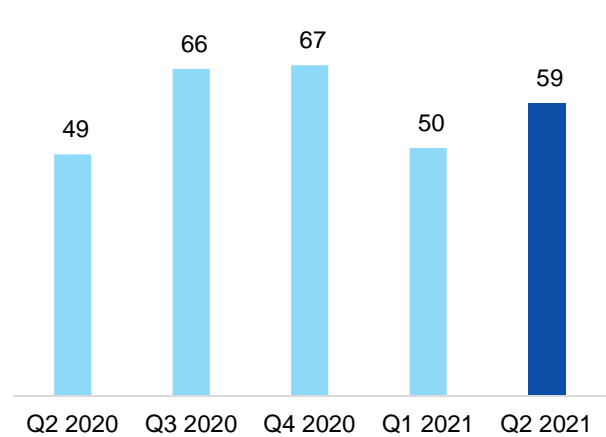


Kostnadsprosent



Resultat for perioden

MNOK



Hovedpunkter 2. kvartal 2021

Bankkonsernet OBOS-banken leverer et resultat før skatt på 72,0 mill. kroner i 2. kvartal, sammenlignet med 68,4 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Netto inntekter er 119,0 (113,1) mill. kroner. God kredittutvikling medfører at bankkonsernet tilbakefører 0,7 mill. kroner i tap i kvartalet, mot et tap på 2,1 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Sum utlån ved kvartalsslutt var 44,3 (42,4) mrd. kroner.

Bankkonsernet satte ned rentene for alle typer lån 20. mai, som følge av redusert pengemarkedsrente og konkurransesituasjonen.

Øistein Gamst Sandlie tiltrådte som ny administrerende direktør 1. juni 2021, og Ingunn Andersen Randa er valgt som ny styreleder 22. april 2021.

Hovedpunkter (beløp i MNOK)	Q2 2021	Q2 2020	1.1 – 30.6 2021	1.1 – 30.6 2020	2020
Resultat til eier før skatt ¹	69,3	63,6	134,1	99,3	276,7
Resultat til eier etter skatt ¹	59,4	49,1	109,8	71,5	205,2
Egenkapitalavkastning etter skatt ¹	6,5 %	5,8 %	6,2 %	4,3 %	6,0 %
Rentenetto i prosent av forretningskapital ²	0,86 %	0,62 %	0,85 %	0,76 %	0,85 %
Kostnadsprosent	41,0 %	39,3 %	42,9 %	43,3 %	37,6 %
Kostnadsprosent justert for verdiendringer ³	40,1 %	52,8 %	41,7 %	43,9 %	38,7 %
Innskuddsdekning	49,9 %	43,4 %	49,9 %	43,4 %	46,2 %
Forvaltningskapital (MNOK)	52 940	49 212	52 940	49 212	50 614
Utlån EBK (MNOK)	2 353	3 060	2 353	3 060	2 639
Forretningskapital (MNOK) ⁴	55 293	52 272	55 293	52 272	53 254
Total kapitaldekning	21,40 %	20,63 %	21,40 %	20,63 %	20,05 %

- 1) Resultat for perioden tilordnet kontrollerende eierinteresse, Egenkapital 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 (oppgitt i parentes). Tall og kommentarer knytter seg til bankkonsernet dersom ikke annet eksplisitt nevnes.

Resultat

Netto renteinntekter beløp seg til 109,6 (78,4) mill. kroner i 2. kvartal. Fjorårets renteinntekter i samme kvartal var preget av en rask reduksjon i utlånsrenter som respons på utbruddet av covid-19.

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 (definisjoner på side 2) endte på 0,86 (0,62) prosent i 2. kvartal. I 1. kvartal 2021 var marginen på 0,85 prosent.

Bankens verdipapirgjeld er i sin helhet priset til flytende rente med 3m nibor som referanserente. 3m nibor har falt ytterligere gjennom 2. kvartal. Ved inngangen av kvartalet var 3m nibor 0,36 prosent, og var 0,20 prosent ved utgangen av kvartalet.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 3,2 (1,0) mill. kroner i kvartalet. Provisjonsinntektene for bankens utlån som er overført Eika Boligkreditt, beløp seg til 2,3 (0,1) mill. kroner i 2. kvartal. Som andel av gjennomsnittlig portefølje utgjør disse inntektene 0,39 (0,01) prosent.

Sum lønn og personalkostnader beløp seg til 12,7 (13,3) mill. kroner i 2. kvartal. Det har vært en økning i antall ansatte fra 57 i 2. kvartal 2020 til 60 ved utgangen av 2. kvartal 2021. Administrasjonskostnader og andre driftskostnader utgjorde 32,3 (26,1) mill. kroner i kvartalet. Økningen reflekterer prisøkning for kjøp av tjenester og økte IT-kostnader. Ordinære avskrivninger utgjorde 2,8 (3,1) mill. kroner i kvartalet. Kostnadsprosenten utgjorde 41,0 (39,3) prosent i kvartalet.

Tap på utlån endte på en tilbakeføring på 0,7 (-2,1) mill. kroner i kvartalet. Dette utgjør 0,00 (0,01) prosent av brutto utlån.

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. I 2. kvartal utgjør dette 1,2 (-92,1) mill. kroner. Tallet for 2. kvartal i fjor var preget av den sterke inngangen i kredittspreader.

Balanse

Forretningskapitalen, bankens forvaltningskapital på egen balanse og utlån overført til EBK, utgjorde 55,29

(52,27) mrd. kroner ved utgangen av 2. kvartal. Balanseført forvaltningskapital endte på 52,94 (49,21) mrd. kroner. Banken hadde ved utgangen av kvartalet formidlet 2,35 (3,06) mrd. kroner utlån til borettslag gjennom EBK. Veksten i bankens forvaltnings- og forretningskapital har avtatt det siste året.

Utlån (beløp i MNOK)	30.06.21	30.06.20	Vekst siste 12mnd	Vekst siste kvartal
Brutto utlån på egen balanse	44 337	42 457	4,4 %	1,5 %
Utlån formidlet gjennom EBK	2 353	3 060	-23,1 %	-6,8 %
Brutto utlån totalt	46 690	45 517	2,6 %	1,1 %
Brutto utlån privatmarked	14 192	14 190	0,0 %	2,1 %
Brutto utlån bedriftsmarked	30 145	28 267	6,6 %	1,3 %
Brutto utlån bedriftsmarked inkl. EBK	32 499	31 327	3,7 %	0,6 %

Brutto utlån på egen balanse utgjorde 44,34 (42,46) mrd. kroner. Utlånsvekst på egen balanse er 1,5 prosent i 2. kvartal og 4,4 prosent siste 12 måneder. Brutto utlån totalt inkludert utlån overført Eika Boligkreditt utgjorde 46,69 (45,52) mill. kroner. Utlånsvekst totalt inkludert utlån overført Eika Boligkreditt er 1,1 prosent i 2. kvartal og 2,6 prosent siste 12 måneder. 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.

Utlånsvekst til privatmarked (PM) i kvartalet er 2,1 prosent og siste tolv måneder 0,0 prosent, altså uendret.

For bedriftsmarkedet (BM) endte utlånsveksten inklusive EBK på 0,6 prosent i 2. kvartal og 3,7 prosent siste tolv måneder. Banken har kun overført borettslagslån til EBK.

Innskudd (MNOK)	30.06.21	30.06.20	Vekst siste 12mnd	Vekst siste kvartal
Innskudd totalt	22 111	18 435	19,9 %	4,9 %
Innskudd privatmarked	12 202	10 168	20,0 %	4,3 %
Innskudd bedriftsmarked	9 909	8 267	19,9 %	5,6 %

Innskuddsvekst er 4,9 prosent i 2. kvartal og 19,9 prosent siste 12 måneder. Innskuddsdekningen er på 49,9 (43,4) prosent ved utgangen av kvartalet. Innskuddsdekningen er tilfredsstillende.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 26,26 (24,87) mrd. kroner ved utgangen av 2. kvartal.

Bankkonsernet har ikke utstedt gjeld i 2. kvartal. En senior obligasjon med gjenværende saldo på 417 mill. kroner forfalt i kvartalet.

Nedskrivninger og mislighold

Ved inngangen til 2. kvartal hadde konsernet samlet balanseført 51,3 mill. kroner i brutto nedskrivninger. Ved utgangen av 2. kvartal er balanseførte brutto nedskrivninger på 50,5 mill. kroner. Det vises til note 7 for en detaljert gjennomgang av tapseffekter i kvartalet. Misligholdte engasjement utgjorde 0,07 (0,20) prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet. OBOS-banken har nær utelukkende godt sikrede boliglån på balansen, og forventer fortsatt begrenset tap.

Likviditet og forvaltning av likviditetsporteføljen

Likviditetsbeholdningen har vært relativt stabil gjennom 2. kvartal. Moderat utlånsvekst kombinert med høy innskuddsvekst har resultert i god likviditet. Banken har meget 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 8,37 mrd. kroner ved utgangen av 2. kvartal (6,43 mrd. kroner). LCR er 415 (304) prosent.

Soliditet og kapitalkrav

Ren kjernekapitaldekning er 17,9 (17,1) prosent ved utgangen av kvartalet. Banken tilfredsstillende de regulatoriske kapitalkravene per 30.06.2021 og internt minimumsmåltall for ren kjernekapital. Bankens interne måltall er 1,1 prosentpoeng over minimumskravene inkludert pilar 2-kravet. Det vises til note 13 i delårsrapporten for detaljert oversikt over kapitaldekning. Bankens gjeldende pilar 2-krav er på 2,4 prosent og ble fastsatt med virkning fra 30. september 2020.

Bankkonsernet	30.06.2021	30.06.2020	Krav inkl P2/SREP
Ren kjerne	17,90 %	17,06 %	13,40 %
Kjernekapitaldekning	19,40 %	18,58 %	14,90 %
Kapitaldekning	21,40 %	20,63 %	16,90 %

Banken var i 2020 aktiv med tiltak mot privatmarkeds kunder som kom i en utfordrende situasjon som følge av covid-19-effekter. Avdragsfrihetsvolumet som ble innvilget, reduserte kapitaldekningen noe som følge av endret risikovekting, og kapitaldekningen øker i takt med at disse lettelsene utløper. Bankkonsernet praktiserte en konservativ tilnærming til behandling av risikovekting for disse kundene, og har ikke vært tvunget til å øke risikovektene etter Finanstilsynets generelle bemerkning til banknæringen i desember 2020.

Finansdepartementet besluttet 17. juni 2021 at det motsykliske kapitalbufferkravet skal økes fra 1,0 prosent til 1,5 prosent fra 30. juni 2022.

Skatt

Det ble i 2. kvartal foretatt en korrigerings av skatt for 2020 for OBOS Boligkreditt. En avsetning på 7,2 mill. kroner ble reversert i kvartalet.

Operasjonell drift under pandemien

Bankens ansatte arbeider fortsatt hovedsakelig fra hjemmekontor. Utover dette er banken i ordinær drift, og alle banksystemer fungerer som normalt. Tilbakekomst til kontorene skjer i henhold til myndighetenes gjenåpningsplaner, og det er planlagt med gradvis tilbakekomst fra august.

Organisasjon

Styret i OBOS-banken og styret i OBOS Finans Holding har vedtatt at det skal vurderes strukturendring eller fusjon mellom selskapene. Til grunn for vurderingen er ønske om operasjonell effektivisering, forenkling av selskapsstruktur samt krav om utstedelse av MREL-kapital. Bankkonsernet har dialog med Finanstilsynet om planene. Tidspunkt for utstedelse av MREL-gjeld avhenger av avklaringer med myndighetene.

Øistein Gamst Sandlie tiltrådte som ny administrerende direktør 1. juni 2021, og Ingunn Andersen Randa er valgt som ny styreleder 22. april 2021.

Utsikter fremover

Smittespredningen er avtatt, tempo i vaksineringsen er økt, og myndighetene har nå startet en gradvis gjenåpning av samfunnet. Videre lettelser i smitteverntiltak bidrar til at forholdene i økonomien bedres. Myndighetenes gjenåpningsplan skjer i fire steg, med det første i april, andre i mai, og i slutten av juni ble det norske samfunnet ytterligere åpnet.

Med bakgrunn i bedre utsikter signaliserte Norges Bank i juni en renteøkning i september, og deretter tre ytterligere hevinger innen juni 2022. Styringsrenten vil i så fall være på 1 prosent om ett år. Det er også indikert betydelig sannsynlighet for videre oppgang i september 2022. Tempoet i renteoppgangen er noe saktere deretter, og rentebanen når sitt toppunkt med en gjennomsnittlig styringsrente i 4. kvartal 2024 på 1,26 prosent, opp fra 1,36 prosent i banen fra mars.

Norges Bank argumenterer for at når det er klare tegn til at forholdene i økonomien normaliseres, vurderes det som riktig å heve styringsrenten gradvis opp. Norges Bank har også signalisert at motsyklisk kapitalbuffer på

noe sikt skal tilbake til 2,5 prosent, og første økning kommer altså med virkning fra juni 2022.

Boligprisene er 10,1 prosent høyere enn for ett år siden, og toppen i boligprisene ser ut til å ha blitt nådd i mars etter sterk oppgang fra og med sommeren 2020. Det har vært en rekordomsetning av boliger i første halvår 2021. Styringsrenten som ble satt ned i fjor vår har medvirket og stimulert aktiviteten i boligmarkedet. Det er nå tegn til at boligmarkedet avkjøles. Utsikter til høyere renter vil trolig medføre forventning om mer moderat prisvekst i tiden fremover.

Høyere oljepris og økt aktivitet har foreløpig ikke ført til noen styrking av den norske kronen.

Risikopåslag i obligasjonsmarkedet har vært relativt stabile i 2. kvartal, og er fortsatt lavere enn i perioden før covid-19-utbruddet. Det er god tilgang på finansiering.

OBOS-banken fokuserer på kostnadseffektiv drift og har redusert kostnadsprosenten i 2. kvartal sammenlignet med foregående kvartal. Fokus på optimalisering av drift vil fortsette, med ambisjon om ytterligere forbedring i kostnadsprosent over tid.

Utlånsveksten er redusert siste 12-18 måneder. Det er sterk priskonkurranse, og konkurransevilkårene ble endret etter bortfall av Basel 1- gulvet for IRB. Innføringen av ny standardmetode for risikovektning er viktig for å til en viss grad utjevne skjevheten i kapitalbehov knyttet til de samme utlånene. Konkurransesituasjonen i 2. kvartal var også preget av potensielle strukturelle endringer i bankmarkedet. Det er viktig for OBOS-banken å være konkurransedyktig, og kombinert med lavere 3m nibor kunne OBOS-banken varsle reduserte utlånsrenter i kvartalet. Det er ventet at den sterke priskonkurransen fortsetter, men samtidig at rentenetto vil øke i takt med økning i det generelle rentenivået.

Banken har god utlånskapasitet til medlemmene og boligselskapene. I en periode med økende bevissthet rundt betingelser er det viktig for OBOS-banken å være en konkurransedyktig tilbyder av både dagligbanktjenester og boliglån.

Oslo 12.08.2021

Styret i OBOS-banken AS

Resultat

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken Konsern				
		2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	1.1-30.06 2021	1.1.-30.06 2020	2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode		196 738	227 097	395 078	531 252	931 661
Renteinntekter, virkelig verdi		22 687	26 304	45 796	59 285	96 611
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode		-92 186	-157 426	-192 749	-359 967	-532 033
Rentekostnader, virkelig verdi		-17 590	-17 595	-33 373	-35 169	-73 981
Netto renteinntekter	4	109 649	78 380	214 752	195 401	422 258
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 133	4 125	14 964	10 162	26 922
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-3 966	-3 134	-9 843	-6 611	-13 100
Netto provisjonsinntekter	5	3 168	990	5 121	3 552	13 822
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. instrumenter	6	6 079	33 746	11 309	8 618	37 544
Sum netto inntekter		118 896	113 116	231 182	207 570	473 624
Lønn og andre personalkostnader		-12 723	-13 342	-25 999	-25 776	-46 827
Administrasjonskostnader		-24 336	-21 104	-49 936	-40 156	-85 277
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger		-2 847	-3 092	-5 794	-6 549	-12 499
Andre driftskostnader		-7 697	-5 005	-15 045	-13 438	-28 395
Sum driftskostnader		-47 603	-42 543	-96 774	-85 920	-172 998
Resultat før tap på utlån, garantier mv.		71 293	70 573	134 408	121 651	300 626
Tap på utlån og garantier mv.	7	743	-2 135	5 219	-13 312	-10 109
Resultat før skattekostnad		72 036	68 438	139 627	108 338	290 517
Skattekostnad		-9 839	-14 535	-24 271	-27 721	-71 567
Resultat for perioden		62 196	53 903	115 357	80 617	218 950
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		2 772	4 801	5 546	9 082	13 767
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		59 424	49 102	109 811	71 535	205 183
Sum		62 196	53 903	115 357	80 617	218 950

Oppstilling av totalresultat

	NOTER	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	1.1-30.06 2021	1.1.-30.06 2020	2020
Resultat for perioden		62 196	53 903	115 357	80 617	218 950
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko		1 249	-92 051	-6 335	13 878	-1 325
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet		-303	22 861	1 499	-3 390	275
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet		946	-69 190	-4 835	10 488	-1 050
Periodens utvidede resultat		946	-69 190	-4 835	10 488	-1 050
TOTALRESULTAT		63 143	-15 287	110 521	91 106	217 901
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		2 772	4 801	5 546	9 082	13 767
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		60 370	-20 087	104 976	82 024	204 133
Sum		63 143	-15 287	110 521	91 105	217 901

Balanse

(Beløp i TNOK)

		OBOS-banken Konsern		
	NOTER	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	10	73 509	69 321	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	744 932	887 707	445 088
Utlån til og fordringer på kunder	7,10,11	44 289 052	42 399 121	43 664 802
Sertifikater og obligasjoner	11	7 627 681	5 539 274	6 149 613
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	11	3 502	3 502	3 502
Immaterielle eiendeler		49 937	51 111	53 982
Utsatt skattefordel		19 796	13 798	19 796
Varige driftsmidler		175	359	265
Finansielle derivater	11	79 060	193 315	155 444
Andre eiendeler		34 882	42 855	47 350
Forskuddsbetalte kostnader		10 913	5 544	49
Opptjente ikke mottatte inntekter		6 104	6 557	4 409
SUM EIENDELER		52 939 542	49 212 463	50 614 273
GJELD OG EGENKAPITAL				
	NOTER	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10,11	41 645	1 566 888	1 552 955
Innskudd fra og gjeld til kunder	10	22 111 033	18 436 955	20 199 782
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8,10,11	26 264 289	24 886 208	24 417 228
Finansielle derivater	11	11 077	42 077	30 419
Betalbar skatt		46 428	47 183	77 330
Annen gjeld		37 320	30 513	218 588
Andre påløpte ikke forfalte kostnader		16 177	18 275	11 388
Ansvarlig lånekapital	9	400 196	400 073	400 182
SUM GJELD		48 928 165	45 428 172	46 907 872
Aksjekapital		898 000	898 000	897 900
Overkurs		1 812 000	1 812 000	1 612 100
Annen innskutt egenkapital		9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon		299 200	299 200	299 200
Annen egenkapital		993 141	766 056	888 165
SUM EGENKAPITAL		4 011 376	3 784 292	3 706 401
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		52 939 542	49 212 463	50 614 273

Endring i egenkapital

(Beløp i TNOK)

	Aksje- kapital	Overkurs	Annen innskutt EK	Annen EK	OBOS-banken Konsern Fonds- obligasjon	Sum EK
Egenkapital pr. 01.01.2020:	897 900	1 612 100	9 035	684 032	299 350	3 502 417
Fondsobligasjon					-150	-150
Resultat for perioden 01.01.2020 - 30.06.2020				71 535	9 082	-80 617
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				13 878		-13 878
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				-3 390		-3 390
Totalresultat for perioden 01.01.2020 - 30.06.2020				82 024	9 082	91 106
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-9 082	-9 082
Egenkapital pr. 30.06.2020:	897 900	1 612 100	9 035	766 056	299 200	3 584 291
Fondsobligasjon					0	0
Resultat for perioden 01.07.2020 - 31.12.2020				133 648	4 685	299 567
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-15 203		12 553
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				3 665		3 665
Totalresultat for perioden 01.07.2020 - 31.12.2020				122 109	4 685	126 795
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-4 685	-4 685
Egenkapital pr. 31.12.2020:	897 900	1 612 100	9 035	888 165	299 200	3 706 401
Kapitalforhøyelse	100	199 900				200 000
Resultat for perioden 01.01.2021 - 30.06.2021				109 811	5 546	115 357
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-6 335		-6 335
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				1 499		1 499
Totalresultat for perioden 01.01.2021 - 30.06.2021				104 976	5 546	110 521
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-5 546	-5 546
Egenkapital pr. 30.06.2021:	898 000	1 812 000	9 035	993 141	299 200	4 011 376

Fondsobligasjon

OBOS-banken har utstedt tre evigvarende fondsobligasjonslån på 100,0 mill. kroner hver. Banken utøvet tilbakekjøpsrett på en fondsobligasjon i 2020 og kjøpte tilbake hele lånet på totalt 100 mill. kroner. 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. Den tidligst utstedte fondsobligasjonen løper med en kuponrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 3,40 prosentpoeng p.a. Obligasjonen utstedt i 2019 løper med en kuponrente tilsvarende 3 måneders NIBOR + 3,70 prosentpoeng p.a. Den senest utstedte fondsobligasjonen løper med en kuponrente 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.

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i TNOK)

	NOTER	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
OBOS-banken Konsern AS				
Resultat før skatt		139 627	108 338	290 517
Inn- og utbetalinger på lån til kunder		-642 062	-2 203 518	-3 456 771
Resultatførte renter på utlån fra kunder	4	-404 697	-538 840	-949 767
Utbetalte, ikke resultatførte renter på fondsobligasjonslån		-5 546	-9 082	-13 767
Innbetaling av renter fra kunder		407 390	550 700	961 369
Inn- og utbetalinger på sertifikater og obligasjoner		-1 485 273	-800 869	-1 412 592
Resultatførte renter på sertifikater og obligasjoner	4	-36 058	-49 087	-75 893
Innbetaling av renter på sertifikater og obligasjoner		35 613	51 369	79 573
Inn- og utbetalinger av andre eiendeler		1 604	-13 354	-12 354
Inn- og utbetalinger av innskudd fra kunder		1 853 596	399 081	2 254 153
Inn- og utbetalinger av annen gjeld		-1 754 692	1 839 787	1 607 347
Urealisert verdiendring finansielle instrumenter ført til virkelig verdi	6	127 200	-332 727	-180 720
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		5 794	6 549	12 499
Tap på utlån	7	7 297	11 189	10 109
Betalte skatter		-53 716	-24 412	-53 716
Endring i andre periodiserte renter		64 969	58 948	-52 401
Endring i andre tidsavgrensninger		-696	-2 941	-2 941
(A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1 739 650	-948 868	-995 356
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-	-133	-
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler		-4 045	-2 498	-5 280
(B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-4 045	-2 631	-5 280
Opptak av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	5 049 001	4 162 243	4 828 574
Nedbetaling av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-3 201 940	-2 754 729	-3 814 000
Opptak av ansvarlig lånekapital	9	14	49 728	49 838
Opptak av fondsobligasjon		-	-150	-150
Brutto innbetaling av egenkapital		200 000	200 000	-
Kortsiktig gjeld ifm kapitalforhøyelse		-	-	200 000
(C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		2 047 075	1 657 092	1 264 262
(A) + (B) + (C) Netto kontantstrøm for perioden		303 380	705 594	263 626
Likviditetsbeholdning periodens start		515 060	251 434	251 434
Likviditetsbeholdning periodens slutt		818 440	957 028	515 060
Netto endringer likvider i perioden		303 380	705 594	263 626
Likviditetsbeholdning spesifisert				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		73 509	69 321	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ¹		744 932	887 707	445 088
Sum likviditetsbeholdning		818 440	957 027	515 060

1) Herav 1,4 mill.kroner i bundne midler.

Kvartalsvis resultatutvikling

Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	196 738	198 340	199 532	200 877	227 097
Renteinntekter, virkelig verdi	22 687	23 109	19 085	18 241	26 304
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-92 186	-100 563	-83 670	-88 396	-157 426
Rentekostnader, virkelig verdi	-17 590	-15 782	-21 015	-17 797	-17 595
Netto renteinntekter	109 649	105 103	113 932	112 926	78 380
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 133	7 831	9 569	7 190	4 125
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-3 966	-5 877	-6 033	-456	-3 134
Netto provisjonsinntekter	3 168	1 953	3 536	6 734	990
Netto verdiendr. og gev/(tap) på fin. instrumenter	6 079	5 229	19 298	9 628	33 746
Sum netto inntekter	118 896	112 286	136 766	129 287	113 116
Lønn og andre personalkostnader	-12 723	-13 277	-11 407	-9 643	-13 342
Administrasjonskostnader	-24 336	-25 600	-25 460	-19 661	-21 104
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-2 847	-2 947	-3 027	-2 923	-3 092
Andre driftskostnader	-7 697	-7 347	-8 908	-6 050	-5 005
Sum driftskostnader	-47 603	-49 170	-48 802	-38 276	-42 543
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	71 293	63 115	87 964	91 011	70 573
Tap på utlån og garantier mv.	743	4 476	4 459	-1 256	-2 135
Resultat før skattekostnad	72 036	67 591	92 424	89 755	68 438
Skattekostnad	-9 839	-14 431	-22 478	-21 368	-14 535
Resultat for perioden	62 196	53 160	69 946	68 387	53 903
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 772	2 773	2 751	1 934	4 801
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	59 424	50 387	67 194	66 453	49 102
Sum	62 196	53 160	69 946	68 387	53 903

Kvartalsvis utvikling i totalresultat

(Beløp i TNOK)

	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020
Resultat for perioden	62 196	53 160	69 946	68 387	53 903
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	1 249	-7 584	-4 697	-10 506	-92 051
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-303	1 802	1 108	2 557	22 861
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	946	-5 782	-3 589	-7 949	-69 190
Periodens utvidede resultat	946	-5 782	-3 589	-7 949	-69 190
TOTALRESULTAT	63 143	47 378	66 357	60 439	-15 287
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 772	2 773	2 751	1 934	4 801
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	60 370	44 605	63 605	58 504	-20 087
Sum	63 143	47 378	66 357	60 439	-15 287

Kvartalsvis balanseutvikling

(Beløp i TNOK)

EIEDELER	OBOS-banken Konsern				
	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	73 509	71 541	69 972	69 447	69 321
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	744 932	398 426	445 088	691 483	887 707
Utlån til og fordringer på kunder	44 289 052	43 616 455	43 664 802	43 131 778	42 399 121
Sertifikater og obligasjoner	7 627 681	7 981 413	6 149 613	5 950 361	5 539 274
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	3 502	3 502	3 502	3 502	3 502
Immaterielle eiendeler	49 937	52 066	53 982	49 040	51 111
Utsatt skattefordel	19 796	19 796	19 796	13 798	13 798
Varige driftsmidler	175	218	265	312	359
Finansielle derivater	79 060	114 416	155 444	205 719	193 315
Andre eiendeler	34 882	47 140	47 350	37 241	42 855
Forskuddsbetalte kostnader	10 913	4 222	49	4 887	5 544
Opptjente ikke mottatte inntekter	6 104	5 335	4 409	10 687	6 557
SUM EIEDELER	52 939 542	52 314 529	50 614 273	50 168 255	49 212 463
GJELD OG EGENKAPITAL	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	41 645	54 377	1 552 955	1 567 553	1 566 888
Innskudd fra og gjeld til kunder	22 111 033	21 084 921	20 199 782	19 758 509	18 436 955
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	26 264 289	26 718 346	24 417 228	24 473 959	24 886 208
Finansielle derivater	11 077	16 166	30 419	43 243	42 077
Betalbar skatt	46 428	48 172	77 330	54 875	47 183
Annen gjeld	37 320	28 790	218 588	12 824	30 513
Andre påløpte ikke forfalte kostnader	16 177	20 280	11 388	14 403	18 275
Ansvarlig lånekapital	400 196	400 205	400 182	400 092	400 073
SUM GJELD	48 928 165	48 371 256	46 907 872	46 325 459	45 428 172
Aksjekapital	898 000	898 000	897 900	898 000	898 000
Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 612 100	1 812 000	1 812 000
Annen innskutt egenkapital	9 035	9 035	9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon	299 200	299 200	299 200	299 200	299 200
Annen egenkapital	993 141	925 038	888 165	824 560	766 056
SUM EGENKAPITAL	4 011 376	3 943 273	3 706 401	3 842 796	3 784 292
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	52 939 542	52 314 529	50 614 273	50 168 255	49 212 463

Noteopplysninger

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 01.01.2021 til 30.06.2021, og er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som også er konsernets funksjonelle valuta.

Ut over dette fremkommer en beskrivelse av regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet til konsernet OBOS-banken for 2020. Regnskapene er ikke reviderte. I noter hvor tall er sammenfallende for konsern og morselskap presenteres noten samlet.

Fra 01.01.2021 har konsernet implementert ny misligholdsdefinisjon i henhold til EBA:s retningslinjer der et engasjement skal anses som misligholdt dersom kravet er forfalt med mer enn 90 dager og beløpet er vesentlig (betalingsmislighold), eller det er sannsynlig at låntaker ikke vil oppfylle sine forpliktelser («unlikeliness to pay»). Retningslinjene gir bestemmelser om karanteneperiode før misligholdte engasjementer kan friskmeldes, spesifiserer 90-dagersgrensen, samt gir bestemmelser om hvilke kriterier som minimum skal vurderes for å definere "unlikeliness to pay".

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 2020. 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 kreditforverring. 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 2020, note 2 og 7 for mer informasjon om metoden benyttet ved vurdering av tap.

3.3 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

Eiendelenes 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

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	1.1 - 30.06 2021	1.1 - 30.06 2020	2020
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kredittinst., amortisert kost	-	158	0	2 342	2 313
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, amortisert kost	196 729	226 897	395 003	528 642	929 049
Andre renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	9	42	74	268	299
Sum renteinntekter etter effektiv rentes metode	196 738	227 097	395 078	531 252	931 661
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, virkelig verdi	4 691	5 180	9 738	10 197	20 718
Renteinnt. og lign. innt. av sertifikater og obligasjoner, virkelig verdi	17 996	21 124	36 058	49 087	75 893
Sum andre renteinntekter	22 687	26 304	45 796	59 285	96 611
Rentekostn. og lign. kostn. på gjeld til kredittinst., amortisert kost	-290	-1 874	-1 632	-2 249	-5 138
Rentekostn. og lign. kostn. på innskudd fra kunder, amortisert kost	-33 488	-47 063	-69 373	-111 515	-178 842
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, amortisert kost	-52 379	-100 699	-109 735	-231 008	-321 693
Rentekostn. og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital, amortisert kost	-1 747	-3 516	-3 542	-6 941	-9 808
Andre rentekostnader og lignende kostnader, amortisert kost	-4 283	-4 275	-8 467	-8 254	-16 551
Sum rentekostnader etter effektiv rentes metode	-92 186	-157 426	-192 749	-359 967	-532 033
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, virkelig verdi	-17 590	-17 595	-33 373	-35 169	-73 981
Sum andre rentekostnader	-17 590	-17 595	-33 373	-35 169	-73 981
Sum netto renteinntekter	109 649	78 380	214 752	195 401	422 258

OBOS-banken AS

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	1.1 - 30.06 2021	1.1 - 30.06 2020	2020
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kredittinst. amortisert kost	2 398	4 066	5 984	12 173	19 258
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, amortisert kost	99 539	117 019	199 686	269 366	475 838
Andre renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	1 125	20	2 250	183	203
Sum renteinntekter etter effektiv rentes metode	103 062	121 105	207 920	281 722	495 299
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, virkelig verdi	4 691	5 180	9 738	10 197	20 718
Renteinnt. og lign. innt. av sertifikater og obligasjoner, virkelig verdi	17 919	29 892	36 910	60 974	93 712
Sum andre renteinntekter	22 610	35 072	46 648	71 171	114 430
Rentekostn. og lign. kostn. på gjeld til kredittinst., amortisert kost	-290	-1 874	-1 632	-2 249	-5 138
Rentekostn. og lign. kostn. på innskudd fra kunder, amortisert kost	-33 488	-47 063	-69 373	-111 515	-178 842
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, amortisert kost	-6 950	-16 076	-14 094	-38 630	-53 120
Rentekostn. og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital, amortisert kost	-1 747	-3 516	-3 542	-6 941	-9 808
Andre rentekostnader og lignende kostnader, amortisert kost	-3 521	-3 584	-6 941	-6 847	-13 725
Sum rentekostnader etter effektiv rentes metode	-45 995	-72 113	-95 582	-166 183	-260 634
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, virkelig verdi	-17 590	-17 595	-33 373	-35 169	-73 981
Sum andre rentekostnader	-17 590	-17 595	-33 373	-35 169	-73 981
Sum netto renteinntekter	62 087	66 471	125 613	151 542	275 115

Note 5 – Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	2. kvartal	2. kvartal	1.1 - 30.06	1.1 - 30.06	
	2021	2020	2021	2020	2020
Provisjonsinntekter fra garantier	73	58	154	117	247
Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt	2 347	53	5 044	1 501	7 967
Interbankprovisjon og inntekter fra betalingsformidling	4 713	4 013	9 766	8 544	18 708
Sum provisjonsinntekter	7 133	4 125	14 964	10 162	26 922
Interbankprovisjon og kostnader ved betalingsformidling	-3 284	-2 766	-7 183	-5 628	-10 590
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-682	-368	-2 660	-982	-2 510
Sum provisjonskostnader	-3 966	-3 134	-9 843	-6 611	-13 100
Sum netto provisjonsinntekter	3 168	990	5 121	3 552	13 822

	OBOS-banken AS				
	2. kvartal	2. kvartal	1.1 - 30.06	1.1 - 30.06	
	2021	2020	2021	2020	2020
Provisjonsinntekter fra garantier	73	58	154	117	247
Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt	2 347	53	5 044	1 501	7 967
Interbankprovisjon og inntekter fra betalingsformidling	4 713	4 013	9 766	8 544	18 708
Sum provisjonsinntekter	7 133	4 125	14 964	10 162	26 922
Interbankprovisjon og kostnader ved betalingsformidling	-3 284	-2 766	-7 183	-5 628	-10 590
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-590	-276	-2 447	-797	-2 158
Sum provisjonskostnader	-3 874	-3 042	-9 630	-6 425	-12 749
Sum netto provisjonsinntekter	3 260	1 083	5 334	3 738	14 173

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

	OBOS-banken Konsern				
	2. kvartal	2. kvartal	1.1 - 30.06	1.1 - 30.06	
	2021	2020	2021	2020	2020
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner	-7 106	23 824	-9 348	5 985	12 833
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrenteutlån til kunder	-620	1 051	-7 368	19 453	11 634
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrente innlån ²	8 262	-17 106	62 448	-169 034	-116 378
Netto renteinntekter på derivater ¹	14 189	6 087	9 780	17 676	34 064
Øvrig verdiendr. og gevinst/(tap) på derivater	-8 646	19 889	-44 203	134 538	95 391
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på andeler i obligasjonsfond	0	0	0	0	0
Netto verdiendr. og gev./ (tap) på fin. inst. til virkelig verdi	6 079	33 746	11 309	8 618	37 544
Netto verdiendring og gevinst tap på fin. instrumenter	6 079	33 746	11 309	8 618	37 544
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på aksjer	-	-	-	-	-
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	-	-

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.30.06.21 utgjør verdiendring som følge av kredittspread (endring egen kredittrisiko) på netto 6,33 mill. kroner.

	OBOS-banken AS				
	2. kvartal	2. kvartal	1.1 - 30.06	1.1 - 30.06	
	2021	2020	2021	2020	2020
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner	-7 043	15 148	-8 895	13 801	10 228
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrenteutlån til kunder	-620	1 051	-7 368	19 453	11 634
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrente innlån ²	11 835	-11 328	44 423	-118 203	-82 881
Netto renteinntekter på derivater ¹	12 132	4 880	5 815	16 339	28 455
Øvrig verdiendr. og gevinst/(tap) på derivater	-12 327	13 328	-25 682	82 501	61 100
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på andeler i obligasjonsfond	0	0	0	0	0
Netto verdiendr. og gev./ (tap) på fin. inst. til virkelig verdi	3 977	23 079	8 293	13 891	28 536
Netto verdiendring og gevinst tap på fin. instrumenter	3 977	23 079	8 293	13 891	28 536
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på aksjer	-	-	-	-	-
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	-	-

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.30.06.2021 utgjør verdiendring som følge av kredittspread (endring egen kredittrisiko) på netto 3,53 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-steps metoden i IFRS 9, som beskrevet i note 3, samt note 2.3.2.3 og 9 i Årsrapporten for 2020.

Endringer i brutto balanseførte verdier

OBOS-banken Konsern

	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. 31.12.2020	42 550 783	1 062 290	107 135	43 720 208
Overført til steg 1	368 187	-353 092	-15 095	-
Overført til steg 2	-171 572	198 481	-26 909	-
Overført til steg 3	-6 853	-3 016	9 868	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-289 864	1 683	-1 548	-289 729
Nye tap	3 883 118	36 441	59	3 919 618
Fraregnede tap	-2 832 241	-165 235	-15 460	-3 012 936
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.06.2021¹⁾	43 501 558	777 552	58 051	44 337 161

1) I oppstillingen inngår fastrente utlån med 787,9 MNOK. 755,8 MNOK inngår i Steg 1 og 32,1 MNOK i steg 2.

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger

OBOS-banken Konsern

	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. 31.12.2020	23 215	12 181	20 354	55 750
Overført til steg 1	6 094	-2 764	-3 330	-
Overført til steg 2	-316	5 107	-4 791	-
Overført til steg 3	-173	-110	283	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-4 808	-1 136	-318	-6 261
Nye tap	3 162	2 079	17	5 258
Fraregnede tap	-2 895	-1 854	-1 943	-6 692
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.06.2021	24 279	13 503	12 749	50 531
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,06 %	1,74 %	21,96 %	0,11 %
Netto endring (01.01.2021-30.06.2021)	1 064	1 322	-7 605	-5 219

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken Konsern

	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2020	29 609 605	1 172	-	29 610 777
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-416	416	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-280 921	-32	-	-304 318
Nye tap	3 033 005	-	-	3 033 005
Fraregnede tap	-2 214 993	-	-1 383	-2 216 376
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.06.2021	30 146 279	1 556	-1 383	30 123 088

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken Konsern

	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning pr. 31.12.2020	7 945	1	-	7 947
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-	-	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-1 621	-	-	-1 621
Nye tap	380	-	-	380
Fraregnede tap	-290	-	-10	-300
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.06.2021	6 415	1	-10	6 407
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %
Netto endring (01.01.2021-30.06.2021)	-1 530	-	-10	-1 540

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken Konsern

	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2020	12 941 178	1 061 118	107 135	14 109 432
Overført til steg 1	368 187	-353 092	-15 095	-
Overført til steg 2	-171 156	198 065	-26 909	-
Overført til steg 3	-6 853	-3 016	9 868	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-8 943	1 716	-1 548	14 589
Nye tap	850 113	36 441	59	886 613
Fraregnede tap	-617 248	-165 235	-14 077	-796 561
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.06.2021	13 355 278	775 996	59 434	14 214 073

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken Konsern

	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning pr. 31.12.2020	15 270	12 181	20 354	47 803
Overført til steg 1	6 094	-2 764	-3 330	-
Overført til steg 2	-316	5 107	-4 791	-
Overført til steg 3	-173	-110	283	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-3 187	-1 136	-318	-4 641
Nye tap	2 782	2 079	17	4 877
Fraregnede tap	-2 605	-1 854	-1 933	-6 392
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.06.2021	17 865	13 503	12 758	44 124
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,13 %	1,74 %	21,47 %	0,31 %
Netto endring (01.01.2021-30.06.2021)	2 595	1 322	-7 595	-3 679

Endringer i brutto balanseførte verdier

OBOS-banken AS

	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. 31.12.2020	19 585 147	663 641	118 621	20 367 408
Overført til steg 1	88 118	-73 023	-15 095	-
Overført til steg 2	-102 532	129 440	-26 909	-
Overført til steg 3	-3 760	-3 016	6 776	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	46 588	-4 424	-2 421	39 743
Nye tap	3 650 592	45 516	980	3 697 088
Fraregnede tap	-3 946 377	-125 748	-15 460	-4 087 585
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.06.2021¹⁾	19 317 777	632 385	66 492	20 016 655

1) I oppstillingen inngår fastrente utlån med 787,9 MNOK. 755,8 MNOK inngår i Steg 1 og 32,1 MNOK i steg 2.

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger

OBOS-banken AS

	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. 31.12.2020	18 835	9 419	20 300	48 555
Overført til steg 1	4 675	-1 345	-3 330	-
Overført til steg 2	-255	5 046	-4 791	-
Overført til steg 3	-172	-110	282	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-3 482	-2 402	-686	-6 570
Nye tap	1 999	1 592	17	3 608
Fraregnede tap	-2 331	-1 374	-1 943	-5 648
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.06.2021	19 269	10 826	12 327	42 421
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,10 %	1,71 %	18,54 %	0,21 %
Netto endring (01.01.2021-30.06.2021)	434	1 407	-7 974	-6 133

Beregnete steg 1- tap på eiendeler målt til virkelig verdi.

Tabellene under viser endringer i virkelig verdi og forventet tap for utlån til kunder målt til virkelig verdi over resultatet, som tilbakeføres over utvidet resultat. Det henvises til note 2.18 i Årsrapporten for 2020.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Inngående balanse	6 049	-	-	6 049
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-382	-	-	-382
Utgående balanse	5 667	-	-	5 667

Netto endring i tapsføringer på steg 1 på utlån som måles til virkelig verdi, tilbakeføres over utvidet resultat for OBOS-banken AS.

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken AS

	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2020	13 017 391	1 172	-	13 018 563
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-416	416	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-32 953	-32	-	-56 349
Nye tap	1 683 528	-	-	1 683 528
Fraregnede tap	-1 425 090	-	-1 383	-1 426 472
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.06.2021	13 242 460	1 556	-1 383	13 219 269

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Bedriftsmarked

OBOS-banken AS

	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tapsavsetning pr. 31.12.2020	4 855	1	-	4 856
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-	-	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-1 608	-	-	-1 608
Nye tap	304	-	-	304
Fraregnede tap	-245	-	-10	-255
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.06.2021	3 305	1	-10	3 297
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,02 %			0,02 %
Netto endring (01.01.2021-30.06.2021)	-1 549	-	-10	-1 559

Endringer i brutto balanseførte verdier (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken AS

	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. 31.12.2020	6 812 771	662 469	118 621	7 593 861
Overført til steg 1	88 118	-73 023	-15 095	-
Overført til steg 2	-102 115	129 024	-26 909	-
Overført til steg 3	-3 760	-3 016	6 776	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	79 541	-4 392	-2 421	96 092
Nye tap	1 967 065	45 516	980	2 013 560
Fraregnede tap	-2 521 287	-125 748	-14 077	-2 661 113
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.06.2021	6 320 332	630 830	67 875	7 042 402

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger (segmenter)

Personmarked

OBOS-banken AS

	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. 31.12.2020	13 980	9 419	20 300	43 699
Overført til steg 1	4 675	-1 345	-3 330	-
Overført til steg 2	-255	5 046	-4 791	-
Overført til steg 3	-172	-110	282	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-1 874	-2 402	-686	-4 962
Nye tap	1 695	1 592	17	3 304
Fraregnede tap	-2 085	-1 374	-1 933	-5 393
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.06.2021	15 963	10 826	12 336	39 125
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,25 %	1,72 %	18,18 %	0,56 %
Netto endring (01.01.2021-30.06.2021)	1 983	1 407	-7 964	-4 574

Note 8 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

(Beløp i TNOK)

Endring i verdipapirgjeld	OBOS-banken Konsern				
	Balanse 30.06.2021	Emittert 2021	Forfalt/ innløst 2021	Øvrige endringer 2021	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	26 160 610	4 000 000	-3 183 000	1 117 146	24 226 464
Overkurs / underkurs	-	-4 000	-16 128	20 128	-
Kjøpte / solgte renter	-	-	-2 812	2 812	-
Påløpt rente	38 771	-	-	-13 587	52 358
Amortisering	-12 383	-	-	-17 385	5 002
Justering til virkelig verdi	77 291	-	-	-56 113	133 405
Sum verdipapirgjeld	26 264 289	3 996 000	-3 201 940	1 053 001	24 417 228

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 tilsvare 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 10.

Utstedte lån i NOK pr. 30.06.2021

ISIN	Rente	Forfall	Nom.verdi	Bokført verdi	Påløpt rente	Bokført verdi ink. påløpt rente	Løpetid år	Gjeldende rentesats
Obligasjoner til amortisert kost								
NO0010775588	Flytende	07.10.2021	689 000	688 956	1 611	690 566	0,3	0,99 %
NO0010822760	Flytende	16.11.2021	500 000	499 998	446	500 444	0,4	0,73 %
NO0010786494	Flytende	15.06.2022	4 000 000	4 000 896	1 440	4 002 336	1,0	0,81 %
NO0010858988	Flytende	27.06.2022	500 000	499 950	25	499 975	1,0	0,60 %
NO0010871932	Flytende	05.12.2022	500 000	499 891	217	500 108	1,4	0,65 %
NO0010795487	Flytende	06.06.2023	4 000 000	4 006 131	2 000	4 008 131	1,9	0,75 %
NO0010831381	Flytende	31.08.2023	600 000	598 096	419	598 514	2,2	0,81 %
NO0010869647	Flytende	29.05.2024	200 000	199 943	138	200 081	2,9	0,80 %
NO0010841232	Flytende	19.06.2024	4 000 000	4 007 531	744	4 008 276	3,0	0,67 %
NO0010884513	Flytende	03.06.2025	550 000	552 803	522	553 325	3,9	1,22 %
NO0010872757	Flytende	13.06.2025	4 000 000	3 976 119	1 001	3 977 120	4,0	0,53 %
NO0010922842	Flytende	04.02.2026	4 000 000	3 996 315	3 222	3 999 537	4,6	0,50 %
Obligasjoner til virkelig verdi								
NO0010716533 ¹⁾	Fast	25.08.2021	300 000	301 250	7 516	308 767	0,2	2,95 %
NO0010848377 ¹⁾	Fast	22.03.2024	500 000	512 508	3 348	515 856	2,7	2,42 %
NO0010851801 ¹⁾	Fast	15.11.2024	800 000	821 822	12 393	834 215	3,4	2,48 %
NO0010735483 ¹⁾	Fast	08.05.2025	500 000	520 401	2 108	522 509	3,9	2,85 %
NO0010851645 ¹⁾	Fast	15.05.2029	520 000	542 908	1 620	544 528	7,9	2,42 %
Sum verdipapirer			26 159 000	26 225 518	38 771	26 264 289	2,8	0,87 %

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 30.06.2021	Emittert 2021	Forfalt/ innløst 2021	Øvrige endringer 2021	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	4 951 610	-	-417 000	3 328	5 365 282
Overkurs / underkurs	-	-	-	-	-
Kjøpte / solgte renter	-	-	-	-	-
Påløpt rente	27 132	-	-	-5 646	32 778
Amortisering	669	-	-	155	514
Justering til virkelig verdi	54 384	-	-	-40 897	95 281
Sum verdipapirgjeld	5 033 794	-	-417 000	-43 061	5 493 855

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 10.

Utstedte lån i NOK pr. 30.06.2021

ISIN	Rente	Forfall	Nom.verdi	Bokført verdi	Påløpt rente	Bokført verdi ink. påløpt rente	Løpetid år	Gjeldende rentesats
Obligasjoner til amortisert kost								
NO0010822760	Flytende	16.11.2021	500 000	499 998	446	500 444	0,4	0,73 %
NO0010858988	Flytende	27.06.2022	500 000	499 950	25	499 975	1,0	0,60 %
NO0010871932	Flytende	05.12.2022	500 000	499 891	217	500 108	1,4	0,65 %
NO0010831381	Flytende	31.08.2023	600 000	598 096	419	598 514	2,2	0,81 %
NO0010869647	Flytende	29.05.2024	200 000	199 943	138	200 081	2,9	0,80 %
NO0010884513	Flytende	03.06.2025	550 000	552 803	522	553 325	3,9	1,22 %
Obligasjoner til virkelig verdi								
NO0010716533	¹⁾ Fast	25.08.2021	300 000	301 250	7 516	308 767	0,2	2,95 %
NO0010848377	¹⁾ Fast	22.03.2024	500 000	512 508	3 348	515 856	2,7	2,42 %
NO0010851801	¹⁾ Fast	15.11.2024	800 000	821 822	12 393	834 215	3,4	2,48 %
NO0010735483	¹⁾ Fast	08.05.2025	500 000	520 401	2 108	522 509	3,9	2,85 %
Sum verdipapirer			4 950 000	5 006 662	27 132	5 033 794	2,3	1,58 %

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)

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Ansvarlig obligasjonslån, nominell verdi	400 000	400 000	400 000
Gjenstående transaksjonskostnader for amortisering	-351	-487	-419
Påløpt rente	547	560	601
Sum ansvarlig lånekapital	400 196	400 073	400 182

Ansvarlig lånekapital i NOK pr. 30.06.2021

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	99 954	215	100 169	1,9	1,76 %
NO0010848344	3 mnd NIBOR +1,60 %	26.03.2024	100 000	99 887	15	99 902	3,7	1,79 %
NO0010875347	3 mnd NIBOR +1,10 %	20.05.2025	200 000	199 808	317	200 126	4,9	1,36 %
Sum ansvarlig lånekapital			400 000	399 649	547	400 196	3,9	1,57 %

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 – Eiendeler og forpliktelser målt til amortisert kost

(Beløp i TNOK)

	30.06.2021		OBOS-banken Konsern 30.06.2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	23 538 401	23 707 729	21 339 769	21 452 777
Ansvarlig lånekapital	400 196	404 767	400 073	397 714
Sum forpliktelser	23 938 597	24 112 496	21 739 842	21 850 491

	30.06.2021		OBOS-banken AS 30.06.2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 852 434	2 872 978	3 145 455	1 643 272
Ansvarlig lånekapital	400 196	404 767	400 073	397 714
Sum forpliktelser	3 252 631	3 277 745	3 545 528	2 040 986

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 11 – 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 markedssdata.

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		
30.06.2021			30.06.2021		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
EIENDELER					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat					
-	-	787 491	-	-	787 491
-	7 597 993	-	-	7 628 448	-
-	-	1 503 541	-	-	3 502
-	63 778	-	-	79 060	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat					
-	-	17 736 403	-	-	-
-	7 661 772	20 027 435	-	7 707 508	790 993
FORPLIKTELSER					
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet					
-	2 181 360	-	-	2 725 888	-
-	11 077	-	-	11 077	-
-	2 192 437	-	-	2 736 965	-

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
1 503 541	18 796 501	20 300 042	Balanseført verdi pr. 01.01.2021	3 502	816 209	819 711
-	3 035 165	3 035 165	Tilgang/kjøp utlån/aksjer	-	2 165	2 165
-	-7 368	-7 368	Netto verdiendring utlån/aksjer 1)	-	-7 368	-7 368
-	-3 300 404	-3 300 404	Forfalte/innløste/solgte utlån/aksjer	-	-23 515	-23 515
-	-	-	Reklassifisering	-	-	-
1 503 541	18 523 894	20 027 435	Balanseført verdi pr. 30.06.2021	3 502	787 491	790 993

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		
30.06.2020				30.06.2020		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
EIENDELER						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
-	-	772 790	Utlån til og fordringer på kunder	-	-	772 790
-	7 019 809	-	Sertifikater og obligasjoner	-	5 541 385	-
-	-	1 503 541	Aksjer, andeler og andre verdipapirer	-	-	3 502
-	141 722	-	Finansielle derivater	-	193 315	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
-	-	17 139 788	Utlån (fom. 01.01.20)	-	-	-
-	7 161 531	19 416 119	Sum eiendeler	-	5 734 700	776 292
FORPLIKTELSE						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
-	2 973 900	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	3 546 439	-
-	42 077	-	Finansielle derivater	-	42 077	-
-	3 015 976	-	Sum forpliktelser	-	3 588 515	-

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
-	4 644 094	4 644 094	Tilgang/kjøp utlån/aksjer	-	68 978	68 978
-	19 453	19 453	Netto verdiendring utlån/aksjer 1)	-	19 453	19 453
-	-4 508 137	-4 508 137	Forfalte/innløste/solgte utlån/aksjer	-	-32 443	-32 443
-	-	-	Reklassifisering	-	-	-
1 303 541	18 112 578	19 416 119	Balanseført verdi pr. 30.06.2020	3 502	772 790	776 292

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

Note 12 – Kapitaldekning

(Beløp i TNOK)

OBOS-banken			OBOS-banken Konsern			
31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Netto ansvarlig kapital						
897 900	898 000	898 000	Aksjekapital	898 000	898 000	897 900
1 612 100	1 812 000	1 812 000	Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 612 100
544 541	557 040	641 494	Annen egenkapital	901 405	693 068	693 067
96 953	-	-	Periodens kval. resultat	-	-	204 133
3 151 494	3 267 040	3 351 494	Sum balanseført egenkapital	3 611 405	3 403 068	3 407 201
-12 146	-31 414	-8 620	Justeringer i ren kjernekapital knyttet til reg. filtre	11 901	-11 348	8 375
-53 982	-51 111	-49 937	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-49 937	-51 111	-53 982
3 085 366	3 184 515	3 292 936	Sum ren kjernekapital	3 573 369	3 340 609	3 361 594
299 200	299 200	299 200	Fondsobligasjon, hybridkapital	299 200	299 200	299 200
3 384 566	3 483 715	3 592 136	Sum kjernekapital	3 872 569	3 639 809	3 660 794
399 581	400 073	399 649	Ansvarlig kapital og annen tilleggskap. (ex. pål. renter)	399 649	400 073	399 581
3 784 147	3 883 788	3 991 785	Netto ansvarlig kapital	4 272 218	4 039 882	4 060 375
Minimumskrav ansvarlig kapital Standardmetoden						
-	5 919	5 690	Lokale og regionale myndigheter	5 690	5 919	-
197 928	47 143	116 879	Institusjoner	13 855	19 633	9 478
252 494	258 302	151 374	Foretak	151 374	258 302	252 494
13 100	15 930	116 148	Massemarkedsengasjementer	126 856	15 930	13 100
474 114	467 495	455 667	Eng. m. pantesikkerhet i eiendom	1 131 380	1 104 097	1 127 425
72 902	38 009	8 322	Forfalte engasjementer	11 403	62 943	95 074
-	-	39 953	Høyrisiko-engasjementer	39 953	-	-
44 293	39 887	44 202	Obligasjoner med fortrinnsrett	44 202	27 749	35 399
120 283	120 283	120 283	Egenkapitalposisjoner	280	280	280
16 041	8 312	6 480	Øvrige engasjement	6 480	8 446	17 730
1 191 156	1 001 279	1 064 999	Sum kredittrisiko	1 531 473	1 503 300	1 550 980
42 915	41 389	42 915	Operasjonell risiko	61 959	54 970	61 959
3 653	3 808	1 738	CVA-risiko	3 405	8 699	7 164
1 237 724	1 046 476	1 109 652	Minimumskrav ansvarlig kapital	1 596 837	1 566 968	1 620 103
15 471 555	13 080 951	13 870 655	Beregningsgrunnlag	19 960 461	19 587 098	20 251 289
Kapitaldekning						
19,94 %	24,34 %	23,74 %	Ren kjernekapitaldekning	17,90 %	17,06 %	16,60 %
21,88 %	26,63 %	25,90 %	Kjernekapitaldekning	19,40 %	18,58 %	18,08 %
24,46 %	29,69 %	28,78 %	Kapitaldekning	21,40 %	20,63 %	20,05 %

Resultatregnskap OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken AS		OBOS-banken AS		
		2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	1.1-30.06 2021	1.1-30.06 2020	2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode		103 062	121 105	207 920	281 722	495 299
Renteinntekter, virkelig verdi		22 610	35 072	46 648	71 171	114 430
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode		-45 995	-72 113	-95 582	-166 183	-260 634
Rentekostnader, virkelig verdi		-17 590	-17 595	-33 373	-35 169	-73 981
Netto renteinntekter	4	62 087	66 470	125 613	151 542	275 115
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 133	4 125	14 964	10 162	26 922
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-3 874	-3 042	-9 630	-6 425	-12 749
Netto provisjonsinntekter	5	3 260	1 083	5 334	3 738	14 173
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter	6	3 977	23 079	8 293	13 891	28 536
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	6	-	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-	-	-	-
Sum netto inntekter		69 324	90 632	139 241	169 171	317 824
Lønn og andre personalkostnader		-12 683	-13 342	-25 919	-25 776	-46 644
Administrasjonskostnader		-24 212	-20 971	-49 728	-39 994	-84 897
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger		-2 847	-3 092	-5 794	-6 549	-12 499
Andre driftskostnader		-5 628	-3 552	-11 022	-10 185	-21 421
Sum driftskostnader		-45 370	-40 956	-92 463	-82 504	-165 461
Resultat før tap på utlån, garantier mv.		23 954	49 675	46 777	86 666	152 363
Tap på utlån og garantier mv.	7	1 094	-3 117	6 133	-13 485	-10 523
Resultat før skattekostnad		25 048	46 559	52 911	73 182	141 840
Skattekostnad		-6 396	-11 640	-13 362	-18 295	-32 189
Resultat for perioden		18 651	34 919	39 549	54 886	109 651
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		2 772	4 801	5 546	9 082	13 767
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		15 879	30 118	34 003	45 805	95 884
Sum		18 651	34 919	39 549	54 886	109 651

Oppstilling av totalresultat OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken AS		OBOS-banken AS		
		2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	1.1-30.06 2021	1.1-30.06 2020	2020
Resultat for perioden		18 651	34 919	39 549	54 886	109 651
Tap på utlån og garantier, virkelig verdi	7	-252	100	-382	994	870
Skatt på poster som reklassifiseres til resultatet		63	-25	95	-249	-217
Sum poster som reklassifiseres til resultatet		-189	75	-286	746	652
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko		938	-86 997	-3 526	11 219	555
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet		-235	21 749	881	-2 805	-139
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet		704	-65 247	-2 644	8 414	417
Periodens utvidede resultat		515	-65 172	-2 931	9 160	1 069
TOTALRESULTAT		19 166	-30 253	36 618	64 046	110 720

Balanse OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

EIENDELER	NOTER	OBOS-banken AS		
		30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	10	73 509	69 321	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 024 599	1 907 145	2 033 533
Utlån til og fordringer på kunder	7,10,11	19 982 289	19 517 239	20 325 254
Sertifikater og obligasjoner	11	7 597 227	7 017 698	7 230 865
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	11	1 503 541	1 503 541	1 503 541
Immaterielle eiendeler		49 937	51 111	53 982
Utsatt skattefordel		14 773	9 290	14 773
Varige driftsmidler		175	359	265
Finansielle derivater	11	63 778	141 722	115 401
Andre eiendeler		25 938	18 067	43 519
Forskuddsbetalte kostnader		9 299	5 519	36
Opptjente ikke mottatte inntekter		5 048	4 863	4 409
SUM EIENDELER		31 350 112	30 245 875	31 395 550
GJELD OG EGENKAPITAL	NOTER	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10,11	41 645	1 566 889	1 552 955
Innskudd fra og gjeld til kunder	10	22 111 033	18 436 955	20 199 782
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8,10,11	5 033 794	6 119 354	5 493 855
Finansielle derivater	11	11 077	42 077	30 419
Betalbar skatt		20 496	24 577	38 028
Annen gjeld		34 333	29 026	218 354
Andre påløpte ikke forfalte kostnader		15 771	18 218	11 280
Ansvarlig lånekapital	9	400 196	400 073	400 182
SUM GJELD		27 668 346	26 637 169	27 944 856
Aksjekapital		898 000	898 000	897 900
Overkurs		1 812 000	1 812 000	1 612 100
Annen innskutt egenkapital		9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon		299 200	299 200	299 200
Annen egenkapital		663 531	590 470	632 459
SUM EGENKAPITAL		3 681 766	3 608 706	3 450 694
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		31 350 112	30 245 875	31 395 550

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. 01.01.2020:	897 900	1 612 100	9 035	535 506	299 350	3 353 891
Fondsobligasjon					-150	-150
Resultat for perioden 01.01.2020 - 30.06.2020				45 805	9 082	54 886
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				11 219		11 219
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				-2 805		-2 805
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				994		994
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				-249		-249
Totalresultat for for perioden 01.01.2020 - 30.06.2020				54 964	9 082	64 046
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-9 082	-9 082
Egenkapital pr. 30.06.2020:	897 900	1 612 000	9 035	590 470	299 200	3 408 706
Resultat for perioden 01.07.2020 - 31.12.2020				50 079	4 685	54 765
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-10 664		-10 664
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				2 666		2 666
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				-124		-124
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				32		32
Totalresultat for for perioden 01.07.2020 - 31.12.2020				41 989	4 685	46 674
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-4 685	-4 685
Egenkapital pr. 31.12.2020:	897 900	1 612 100	9 035	632 459	299 200	3 450 694
Kapitalforhøyelse	100	199 900				200 000
Resultat for perioden 01.01.2021 - 30.06.2021				34 003	5 546	39 549
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-3 526		-3 526
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				881		881
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				-382		-382
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				95		95
Totalresultat for for perioden 01.01.2021 - 30.06.2021				31 072	5 546	36 618
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-5 546	-5 546
Egenkapital pr. 30.06.2021:	898 000	1 812 000	9 035	663 531	299 200	3 681 766

Fondsobligasjoner

OBOS-banken har utstedt tre evigvarende fondsobligasjonslån på 100,0 mill. kroner hver. Banken utøvet tilbakekjøpsrett på en fondsobligasjon i 2020 og kjøpte tilbake hele lånet på totalt 100 mill. kroner. 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. Den tidligst utstedte fondsobligasjonen 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. Den senest utstedte fondsobligasjonen 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		
		30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Resultat før skatt		52 911	73 182	141 840
Inn- og utbetalinger på lån til kunder		325 899	436 905	-359 789
Resultatførte renter på utlån fra kunder	4	-210 637	-279 563	-496 556
Utbetalte, ikke resultatførte renter på fondsobligasjonslån		-5 546	-9 082	-13 767
Innbetaling av renter fra kunder		212 093	284 838	502 228
Inn- og utbetalinger på sertifikater og obligasjoner		-373 538	-2 307 842	-2 522 242
Resultatførte renter på sertifikater og obligasjoner	4	-36 910	-60 974	-93 712
Innbetaling av renter på sertifikater og obligasjoner		37 137	62 652	96 657
Inn- og utbetalinger av andre eiendeler		8 318	8 769	-11 199
Inn- og utbetalinger av innskudd fra kunder		1 853 596	399 081	2 254 153
Inn- og utbetalinger av annen gjeld		-1 756 031	1 746 701	1 661 993
Urealisert verdiendring finansielle instrumenter ført til virkelig verdi	6	108 651	-270 187	-179 860
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		5 794	6 549	12 499
Tap på utlån	7	7 788	10 816	-8 628
Betalte skatter		-29 917	-13 344	-29 917
Endring i andre periodiserte renter		58 729	83 110	-14 535
Endring i andre tidsavgrensninger		359	-1 219	-3 031
(A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		258 695	170 391	936 133
Utbetalinger ved kjøp av aksjer, andeler og andre verdipapirer		-	-200 000	-200 000
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-	-133	-
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler		-4 045	-2 498	-5 280
(B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-4 045	-202 631	-205 280
Opptak av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-43 061	708 666	939 122
Nedbetaling av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-417 000	-916 075	-1 782 693
Opptak av ansvarlig lånekapital	9	14	49 728	49 838
Opptak av fondsobligasjon		-	-150	-150
Brutto innbetaling av egenkapital		200 000	200 000	-
Kortsiktig gjeld ifm kapitalforhøyelse		-	-	200 000
(C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-260 047	42 169	-593 884
(A) + (B) + (C) Netto kontantstrøm for perioden		-5 397	9 929	136 969
Likviditetsbeholdning periodens start		2 103 505	1 966 536	1 966 536
Likviditetsbeholdning periodens slutt		2 098 108	1 976 465	2 103 505
Netto endringer likvider i perioden		-5 397	9 929	136 969
Likviditetsbeholdning spesifisert				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		73 509	69 321	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ¹		2 024 599	1 907 145	2 033 533
Sum likviditetsbeholdning		2 098 108	1 976 465	2 103 505

1) Herav 1,4 mill.kroner i bundne midler.

Kvartalsvis resultatutvikling OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
	2. kvartal 2021	1.kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	103 062	104 858	106 023	107 554	121 105
Renteinntekter, virkelig verdi	22 610	24 038	21 933	21 326	35 072
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-45 995	-49 587	-45 896	-48 555	-72 113
Rentekostnader, virkelig verdi	-17 590	-15 782	-21 015	-17 797	-17 595
Netto renteinntekter	62 087	63 527	61 045	62 528	66 470
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 133	7 831	9 569	7 190	4 125
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-3 874	-5 756	-5 945	-379	-3 042
Netto provisjonsinntekter	3 260	2 074	3 624	6 811	1 083
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter	3 977	4 316	5 441	9 205	23 079
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	-
Sum netto inntekter	69 324	69 917	70 109	78 544	90 632
Lønn og andre personalkostnader	-12 683	-13 237	-11 345	-9 523	-13 342
Administrasjonskostnader	-24 212	-25 516	-25 277	-19 626	-20 971
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-2 847	-2 947	-3 027	-2 923	-3 092
Andre driftskostnader	-5 628	-5 394	-6 602	-4 634	-3 552
Sum driftskostnader	-45 370	-47 093	-46 250	-36 706	-40 956
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	23 954	22 824	23 859	41 838	49 675
Tap på utlån og garantier mv.	1 094	5 039	4 050	-1 089	-3 117
Resultat før skattekostnad	25 048	27 863	27 909	40 749	46 559
Skattekostnad	-6 396	-6 966	-3 706	-10 187	-11 640
Resultat for perioden	18 651	20 897	24 203	30 562	34 919
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 772	2 773	2 751	1 934	4 801
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	15 879	18 124	21 451	28 628	30 118
Sum	18 651	20 897	24 203	30 562	34 919

Kvartalsvis utvikling i totalresultat OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020	2. kvartal 2020
	Resultat for perioden	18 651	20 897	24 203	30 562
Tap på utlån og garantier, virkelig verdi	-252	-130	-82	-42	100
Skatt på poster som reklassifiseres til resultatet	63	32	21	11	-25
Sum poster som reklassifiseres til resultatet	-189	-97	-62	-32	75
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	938	-4 464	-2 476	-8 187	-86 997
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-235	1 116	619	2 047	21 749
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	704	-3 348	-1 857	-6 141	-65 247
Periodens utvidede resultat	515	-3 445	-1 919	-6 172	-65 172
TOTALRESULTAT	19 166	17 452	22 284	24 390	-30 253
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 772	2 773	2 751	1 934	4 801
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	16 394	14 679	19 532	22 456	-35 054
Sum	19 166	17 452	22 284	24 390	-30 253

Balanseutvikling OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
EIENDELER	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	73 509	71 541	69 972	69 447	69 321
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 024 599	1 115 561	2 033 533	2 514 357	1 907 145
Utlån til og fordringer på kunder	19 982 289	19 915 597	20 325 254	19 498 606	19 517 239
Sertifikater og obligasjoner	7 597 227	7 951 320	7 230 865	7 430 593	7 017 698
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	1 503 541	1 503 541	1 503 541	1 503 541	1 503 541
Immaterielle eiendeler	49 937	52 066	53 982	49 040	51 111
Utsatt skattefordel	14 773	14 773	14 773	9 290	9 290
Varige driftsmidler	175	218	265	312	359
Finansielle derivater	63 778	93 498	115 401	149 683	141 722
Andre eiendeler	25 938	25 897	43 519	30 482	18 067
Forskuddsbetalte kostnader	9 299	3 973	36	4 163	5 519
Opptjente ikke mottatte inntekter	5 048	4 730	4 409	8 146	4 863
SUM EIENDELER	31 350 112	30 752 715	31 395 550	31 267 660	30 245 875
GJELD OG EGENKAPITAL	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	41 645	54 377	1 552 955	1 567 553	1 566 889
Innskudd fra og gjeld til kunder	22 111 033	21 084 921	20 199 782	19 758 509	18 436 955
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 033 794	5 469 674	5 493 855	5 807 372	6 119 354
Finansielle derivater	11 077	16 166	30 419	43 243	42 077
Betalbar skatt	20 496	13 929	38 028	32 707	24 577
Annen gjeld	34 333	28 790	218 354	12 824	29 026
Andre påløpte ikke forfalte kostnader	15 771	19 281	11 280	14 198	18 218
Ansvarlig lånekapital	400 196	400 205	400 182	400 092	400 073
SUM GJELD	27 668 346	27 087 342	27 944 856	27 636 498	26 637 169
Aksjekapital	898 000	898 000	897 900	898 000	898 000
Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 612 100	1 812 000	1 812 000
Annen innskutt egenkapital	9 035	9 035	9 035	9 035	9 035
Fondsobligasjon	299 200	299 200	299 200	299 200	299 200
Annen egenkapital	663 531	647 137	632 459	612 926	590 470
SUM EGENKAPITAL	3 681 766	3 665 373	3 450 694	3 631 161	3 608 706
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	31 350 112	30 752 715	31 395 550	31 267 660	30 245 875