

Tredje kvartal 2021

Urevidert



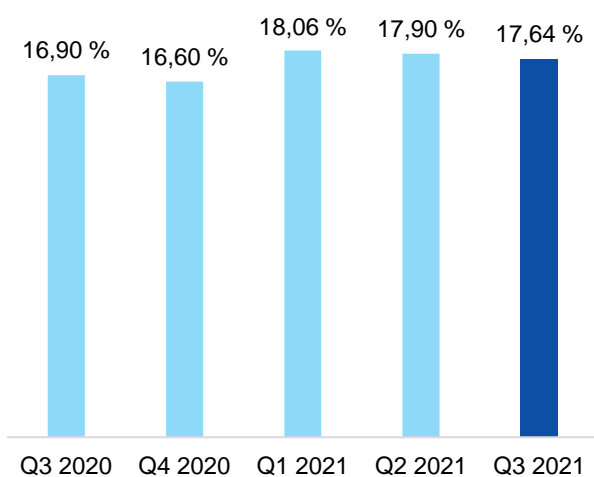
Nøkkeltall

	Q3 2021	Q3 2020	1.1 – 30.9 2021	1.1 -30.9 2020	2020
Rentabilitet/lønnsomhet					
1) Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,93 %	0,97 %	0,89 %	0,86 %	0,89 %
2) Provisjonsinntekt i % av gjennomsnittlig portefølje i Eika Boligkreditt	0,43 %	0,43 %	0,41 %	0,20 %	0,26 %
3) Rentenetto i % av gjennomsnittlig forretningskapital	0,91 %	0,94 %	0,87 %	0,82 %	0,85 %
4) Kostnadsprosent	41,1 %	30,1 %	42,3 %	38,1 %	37,6 %
5) Kostnadsprosent justert for verdiendringer på finansielle instrumenter	38,9 %	30,1 %	40,7 %	38,5 %	38,7 %
6) Kostnadsprosent justert for verdiendringer på fin.instr. siste 12 mnd	40,3 %	38,3 %	40,3 %	38,3 %	38,7 %
7) Egenkapitalavkastning etter skatt	6,0 %	7,6 %	6,1 %	5,5 %	6,0 %
Hovedtall balanse (beløp i MNOK)					
8) Brutto utlån til kunder på egen balanse	45 040	43 191	45 040	43 191	43 720
9) Brutto utlån til kunder inklusive EBK	47 220	45 983	47 220	45 983	46 359
10) Tap på utlån i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,00 %	-0,01 %	0,03 %	0,02 %
11) Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,08 %	0,23 %	0,08 %	0,23 %	0,21 %
12) Utlånsvekst på egen balanse %	1,6 %	1,7 %	3,0 %	7,3 %	8,6 %
13) Utlånsvekst inklusive EBK %	1,1 %	1,0 %	1,9 %	5,3 %	6,2 %
14) Innskudd fra kunder	23 343	19 756	23 343	19 756	20 196
15) Innskuddsdekning %	51,8 %	45,7 %	51,8 %	45,7 %	46,2 %
16) Innskuddsvekst %	5,6 %	7,2 %	15,6 %	10,1 %	12,6 %
17) Forvaltningskapital	53 674	50 168	53 674	50 168	50 614
18) Gjennomsnittlig forvaltningskapital	52 936	49 539	52 465	48 385	48 913
19) Forretningskapital	55 854	52 960	55 854	52 960	53 254
20) Gjennomsnittlig forretningskapital	55 235	52 482	54 912	51 494	51 929
Soliditet og likviditet					
21) Ren kjernekapitaldekning	17,64 %	16,90 %	17,64 %	16,90 %	16,60 %
22) Kjernekapitaldekning	19,12 %	18,42 %	19,12 %	18,42 %	18,08 %
23) Total kapitaldekning	21,09 %	20,44 %	21,09 %	20,44 %	20,05 %
24) Egenkapital i % av forvaltningskapital	7,6 %	7,7 %	7,6 %	7,7 %	7,3 %
25) Liquidity Coverage Ratio (Konsern)	284 %	158 %	284 %	158 %	375 %
26) Liquidity Coverage Ratio (Morbank)	209 %	133 %	209 %	133 %	235 %
Bemanning					
27) Antall fast ansatte (inklusive ansatte på fast vikariat/engasjement)	56	57	56	57	60

Definisjoner

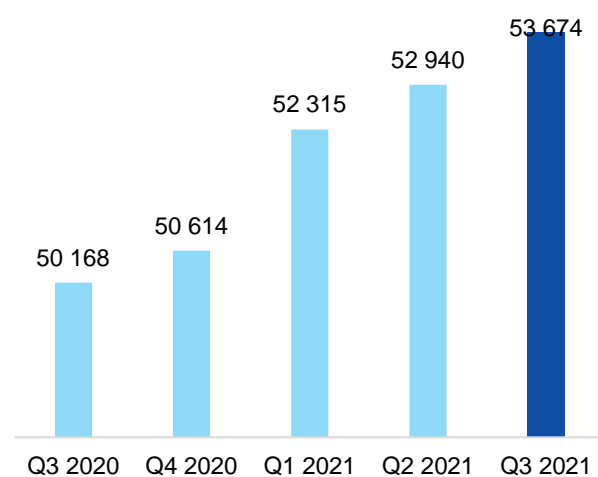
- 1) Netto renteinntekter inkl. netto renteinntekter på derivater og fondsobligasjoner i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (jf. note 6 for renter på derivater)
- 2) Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt (EBK) i % av gjennomsnittlig utlånsportefølje i EBK
- 3) Netto renteinntekter og 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



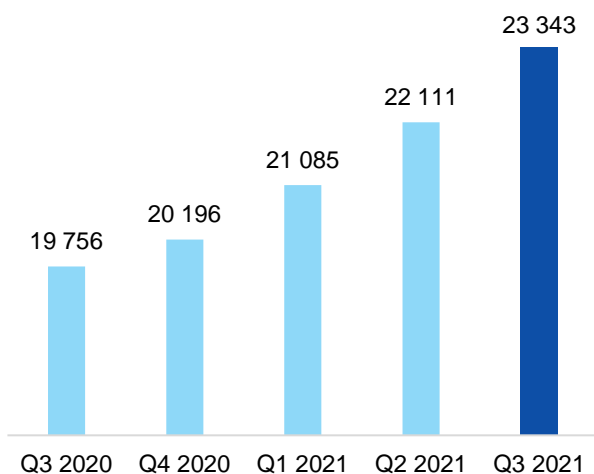
Forvaltningskapital

MNOK



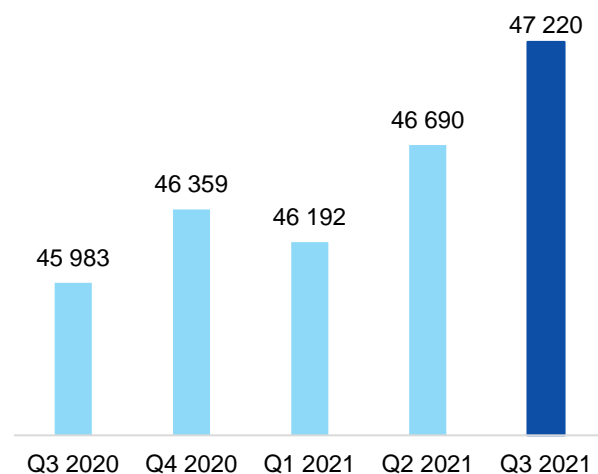
Innskudd

MNOK

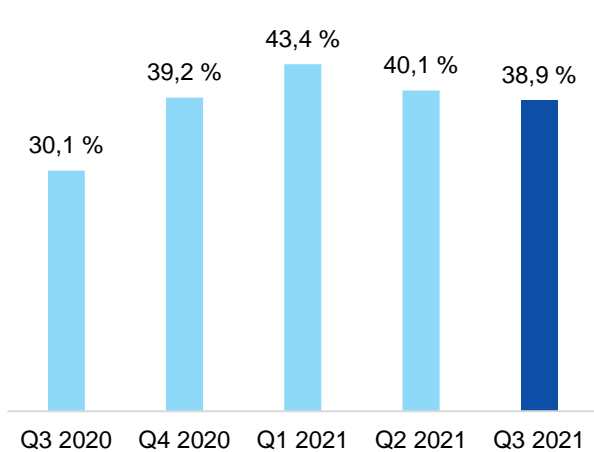


Utlån inkl. EBK

MNOK

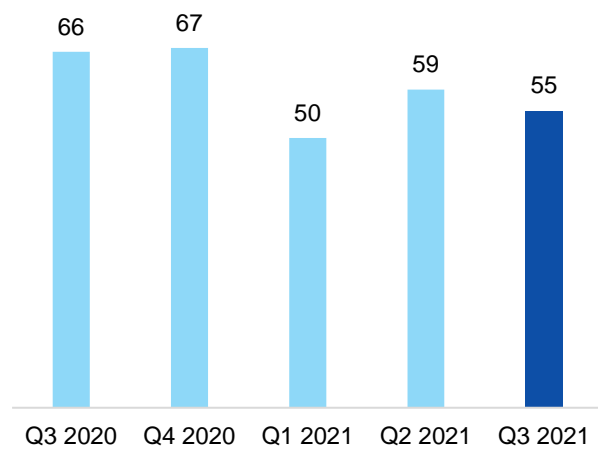


Kostnadsprosent



Resultat for perioden tilordnet eier

MNOK



Hovedpunkter 3. kvartal 2021

Bankkonsernet OBOS-banken leverer et resultat før skatt på 75,6 mill. kroner i 3. kvartal, sammenlignet med 89,8 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Netto inntekter er 124,2 (129,3) mill. kroner. God kredittutvikling medfører at bankkonsernet tilbakefører 1,3 mill. kroner i tap i kvartalet, mot et tap på 1,3 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Sum utlån ved kvartalsslutt var 45,0 (43,2) mrd. kroner.

I EPSIs årlige undersøkelse om kundetilfredshet får OBOS-banken en score på 76,5 og er blant de beste i bransjen.

Hovedpunkter (MNOK)	Q3 2021	Q3 2020	1.1 – 30.9 2021	1.1 – 30.9 2020	2020
Resultat til eier før skatt ¹	72,9	87,8	207,0	187,1	276,7
Resultat til eier etter skatt ¹	55,5	66,5	165,3	138,0	205,2
Egenkapitalavkastning etter skatt ¹	6,0 %	7,6 %	6,1 %	5,5 %	6,0 %
Rentenetto i prosent av forretningskapital ²	0,91 %	0,94 %	0,87 %	0,82 %	0,85 %
Kostnadsprosent	41,1 %	30,1 %	42,3 %	38,1 %	37,6 %
Kostnadsprosent justert for verdiendringer ³	38,9 %	30,1 %	40,7 %	38,5 %	38,7 %
Innskuddsdekning	51,8 %	45,7 %	51,8 %	45,7 %	46,2 %
Forvaltningskapital (MNOK)	53 674	50 168	53 674	50 168	50 614
Utlån EBK (MNOK)	2 180	2 792	2 180	2 792	2 639
Forretningskapital (MNOK) ⁴	55 854	52 960	55 854	52 960	53 254
Total kapitaldekning	21,09 %	20,44 %	21,09 %	20,44 %	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 118,6 (112,9) mill. kroner i 3. 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 (definisjoner på side 2) endte på 0,91 (0,94) prosent i 3. kvartal. I 2. kvartal 2021 var marginen på 0,86 prosent.

Bankens verdipapirgjeld er i sin helhet priset til flytende rente med 3m nibor som referanserente. 3m nibor har økt gjennom 3. kvartal. Ved inngangen av kvartalet var 3m nibor 0,20 prosent, og var 0,58 prosent ved utgangen av kvartalet. En stor del av bankens verdipapirgjeld ble fikset på de lave nivåene i sommer og har gitt gunstige rentekostnader i 3. kvartal.

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

Sum lønn og personalkostnader beløp seg til 13,3 (9,6) mill. kroner i 3. kvartal. Det er 56 ansatte ved utgangen av 3. kvartal, mot 57 ansatte ved utgangen av 3. kvartal 2020. OBOS-banken planlegger å ansette noen flere i støttefunksjoner i kommende periode.

Administrasjonskostnader og andre driftskostnader utgjorde 33,6 (25,7) mill. kroner i kvartalet. Økningen reflekterer prisøkning for kjøp av tjenester og økte IT-kostnader. Ordinære avskrivninger utgjorde 3,0 (2,9) mill. kroner i kvartalet. Kostnadsprosenten justert for verdiendringer utgjorde 38,9 (30,1) prosent i kvartalet, mens kostnadsprosent justert for verdiendringer siste 12 mnd. utgjorde 40,3 prosent (38,3)

Tap på utlån endte på en tilbakeføring på 1,3 (-1,2) mill. kroner i kvartalet. Dette utgjør 0,00 (0,00) 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 3. kvartal utgjør dette 3,0 (10,5) mill. kroner. Tallet for 3. kvartal i fjor var preget av sterk inngang i kredittspreader.

Balanse

Forretningskapitalen, bankens forvaltningskapital på egen balanse og utlån overført til EBK, utgjorde 55,85 (52,96) mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal. Balanseført forvaltningskapital endte på 53,67 (50,17) mrd. kroner. Banken hadde ved utgangen av kvartalet formidlet 2,18 (2,79) mrd. kroner utlån til borettslag gjennom EBK.

Utlån (MNOK)	30.09.21	30.09.20	Vekst siste 12mnd	Vekst siste kvartal
Brutto utlån på egen balanse	45 040	43 191	4,3 %	1,6 %
Utlån formidlet gjennom EBK	2 180	2 792	-21,9 %	-7,4 %
Brutto utlån totalt	47 220	45 983	2,7 %	1,1 %
Brutto utlån privatmarked	14 300	14 169	0,9 %	0,8 %
Brutto utlån bedriftsmarked	30 740	29 023	5,9 %	2,0 %
Brutto utlån bedriftsmarked inkl. EBK	32 920	31 814	3,5 %	1,3 %

Brutto utlån på egen balanse utgjorde 45,04 (43,19) mrd. kroner. Utlånsvekst på egen balanse er 1,6 prosent i 3. kvartal og 4,3 prosent siste 12 måneder. Brutto utlån totalt inkludert utlån overført Eika Boligkreditt utgjorde 47,22 (45,98) mill. kroner. Utlånsvekst totalt inkludert utlån overført Eika Boligkreditt er 1,1 prosent i 3. kvartal og 2,7 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 0,8 prosent og siste tolv måneder 0,9 prosent.

For bedriftsmarkedet (BM) endte utlånsveksten inklusive EBK på 1,3 prosent i 3. kvartal og 3,5 prosent siste tolv måneder. Banken har kun overført borettslagslån til EBK.

Innskudd (MNOK)	30.09.21	30.09.20	Vekst siste 12mnd	Vekst siste kvartal
Innskudd totalt	23 343	19 756	18,2 %	5,6 %
Innskudd privatmarked	12 166	10 199	19,3 %	-0,3 %
Innskudd bedriftsmarked	11 177	9 557	17,0 %	12,8 %

Innskuddsvekst er 5,6 prosent i 3. kvartal og 18,2 prosent siste 12 måneder. Innskuddsdekningen er på 51,8 (45,7) prosent ved utgangen av kvartalet. Innskuddsdekningen er tilfredsstillende.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 25,72 (24,47) mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal.

Bankkonsernet har ikke utstedt gjeld i 3. kvartal. En senior obligasjon med gjenværende saldo på 300 mill. kroner forfalt 25. august.

Nedskrivninger og mislighold

Ved inngangen til 3. kvartal hadde konsernet samlet balanseført 50,5 mill. kroner i brutto nedskrivninger. Ved utgangen av 3. kvartal er balanseførte brutto nedskrivninger på 49,2 mill. kroner. Det vises til note 7 for en detaljert gjennomgang av tapseffekter i kvartalet. Misligholdte engasjement utgjorde 0,08 (0,23) prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet. OBOS-banken har nær utelukkende godt sikrede boliglån på

balansen, og forventer fortsatt begrenset tap eller potensielt tilbakeføringer.

Likviditet og forvaltning av likviditetsporteføljen

Likviditetsbeholdningen har vært relativt stabil og på et høyt nivå gjennom 3. 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 8,49 mrd. kroner ved utgangen av 3. kvartal (6,71 mrd. kroner). LCR er 284 (158) prosent.

Soliditet og kapitalkrav

Ren kjernekapitaldekning er 17,6 (16,9) prosent ved utgangen av kvartalet. Banken tilfredsstillende de regulatoriske kapitalkravene per 30.09.2021 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.

Kapitaldekning konsern	30.09.2021	30.09.2020	Krav inkl P2/SREP
Ren kjerne	17,64 %	16,90 %	13,40 %
Kjernekapitaldekning	19,12 %	18,42 %	14,90 %
Kapitaldekning	21,09 %	20,44 %	16,90 %

Privatmarkeds kunder som kom i en utfordrende situasjon som følge av covid-19-effekter i 2020, ble innvilget avdragsfrihet. 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.

Operasjonell drift under pandemien

Bankens ansatte arbeider fra midten av 3. kvartal i en hybridmodell der det er åpnet for tilbakekomst til kontorene, men også med mulighet for hjemmekontor. Banken i ordinær drift, og alle banksystemer fungerer som normalt.

Organisering i finanskonsernet

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.

Kundetilfredshet

Hvert år gjennomfører EPSI Rating en undersøkelse av kundetilfredshet blant kundene som benytter OBOS-banken som hovedbank. På samme tidspunkt gjøres det en måling av hele bransjen. Mens bankene sett under ett viser uendret kundetilfredshet fra i fjor, viser undersøkelsen at OBOS-bankens kunder er mer fornøyd enn tidligere. På en indeks 1-100 der alt over 75 indikerer at kundene er meget tilfreds, ligger snittet i bransjen på kun 69,7. OBOS-banken får derimot en score på hele 76,5, og er blant de beste i bransjen. EPSI uttaler om OBOS-banken:

«OBOS-banken er på høyde med de beste bankene i Norge. Det har vært spennende å følge utviklingen for OBOS-banken. De har jobbet systematisk med å utvikle kundeopplevelsen, og tilbakemeldingen fra kundene tyder på at de har satt pris på dette.»

Makroforhold og utsikter fremover

Norges Banks hevet den 23. september 2021 styringsrenten fra null til 0,25 prosent. Norges Bank argumenterte for at normaliseringen av økonomien tilsa at det nå er riktig å starte en gradvis normalisering av styringsrenten.

Til grunn for vurderingen ligger at gjenåpningen av samfunnet har gitt en markert oppgang i norsk økonomi, og aktiviteten er nå høyere enn før koronapandemien. Arbeidsledigheten har falt videre, og kapasitetsutnyttningen synes å være nær et normalt nivå. Smittespredningen har økt etter sommeren, men høy vaksinasjonsgrad har begrenset behovet for smitteverntiltak. Norges Bank mener oppgangen i økonomien trolig vil fortsette utover høsten, og at økt aktivitet og stigende lønnsvekst vil bidra til at inflasjonen etter hvert tar seg opp mot målet på 2 prosent.

Norges Bank signaliserte samtidig økt rentebane sammenlignet med forrige rapport. Rentebanen går nå til 1,5 % i 2. kvartal 2023, ett år tidligere enn antydnet i forrige rentemøte.

Norges Bank har opprettholdt beslutningen om å øke det motsykliske kapitalbufferkravet fra 1,0 prosent til 1,5 prosent fra 30. juni 2022. Norges Bank planlegger også å øke det motsykliske kapitalbufferkravet til 2,0 prosent i desember 2021, med virkning fra 31. desember 2022, og komiteen ser for seg at bufferkravet på noe sikt skal tilbake til 2,5 prosent.

Siden mai 2020 har det vært høy aktivitet i boligmarkedet med økt nyboligsalg og høy omsetning

av bruktboliger. Frem til mars i år var det også sterk vekst i boligprisene. Lave renter har nok stimulert boligmarkedet, og økt bruk av hjemmekontor og begrensede forbruksmuligheter har trolig også økt etterspørselen etter og betalingsviljen for boliger. Siden april har imidlertid boligprisveksten avtatt. Det forventes at høyere rente, en normalisering av husholdningenes forbruksmønster og økt boligbygging fører til at veksten i boligprisene holder seg moderat.

Forbruksmulighetene har vært begrenset under pandemien, som ikke minst har gjort seg utslag i økte innskuddsvolumer, samt vridning av forbruk mot varer. Det antas at husholdningene nå vil vri mer av forbruket tilbake mot tjenester, samt at forbruket generelt vil øke. Samtidig kommer effekter av høyere strømpriser, avvikling av støtteiltak og renteoppgang. Dette vil isolert trekke ned disponible inntekter. Økt sysselsetting og lønnsvekst bidrar likevel til at disponible inntekter totalt sett trolig øker.

Obligasjonsmarkedet er generelt godt. Utstedelsesvolumet har vært høyt siden årsskiftet, og risikopåslagene er nær eller under nivåene fra før pandemien. Det er god tilgang på finansiering.

OBOS-banken fokuserer på kostnadseffektiv drift, og kostnadsprosenten er redusert i 3. kvartal sammenlignet med foregående kvartal. Fokus på optimalisering av drift vil fortsette. Det vil fortsatt være behov for investeringer særlig knyttet til ytterligere digitalisering og effektivisering av prosesser.

Utlånsveksten er redusert det siste halvannet året sammenlignet med tidligere perioder. Det er viktig å balansere bankens vekst med bankens lønnsomhet, samt skape handlingsrom før økte kapitalkrav. Samtidig er priskonkurransen sterk, og konkurransevilkårene ble endret etter bortfall av Basel 1- gulvet for IRB. Innføringen av ny standardmetode for risikovektning er viktig for til en viss grad å utjevne skjevheten i kapitalbehov knyttet til de samme utlånene. Det er ventet at den sterke priskonkurransen fortsetter, men samtidig at rentenetto vil øke i takt med økning i det generelle rentenivået.

OBOS-bankens utlånskapasitet til medlemmer og boligselskaper er god, og banken har god likviditet og soliditet. Tilfredse kunder gir et godt fundament for videreutvikling og vekst i OBOS-banken.

Oslo 26.10.2021

Styret i OBOS-banken AS

Resultat

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken Konsern				
		3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	1.1-30.09 2021	1.1 - 30.09 2020	2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode		190 078	200 877	585 156	732 129	931 661
Renteinntekter, virkelig verdi		20 005	18 241	65 801	77 526	96 611
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode		-78 548	-88 396	-271 296	-448 364	-532 033
Rentekostnader, virkelig verdi		-12 976	-17 797	-46 348	-52 965	-73 981
Netto renteinntekter	4	118 560	112 926	333 312	308 326	422 258
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 838	7 190	22 802	17 352	26 922
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-3 828	-456	-13 671	-7 067	-13 100
Netto provisjonsinntekter	5	4 010	6 734	9 131	10 285	13 822
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. instrumenter	6	1 614	9 628	12 922	18 246	37 544
Sum netto inntekter		124 183	129 287	355 365	336 858	473 624
Lønn og andre personalkostnader		-13 295	-9 643	-39 294	-35 419	-46 827
Administrasjonskostnader		-23 720	-19 661	-73 656	-59 817	-85 277
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger		-3 022	-2 923	-8 816	-9 472	-12 499
Andre driftskostnader		-9 855	-6 050	-24 900	-19 488	-28 395
Sum driftskostnader		-49 892	-38 276	-146 666	-124 196	-172 998
Resultat før tap på utlån, garantier mv.		74 291	91 011	208 699	212 662	300 626
Tap på utlån og garantier mv.	7	1 328	-1 256	6 547	-14 568	-10 109
Resultat før skattekostnad		75 618	89 755	215 245	198 093	290 517
Skattekostnad		-17 405	-21 368	-41 675	-49 089	-71 567
Resultat for perioden		58 214	68 387	173 570	149 005	218 950
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		2 740	1 934	8 286	11 016	13 767
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		55 473	66 453	165 284	137 989	205 183
Sum		58 214	68 387	173 570	149 005	218 950

Oppstilling av totalresultat

	NOTER	OBOS-banken Konsern				
		3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	1.1-30.09 2021	1.1 - 30.09 2020	2020
Resultat for perioden		58 214	68 387	173 570	149 005	218 950
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko		-3 046	-10 506	-9 381	3 372	-1 325
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet		756	2 557	2 255	-833	275
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet		-2 290	-7 949	-7 125	2 540	-1 050
Periodens utvidede resultat		-2 290	-7 949	-7 125	2 540	-1 050
TOTALRESULTAT		55 923	60 439	166 445	151 544	217 901
Hvorav						
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		2 740	1 934	8 286	11 016	13 767
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse		53 183	58 504	158 159	140 528	204 133
Sum		55 923	60 439	166 445	151 544	217 901

Balanse

(Beløp i TNOK)

	NOTER	OBOS-banken Konsern		
		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	10	72 700	69 447	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	1 220 965	691 483	445 088
Utlån til og fordringer på kunder	7,10,11	44 992 751	43 131 778	43 664 802
Sertifikater og obligasjoner	11	7 201 313	5 950 361	6 149 613
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	11	3 502	3 502	3 502
Immaterielle eiendeler		47 661	49 040	53 982
Utsatt skattefordel		19 796	13 798	19 796
Varige driftsmidler		134	312	265
Finansielle derivater	11	66 004	205 719	155 444
Andre eiendeler		37 217	37 241	47 350
Forskuddsbetalte kostnader		6 403	4 887	49
Opptjente ikke mottatte inntekter		5 622	10 687	4 409
SUM EIENDELER		53 674 068	50 168 255	50 614 273
GJELD OG EGENKAPITAL				
	NOTER	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10,11	37 528	1 567 553	1 552 955
Innskudd fra og gjeld til kunder	10	23 343 439	19 758 509	20 199 782
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8,10,11	25 723 523	24 473 959	24 417 228
Finansielle derivater	11	8 002	43 243	30 419
Betalbar skatt		54 769	54 875	77 330
Annen gjeld		24 937	12 824	218 588
Andre påløpte ikke forfalte kostnader		17 023	14 403	11 388
Ansvarlig lånekapital	9	400 286	400 092	400 182
SUM GJELD		49 609 508	46 325 459	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		1 046 324	824 560	888 165
SUM EGENKAPITAL		4 064 559	3 842 796	3 706 401
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		53 674 068	50 168 255	50 614 273

Endring i egenkapital

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern					
	Aksje- kapital	Overkurs	Annen innskutt EK	Annen EK	Fonds- obligasjon	Sum EK
Egenkapital pr. 01.01.2020:	897 900	1 612 100	9 035	684 032	299 350	3 502 417
Fondsobligasjon					-150	-150
Resultat for perioden 01.01.2020 - 30.09.2020				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 01.01.2020 - 30.09.2020				140 528	11 016	151 544
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-11 016	-11 016
Egenkapital pr. 30.09.2020:	897 900	1 612 100	9 035	824 560	299 200	3 642 795
Fondsobligasjon					0	0
Resultat for perioden 01.10.2020 - 31.12.2020				67 194	2 751	69 945
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-4 697		-4 697
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				1 108		1 108
Totalresultat for perioden 01.10.2020 - 31.12.2020				63 605	2 751	66 357
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-2 751	-2 751
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 - 30.09.2021				165 284	8 286	173 570
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-9 381		-9 381
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultat				2 255		2 255
Totalresultat for perioden 01.01.2021 - 30.09.2021				158 159	8 286	166 445
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-8 286	-8 286
Egenkapital pr. 30.09.2021:	898 000	1 812 000	9 035	1 046 324	299 200	4 064 560

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 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.

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i TNOK)

		OBOS-banken Konsern AS		
	NOTER	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultat før skatt		215 245	198 093	290 517
Inn- og utbetalinger på lån til kunder		-1 348 588	-2 938 078	-3 456 771
Resultatførte renter på utlån fra kunder	4	-599 497	-744 908	-949 767
Utbetalte, ikke resultatførte renter på fondsobligasjonslån		-8 286	-11 016	-13 767
Innbetaling av renter fra kunder		600 195	755 892	961 369
Inn- og utbetalinger på sertifikater og obligasjoner		-1 063 996	-1 211 304	-1 412 592
Resultatførte renter på sertifikater og obligasjoner	4	-51 278	-62 115	-75 893
Innbetaling av renter på sertifikater og obligasjoner		50 996	65 595	79 573
Inn- og utbetalinger av andre eiendeler		3 778	-7 082	-12 354
Inn- og utbetalinger av innskudd fra kunder		3 060 795	1 689 693	2 254 153
Inn- og utbetalinger av annen gjeld		-1 797 140	1 818 199	1 607 347
Urealisert verdiendring finansielle instrumenter ført til virkelig verdi	6	174 331	-324 844	-180 720
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		8 816	9 472	12 499
Tap på utlån	7	8 384	12 908	10 109
Betalte skatter		-62 020	-48 824	-53 716
Endring i andre periodiserte renter		87 517	82 345	-52 401
Endring i andre tidsavgrensninger		-727	-2 941	-2 941
(A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-721 474	-718 913	-995 356
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-	-180	-
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler		-6 321	-4 569	-5 280
(B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-6 321	-4 749	-5 280
Opptak av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	5 037 697	4 164 975	4 828 574
Nedbetaling av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-3 731 402	-3 181 414	-3 814 000
Opptak av ansvarlig lånekapital	9	104	49 747	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		1 506 399	1 233 157	1 264 262
(A) + (B) + (C) Netto kontantstrøm for perioden		778 604	509 495	263 626
Likviditetsbeholdning periodens start		515 060	251 434	251 434
Likviditetsbeholdning periodens slutt		1 293 664	760 929	515 060
Netto endringer likvider i perioden		778 604	509 495	263 626
Likviditetsbeholdning spesifisert				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		72 700	69 447	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ¹		1 220 965	691 483	445 088
Sum likviditetsbeholdning		1 293 664	760 929	515 060

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

Kvartalsvis resultatutvikling

Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
	2021	2021	2021	2020	2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	190 078	196 738	198 340	199 532	200 877
Renteinntekter, virkelig verdi	20 005	22 687	23 109	19 085	18 241
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-78 548	-92 186	-100 563	-83 670	-88 396
Rentekostnader, virkelig verdi	-12 976	-17 590	-15 782	-21 015	-17 797
Netto renteinntekter	118 560	109 649	105 103	113 932	112 926
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 838	7 133	7 831	9 569	7 190
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-3 828	-3 966	-5 877	-6 033	-456
Netto provisjonsinntekter	4 010	3 168	1 953	3 536	6 734
Netto verdiendr. og gev/(tap) på fin. instrumenter	1 614	6 079	5 229	19 298	9 628
Sum netto inntekter	124 183	118 896	112 286	136 766	129 287
Lønn og andre personalkostnader	-13 295	-12 723	-13 277	-11 407	-9 643
Administrasjonskostnader	-23 720	-24 336	-25 600	-25 460	-19 661
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-3 022	-2 847	-2 947	-3 027	-2 923
Andre driftskostnader	-9 855	-7 697	-7 347	-8 908	-6 050
Sum driftskostnader	-49 892	-47 603	-49 170	-48 802	-38 276
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	74 291	71 293	63 115	87 964	91 011
Tap på utlån og garantier mv.	1 328	743	4 476	4 459	-1 256
Resultat før skattekostnad	75 618	72 036	67 591	92 424	89 755
Skattekostnad	-17 405	-9 839	-14 431	-22 478	-21 368
Resultat for perioden	58 214	62 196	53 160	69 946	68 387
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 740	2 772	2 773	2 751	1 934
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	55 473	59 424	50 387	67 194	66 453
Sum	58 214	62 196	53 160	69 946	68 387

Kvartalsvis utvikling i totalresultat

(Beløp i TNOK)

	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
	2021	2021	2021	2020	2020
Resultat for perioden	58 214	62 196	53 160	69 946	68 387
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	-3 046	1 249	-7 584	-4 697	-10 506
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	756	-303	1 802	1 108	2 557
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-2 290	946	-5 782	-3 589	-7 949
Periodens utvidede resultat	-2 290	946	-5 782	-3 589	-7 949
TOTALRESULTAT	55 923	63 143	47 378	66 357	60 439
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 740	2 772	2 773	2 751	1 934
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	53 183	60 370	44 605	63 605	58 504
Sum	55 923	63 143	47 378	66 357	60 439

Kvartalsvis balanseutvikling

(Beløp i TNOK)

EIEDELER	OBOS-banken Konsern				
	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	72 700	73 509	71 541	69 972	69 447
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 220 965	744 932	398 426	445 088	691 483
Utlån til og fordringer på kunder	44 992 751	44 289 052	43 616 455	43 664 802	43 131 778
Sertifikater og obligasjoner	7 201 313	7 627 681	7 981 413	6 149 613	5 950 361
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	3 502	3 502	3 502	3 502	3 502
Immaterielle eiendeler	47 661	49 937	52 066	53 982	49 040
Utsatt skattefordel	19 796	19 796	19 796	19 796	13 798
Varige driftsmidler	134	175	218	265	312
Finansielle derivater	66 004	79 060	114 416	155 444	205 719
Andre eiendeler	37 217	34 882	47 140	47 350	37 241
Forskuddsbetalte kostnader	6 403	10 913	4 222	49	4 887
Opptjente ikke mottatte inntekter	5 622	6 104	5 335	4 409	10 687
SUM EIEDELER	53 674 068	52 939 542	52 314 529	50 614 273	50 168 255
GJELD OG EGENKAPITAL	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	37 528	41 645	54 377	1 552 955	1 567 553
Innskudd fra og gjeld til kunder	23 343 439	22 111 033	21 084 921	20 199 782	19 758 509
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25 723 523	26 264 289	26 718 346	24 417 228	24 473 959
Finansielle derivater	8 002	11 077	16 166	30 419	43 243
Betalbar skatt	54 769	46 428	48 172	77 330	54 875
Annen gjeld	24 937	37 320	28 790	218 588	12 824
Andre påløpte ikke forfalte kostnader	17 023	16 177	20 280	11 388	14 403
Ansvarlig lånekapital	400 286	400 196	400 205	400 182	400 092
SUM GJELD	49 609 508	48 928 165	48 371 256	46 907 872	46 325 459
Aksjekapital	898 000	898 000	898 000	897 900	898 000
Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 812 000	1 612 100	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	1 046 324	993 141	925 038	888 165	824 560
SUM EGENKAPITAL	4 064 559	4 011 376	3 943 273	3 706 401	3 842 796
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	53 674 068	52 939 542	52 314 529	50 614 273	50 168 255

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 30.09.2021, 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 EBAs 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 («unlikelyness 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 "unlikelyness 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

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	1.1 - 30.09 2021	1.1 - 30.09 2020	2020
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kredittinst., amortisert kost	38	-	38	2 343	2 313
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, amortisert kost	190 031	200 854	585 034	729 497	929 049
Andre renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	9	22	84	290	299
Sum renteinntekter etter effektiv rentes metode	190 078	200 876	585 156	732 129	931 661
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, virkelig verdi	4 785	5 214	14 523	15 411	20 718
Renteinnt. og lign. innt. av sertifikater og obligasjoner, virkelig verdi	15 221	13 027	51 278	62 115	75 893
Sum andre renteinnekteer	20 005	18 241	65 801	77 526	96 611
Rentekostn. og lign. kostn. på gjeld til kredittinst., amortisert kost	-284	-1 443	-1 916	-3 692	-5 138
Rentekostn. og lign. kostn. på innskudd fra kunder, amortisert kost	-29 181	-34 382	-98 555	-145 898	-178 842
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, amortisert kost	-44 699	-47 280	-154 435	-278 288	-321 693
Rentekostn. og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital, amortisert kost	-1 687	-1 164	-5 229	-8 105	-9 808
Andre rentekostnader og lignende kostnader, amortisert kost	-2 695	-4 126	-11 162	-12 380	-16 551
Sum rentekostnader etter effektiv rentes metode	-78 548	-88 396	-271 296	-448 364	-532 033
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, virkelig verdi	-12 976	-17 797	-46 348	-52 965	-73 981
Sum andre rentekostnader	-12 976	-17 797	-46 348	-52 965	-73 981
Sum netto renteinntekter	118 560	112 925	333 312	308 326	422 258

OBOS-banken AS

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	1.1 - 30.09 2021	1.1 - 30.09 2020	2020
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kredittinst. amortisert kost	3 087	2 979	9 071	15 152	19 258
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, amortisert kost	96 765	104 534	296 451	373 899	475 838
Andre renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	1 125	13	3 375	195	203
Sum renteinntekter etter effektiv rentes metode	100 977	107 525	308 897	389 247	495 299
Renteinnt. og lign. innt. av utlån til kunder, virkelig verdi	4 785	5 214	14 523	15 411	20 718
Renteinnt. og lign. innt. av sertifikater og obligasjoner, virkelig verdi	15 155	16 112	52 065	77 086	93 712
Sum andre renteinnekteer	19 939	21 326	66 588	92 497	114 430
Rentekostn. og lign. kostn. på gjeld til kredittinst., amortisert kost	-284	-1 443	-1 916	-3 692	-5 138
Rentekostn. og lign. kostn. på innskudd fra kunder, amortisert kost	-29 181	-34 382	-98 555	-145 898	-178 842
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, amortisert kost	-6 311	-8 143	-20 405	-46 773	-53 120
Rentekostn. og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital, amortisert kost	-1 687	-1 164	-5 229	-8 105	-9 808
Andre rentekostnader og lignende kostnader, amortisert kost	-1 923	-3 423	-8 865	-10 270	-13 725
Sum rentekostnader etter effektiv rentes metode	-39 387	-48 555	-134 969	-214 738	-260 634
Rentekostn. og lign. kostn. på utstedte verdipapirer, virkelig verdi	-12 976	-17 797	-46 348	-52 965	-73 981
Sum andre rentekostnader	-12 976	-17 797	-46 348	-52 965	-73 981
Sum netto renteinntekter	68 554	62 499	194 167	214 041	275 115

Note 5 – Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal	3. kvartal	1.1 - 30.09	1.1 - 30.09	
	2021	2020	2021	2020	2020
Provisjonsinntekter fra garantier	72	59	225	176	247
Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt	2 505	3 225	7 549	4 726	7 967
Interbankprovisjon og inntekter fra betalingsformidling	5 261	3 906	15 027	12 450	18 708
Sum provisjonsinntekter	7 838	7 190	22 802	17 352	26 922
Interbankprovisjon og kostnader ved betalingsformidling	-3 197	17	-10 380	-5 611	-10 590
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-631	-473	-3 291	-1 455	-2 510
Sum provisjonskostnader	-3 828	-456	-13 671	-7 067	-13 100
Sum netto provisjonsinntekter	4 010	6 734	9 131	10 285	13 822

	OBOS-banken AS				
	3. kvartal	3. kvartal	1.1 - 30.09	1.1 - 30.09	
	2021	2020	2021	2020	2020
Provisjonsinntekter fra garantier	72	59	225	176	247
Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt	2 505	3 225	7 549	4 726	7 967
Interbankprovisjon og inntekter fra betalingsformidling	5 261	3 906	15 027	12 450	18 708
Sum provisjonsinntekter	7 838	7 190	22 802	17 352	26 922
Interbankprovisjon og kostnader ved betalingsformidling	-3 197	17	-10 380	-5 611	-10 590
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-542	-395	-2 989	-1 192	-2 158
Sum provisjonskostnader	-3 739	-379	-13 369	-6 803	-12 749
Sum netto provisjonsinntekter	4 099	6 811	9 433	10 549	14 173

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

	OBOS-banken Konsern				
	3. kvartal	3. kvartal	1.1 - 30.09	1.1 - 30.09	
	2021	2020	2021	2020	2020
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner	-7 004	-997	-16 352	4 988	12 833
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrenteutlån til kunder	-3 716	-1 054	-11 085	18 398	11 634
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrente innlån ²	22 489	2 632	84 937	-166 402	-116 378
Netto renteinntekter på derivater ¹	7 038	11 389	16 818	29 065	34 064
Øvrig verdiendr. og gevinst/(tap) på derivater	-17 193	-2 341	-61 396	132 197	95 391
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på andeler i obligasjonsfond	-	-	-	-	-
Netto verdiendr. og gev./ (tap) på fin. inst. til virkelig verdi	1 614	9 628	12 922	18 246	37 544
Netto verdiendring og gevinst tap på fin. instrumenter	1 614	9 628	12 922	18 246	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 kredittisiko føres over bankkonsernets totalresultat. Beløpet som er trukket ut i bankens resultat, og ført over totalresultat pr.30.09.21 utgjør verdiendring som følge av kredittspread (endring egen kredittisiko) på netto 9,38 mill. kroner.

	OBOS-banken AS				
	3. kvartal	3. kvartal	1.1 - 30.09	1.1 - 30.09	
	2021	2020	2021	2020	2020
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner	-6 951	833	-15 846	14 633	10 228
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrenteutlån til kunder	-3 716	-1 054	-11 085	18 398	11 634
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fastrente innlån ²	15 318	3 831	59 740	-114 372	-82 881
Netto renteinntekter på derivater ¹	4 859	9 200	10 674	25 539	28 455
Øvrig verdiendr. og gevinst/(tap) på derivater	-10 049	-3 605	-35 731	78 897	61 100
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på andeler i obligasjonsfond	-	-	-	-	-
Netto verdiendr. og gev./ (tap) på fin. inst. til virkelig verdi	-540	9 205	7 753	23 095	28 536
Netto verdiendring og gevinst tap på fin. instrumenter	-540	9 205	7 753	23 095	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 kredittisiko føres over bankkonsernets totalresultat. Beløpet som er trukket ut i bankens resultat, og ført over totalresultat pr.30.09.2021 utgjør verdiendring som følge av kredittspread (endring egen kredittisiko) på netto 6,38 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	436 490	-421 483	-15 007	-
Overført til steg 2	-197 915	223 802	-25 887	-
Overført til steg 3	-10 163	-687	10 850	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-538 514	-16 228	1 168	-553 573
Nye tap	6 111 626	48 887	164	6 160 677
Fraregnede tap	-4 056 687	-210 230	-20 622	-4 287 539
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2021¹⁾	44 295 620	686 351	57 802	45 039 774

1) I oppstillingen inngår fastrente utlån med 776,9 MNOK. 751,1 MNOK inngår i Steg 1 og 26,7 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	8 890	-5 107	-3 783	-
Overført til steg 2	-366	5 845	-5 479	-
Overført til steg 3	-302	-202	504	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-7 205	-1 927	1 471	-7 660
Nye tap	4 292	2 472	651	7 416
Fraregnede tap	-4 019	-2 666	-2 100	-8 786
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	7	7
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2021	24 506	10 597	14 101	49 203
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,06 %	1,54 %	24,40 %	0,11 %
Netto endring (01.01.2021-30.09.2021)	1 291	-1 585	-6 252	-6 546

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	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2020	29 609 605	1 172	-	29 610 777
Overført til steg 1	290	-290	-	-
Overført til steg 2	-18 231	18 231	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-363 027	-309	-	-363 337
Nye tap	4 151 077	-	-	4 151 077
Fraregnede tap	-2 655 291	-	-1 383	-2 656 674
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2021	30 724 423	18 803	-1 383	30 741 843

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	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tapsavsetning pr. 31.12.2020	7 945	1	-	7 947
Overført til steg 1	-	-	-	-
Overført til steg 2	-53	-	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-1 646	73	-	-1 573
Nye tap	486	-	-	486
Fraregnede tap	-332	-	-10	-342
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2021	6 400	73	-10	6 518
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %
Netto endring (01.01.2021-30.09.2021)	-1 545	73	-10	-1 429

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	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2020	12 941 178	1 061 118	107 135	14 109 432
Overført til steg 1	436 200	-421 193	-15 007	-
Overført til steg 2	-179 684	205 571	-25 887	-
Overført til steg 3	-10 163	-687	10 850	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	-175 486	-15 918	1 168	-190 236
Nye tap	1 960 549	48 887	164	2 009 600
Fraregnede tap	-1 401 396	-210 230	-19 239	-1 630 865
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2021	13 571 198	667 549	59 184	14 297 931

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	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tapsavsetning pr. 31.12.2020	15 270	12 181	20 354	47 803
Overført til steg 1	8 890	-5 107	-3 783	-
Overført til steg 2	-313	5 845	-5 479	-
Overført til steg 3	-302	-202	504	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-5 559	-1 999	1 471	-6 087
Nye tap	3 806	2 472	651	6 930
Fraregnede tap	-3 687	-2 666	-2 091	-8 444
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	7	7
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2021	18 105	10 524	14 111	42 686
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,13 %	1,58 %	23,84 %	0,30 %
Netto endring (01.01.2021-30.09.2021)	2 835	-1 657	-6 243	-5 118

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	160 263	-145 256	-15 007	-
Overført til steg 2	-133 422	159 309	-25 887	-
Overført til steg 3	-6 803	-687	7 489	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	118 168	-9 613	-377	108 177
Nye tap	5 370 259	66 217	3 809	5 440 285
Fraregnede tap	-4 992 625	-173 366	-22 621	-5 188 612
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2021¹⁾	20 100 987	560 245	66 027	20 727 259

1) I oppstillingen inngår fastrente utlån med 776,9 MNOK. 751,9 MNOK inngår i Steg 1 og 26,7 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	7 463	-3 680	-3 783	-
Overført til steg 2	-306	5 786	-5 479	-
Overført til steg 3	-302	-202	504	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-5 808	-3 117	1 091	-7 834
Nye tap	2 627	2 106	651	5 384
Fraregnede tap	-3 206	-2 092	-2 100	-7 399
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	7	7
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2021	19 303	8 219	13 667	41 189
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,10 %	1,47 %	20,70 %	0,20 %
Netto endring (01.01.2021-30.09.2021)	468	-1 200	-6 633	-7 365

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	-568	-	-	-568
Utgående balanse	5 481	-	-	5 481

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	290	-290	-	-
Overført til steg 2	-18 231	18 231	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	45 672	-309	-	45 363
Nye tap	2 805 018	-	-	2 805 018
Fraregnede tap	-1 571 768	-	-1 383	-1 573 151
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2021	14 278 374	18 803	-1 383	14 295 794

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	-53	-	-	-
Overført til steg 3	-	-	-	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-1 624	73	-	-1 551
Nye tap	410	-	-	410
Fraregnede tap	-271	-	-10	-281
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2021	3 317	73	-10	3 433
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,02 %			0,02 %
Netto endring (01.01.2021-30.09.2021)	-1 538	73	-10	-1 422

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	159 973	-144 966	-15 007	-
Overført til steg 2	-115 191	141 078	-25 887	-
Overført til steg 3	-6 803	-687	7 489	-
Endringer i engasjementer som ikke har migrert	72 495	-9 304	-377	62 814
Nye tap	2 565 241	66 217	3 809	2 635 267
Fraregnede tap	-3 420 857	-173 366	-21 238	-3 615 461
Konstaterte tap	-	-	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2021	6 067 629	541 443	67 410	6 676 482

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	7 463	-3 680	-3 783	-
Overført til steg 2	-254	5 786	-5 479	-
Overført til steg 3	-302	-202	504	-
Endret tap for engasjementer som ikke har migrert	-4 184	-3 190	1 091	-6 283
Nye tap	2 217	2 106	651	4 974
Fraregnede tap	-2 935	-2 092	-2 091	-7 118
Konstaterte tap	-	-	2 477	2 477
Inngått på tidligere konstaterte tap	-	-	7	7
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Tapsavsetning pr. 30.09.2021	15 986	8 146	13 677	37 756
Tapsavsetning (%) av brutto balanseførte verdier	0,26 %	1,50 %	20,29 %	0,57 %
Netto endring (01.01.2021-30.09.2021)	2 006	-1 272	-6 623	-5 943

Note 8 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

(Beløp i TNOK)

Endring i verdipapirgjeld	OBOS-banken Konsern				
	Balanse 30.09.2021	Emittert 2021	Forfalt/ innløst 2021	Øvrige endringer 2021	Balanse 31.12.2020
Obligasjongjeld	25 631 610	4 000 000	-3 712 000	1 117 146	24 226 464
Overkurs / underkurs	-	-4 000	-16 215	20 215	-
Kjøpte / solgte renter	-	-	-3 187	3 187	-
Påløpt rente	48 193	-	-	-4 165	52 358
Amortisering	-14 128	-	-	-19 129	5 002
Justering til virkelig verdi	57 848	-	-	-75 556	133 405
Sum verdipapirgjeld	25 723 523	3 996 000	-3 731 402	1 041 697	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. 30.09.2021

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	460 000	459 998	901	460 899	0,0	0,82 %
NO0010822760	Flytende	16.11.2021	500 000	499 999	518	500 517	0,1	0,81 %
NO0010786494	Flytende	15.06.2022	4 000 000	3 998 790	1 991	4 000 781	0,7	1,12 %
NO0010858988	Flytende	27.06.2022	500 000	499 962	52	500 015	0,7	0,94 %
NO0010871932	Flytende	05.12.2022	500 000	499 910	292	500 202	1,2	0,84 %
NO0010795487	Flytende	06.06.2023	4 000 000	4 005 341	2 611	4 007 952	1,7	0,94 %
NO0010831381	Flytende	31.08.2023	600 000	598 315	512	598 826	1,9	0,99 %
NO0010869647	Flytende	29.05.2024	200 000	199 948	172	200 120	2,7	0,97 %
NO0010841232	Flytende	19.06.2024	4 000 000	4 006 909	1 186	4 008 094	2,7	0,97 %
NO0010884513	Flytende	03.06.2025	550 000	552 626	599	553 225	3,7	1,40 %
NO0010872757	Flytende	13.06.2025	4 000 000	3 977 573	1 660	3 979 233	3,7	0,83 %
NO0010922842	Flytende	04.02.2026	4 000 000	3 996 514	3 416	3 999 929	4,4	0,53 %
Obligasjoner til virkelig verdi								
NO0010848377 ¹⁾	Fast	22.03.2024	500 000	509 799	6 398	516 197	2,5	2,42 %
NO0010851801 ¹⁾	Fast	15.11.2024	800 000	816 910	17 394	834 304	3,1	2,48 %
NO0010735483 ¹⁾	Fast	08.05.2025	500 000	516 807	5 700	522 507	3,6	2,85 %
NO0010851645 ¹⁾	Fast	15.05.2029	520 000	535 929	4 792	540 721	7,6	2,42 %
Sum verdipapirer			25 630 000	25 675 330	48 193	25 723 523	2,6	1,04 %

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 30.09.2021	Emittert 2021	Forfalt/ innløst 2021	Øvrige endringer 2021	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	4 651 610	-	-717 000	3 328	5 365 282
Overkurs / underkurs	-	-	-	-	-
Kjøpte / solgte renter	-	-	-	-	-
Påløpt rente	31 636	-	-	-1 142	32 778
Amortisering	748	-	-	234	514
Justering til virkelig verdi	41 919	-	-	-53 362	95 281
Sum verdipapirgjeld	4 725 913	-	-717 000	-50 942	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. 30.09.2021

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	499 999	518	500 517	0,1	0,81 %
NO0010858988	Flytende	27.06.2022	500 000	499 962	52	500 015	0,7	0,94 %
NO0010871932	Flytende	05.12.2022	500 000	499 910	292	500 202	1,2	0,84 %
NO0010831381	Flytende	31.08.2023	600 000	598 315	512	598 826	1,9	0,99 %
NO0010869647	Flytende	29.05.2024	200 000	199 948	172	200 120	2,7	0,97 %
NO0010884513	Flytende	03.06.2025	550 000	552 626	599	553 225	3,7	1,40 %
Obligasjoner til virkelig verdi								
NO0010848377	¹⁾ Fast	22.03.2024	500 000	509 799	6 398	516 197	2,5	2,42 %
NO0010851801	¹⁾ Fast	15.11.2024	800 000	816 910	17 394	834 304	3,1	2,48 %
NO0010735483	¹⁾ Fast	08.05.2025	500 000	516 807	5 700	522 507	3,6	2,85 %
Sum verdipapirer			4 650 000	4 694 277	31 636	4 725 913	2,2	1,61 %

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)

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Ansvarlig obligasjonslån, nominell verdi	400 000	400 000	400 000
Gjenstående transaksjonskostnader for amortisering	-316	-453	-419
Påløpt rente	602	545	601
Sum ansvarlig lånekapital	400 286	400 092	400 182

Ansvarlig lånekapital i NOK pr. 30.09.2021

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	99 967	229	100 195	1,6	1,87 %
NO0010848344	3 mnd NIBOR +1,60 %	26.03.2024	100 000	99 897	24	99 921	3,5	2,13 %
NO0010875347	3 mnd NIBOR +1,10 %	20.05.2025	200 000	199 820	350	200 170	4,6	1,50 %
Sum ansvarlig lånekapital			400 000	399 684	602	400 286	3,6	1,75 %

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)

	30.09.2021		OBOS-banken Konsern 30.09.2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	23 309 781	23 480 669	20 907 528	21 050 871
Ansvarlig lånekapital	400 286	405 036	400 092	401 018
Sum forpliktelser	23 710 067	23 885 705	21 307 619	21 451 890

	30.09.2021		OBOS-banken AS 30.09.2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 852 892	2 873 950	2 820 168	1 321 676
Ansvarlig lånekapital	400 286	405 036	400 092	401 018
Sum forpliktelser	3 253 178	3 278 986	3 220 260	1 722 694

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		
30.09.2021			30.09.2021		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
EIENDELER					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat					
-	-	776 414	-	-	776 414
-	7 060 900	-	-	7 201 493	-
-	-	1 503 541	-	-	3 502
-	54 750	-	-	66 004	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat					
-	-	18 487 955	-	-	-
-	7 115 650	20 767 910	-	7 267 496	779 916
FORPLIKTELSER					
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet					
-	1 873 021	-	-	2 413 743	-
-	8 002	-	-	8 002	-
-	1 881 024	-	-	2 421 745	-

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
-	4 939 638	4 939 638	Tilgang/kjøp utlån/aksjer	-	-4 704	-4 704
-	-11 085	-11 085	Netto verdiendring utlån/aksjer 1)	-	-11 085	-11 085
-	-4 460 686	-4 460 686	Forfalte/innløste/solgte utlån/aksjer	-	-24 007	-24 007
-	-	-	Reklassifisering	-	-	-
1 503 541	19 264 369	20 767 910	Balanseført verdi pr. 30.09.2021	3 502	776 414	779 916

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		
30.09.2020				30.09.2020		
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
EIENDELER						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
-	-	768 758	Utlån til og fordringer på kunder	-	-	768 758
-	7 431 948	-	Sertifikater og obligasjoner	-	5 951 717	-
-	-	1 503 541	Aksjer, andeler og andre verdipapirer	-	-	3 502
-	149 683	-	Finansielle derivater	-	205 719	-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat						
-	-	17 144 995	Utlån (fom. 01.01.20)	-	-	-
-	7 581 632	19 417 294	Sum eiendeler	-	6 157 436	772 260
FORPLIKTELSER						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
-	2 987 203	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	3 566 431	-
-	43 243	-	Finansielle derivater	-	43 243	-
-	3 030 446	-	Sum forpliktelser	-	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".

Note 12 – Kapitaldekning

(Beløp i TNOK)

OBOS-banken			OBOS-banken Konsern			
31.12.2020	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	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	901 395	693 068	693 067
96 953	-	-	Periodens kval. resultat	-	-	204 133
3 151 494	3 267 040	3 351 494	Sum balanseført egenkapital	3 611 395	3 403 068	3 407 201
-12 146	-39 602	-5 768	Justeringer i ren kjernekapital knyttet til reg. filtre	14 754	-19 535	8 375
-53 982	-49 040	-47 661	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-47 661	-49 040	-53 982
3 085 366	3 178 398	3 298 065	Sum ren kjernekapital	3 578 488	3 334 492	3 361 594
299 200	299 200	299 200	Fondsobligasjon, hybridkapital	299 200	299 200	299 200
3 384 566	3 477 598	3 597 265	Sum kjernekapital	3 877 688	3 633 692	3 660 794
399 581	399 547	399 684	Ansvarlig kapital og annen tilleggskap. (ex. pål. renter)	399 684	399 547	399 581
3 784 147	3 877 145	3 996 949	Netto ansvarlig kapital	4 277 371	4 033 239	4 060 375
Minimumskrav ansvarlig kapital Standardmetoden						
Offentlig eide foretak						
Stater og sentralbanker						
-	1 168	3 124	Lokale og regionale myndigheter	3 124	1 168	-
197 928	47 642	124 571	Institusjoner	21 992	10 678	9 478
252 494	261 884	154 035	Foretak	154 035	261 884	252 494
13 100	17 420	114 898	Massemarkedsengasjementer	129 297	17 420	13 100
474 114	461 916	474 223	Eng. m. pantessikkerhet i eiendom	1 147 105	1 121 220	1 127 425
72 902	36 582	7 951	Forfalte engasjementer	10 980	60 936	95 074
-	-	39 761	Høyrisiko-engasjementer	39 761	-	-
44 293	45 940	41 307	Obligasjoner med fortrinnsrett	42 107	33 854	35 399
120 283	120 283	120 283	Egenkapitalposisjoner	280	280	280
16 041	7 027	7 250	Øvrige engasjement	7 746	7 027	17 730
1 191 156	999 864	1 087 404	Sum kredittrisiko	1 556 428	1 514 468	1 550 980
42 915	41 389	42 915	Operasjonell risiko	61 959	54 970	61 959
3 653	3 800	3 232	CVA-risiko	4 267	9 000	7 164
1 237 724	1 045 053	1 133 551	Minimumskrav ansvarlig kapital	1 622 653	1 578 438	1 620 103
15 471 555	13 063 165	14 169 391	Beregningsgrunnlag	20 283 168	19 730 472	20 251 289
Kapitaldekning						
19,94 %	24,33 %	23,28 %	Ren kjernekapitaldekning	17,64 %	16,90 %	16,60 %
21,88 %	26,62 %	25,39 %	Kjernekapitaldekning	19,12 %	18,42 %	18,08 %
24,46 %	29,68 %	28,21 %	Kapitaldekning	21,09 %	20,44 %	20,05 %

Resultatregnskap OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
	3. kvartal 2021	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	100 977	103 062	104 858	106 023	107 554
Renteinntekter, virkelig verdi	19 939	22 610	24 038	21 933	21 326
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-39 387	-45 995	-49 587	-45 896	-48 555
Rentekostnader, virkelig verdi	-12 976	-17 590	-15 782	-21 015	-17 797
Netto renteinntekter	68 554	62 087	63 527	61 045	62 528
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 838	7 133	7 831	9 569	7 190
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-3 739	-3 874	-5 756	-5 945	-379
Netto provisjonsinntekter	4 099	3 260	2 074	3 624	6 811
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter	-540	3 977	4 316	5 441	9 205
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	-
Sum netto inntekter	72 112	69 324	69 917	70 109	78 544
Lønn og andre personalkostnader	-13 255	-12 683	-13 237	-11 345	-9 523
Administrasjonskostnader	-23 600	-24 212	-25 516	-25 277	-19 626
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-3 022	-2 847	-2 947	-3 027	-2 923
Andre driftskostnader	-7 842	-5 628	-5 394	-6 602	-4 634
Sum driftskostnader	-47 720	-45 370	-47 093	-46 250	-36 706
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	24 392	23 954	22 824	23 859	41 838
Tap på utlån og garantier mv.	1 232	1 094	5 039	4 050	-1 089
Resultat før skattekostnad	25 624	25 048	27 863	27 909	40 749
Skattekostnad	-6 406	-6 396	-6 966	-3 706	-10 187
Resultat for perioden	19 218	18 651	20 897	24 203	30 562
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 740	2 772	2 773	2 751	1 934
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	16 478	15 879	18 124	21 451	28 628
Sum	19 218	18 651	20 897	24 203	30 562

Oppstilling av totalresultat OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	3. kvartal 2021	2. kvartal 2021	1. kvartal 2021	4. kvartal 2020	3. kvartal 2020
	Resultat for perioden	19 218	18 651	20 897	24 203
Tap på utlån og garantier, virkelig verdi	-186	-252	-130	-82	-42
Skatt på poster som reklassifiseres til resultatet	47	63	32	21	11
Sum poster som reklassifiseres til resultatet	-140	-189	-97	-62	-32
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	-2 853	938	-4 464	-2 476	-8 187
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	713	-235	1 116	619	2 047
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-2 140	704	-3 348	-1 857	-6 141
Periodens utvidede resultat	-2 279	515	-3 445	-1 919	-6 172
TOTALRESULTAT	16 939	19 166	17 452	22 284	24 390
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 740	2 772	2 773	2 751	1 934
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	14 198	16 394	14 679	19 532	22 456
Sum	16 939	19 166	17 452	22 284	24 390

Balanse OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

EIENDELER	NOTER	OBOS-banken AS		
		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	10	72 700	69 447	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 780 522	2 514 357	2 033 533
Utlån til og fordringer på kunder	7,10,11	20 693 703	19 498 606	20 325 254
Sertifikater og obligasjoner	11	7 060 720	7 430 593	7 230 865
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	11	1 503 541	1 503 541	1 503 541
Immaterielle eiendeler		47 661	49 040	53 982
Utsatt skattefordel		14 773	9 290	14 773
Varige driftsmidler		134	312	265
Finansielle derivater	11	54 750	149 683	115 401
Andre eiendeler		31 448	30 482	43 519
Forskuddsbetalte kostnader		5 653	4 163	36
Opptjente ikke mottatte inntekter		4 596	8 146	4 409
SUM EIENDELER		32 270 200	31 267 660	31 395 550
GJELD OG EGENKAPITAL	NOTER	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10,11	37 528	1 567 553	1 552 955
Innskudd fra og gjeld til kunder	10	23 343 439	19 758 509	20 199 782
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8,10,11	4 725 913	5 807 372	5 493 855
Finansielle derivater	11	8 002	43 243	30 419
Betalbar skatt		26 143	32 707	38 028
Annen gjeld		16 614	12 824	218 354
Andre påløpte ikke forfalte kostnader		16 312	14 198	11 280
Ansvarlig lånekapital	9	400 286	400 092	400 182
SUM GJELD		28 574 236	27 636 498	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		677 729	612 926	632 459
SUM EGENKAPITAL		3 695 964	3 631 161	3 450 694
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		32 270 200	31 267 660	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 - 30.09.2020				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 01.01.2020 - 30.09.2020				77 420	11 016	88 436
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-11 016	-11 016
Egenkapital pr. 30.09.2020:	897 900	1 612 000	9 035	612 926	299 200	3 431 161
Resultat for perioden 01.10.2020 - 31.12.2020				21 452	2 751	24 203
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-2 476		-2 476
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				619		619
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				-82		-82
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				21		21
Totalresultat for for perioden 01.10.2020 - 31.12.2020				19 533	2 751	22 284
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-2 751	-2 751
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 - 30.09.2021				50 481	8 286	58 767
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko				-6 379		-6 379
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet				1 595		1 595
Tap på utån og garantier, klassifisert som VVOCI				-568		-568
Skatt på poster som kan reklassifiseres til resultatet				142		142
Totalresultat for for perioden 01.01.2021 - 30.09.2021				45 271	8 286	53 556
Utbetaling til Fondsobligasjonseiere					-8 286	-8 286
Egenkapital pr. 30.09.2021:	898 000	1 812 000	9 035	677 729	299 200	3 695 964

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		
		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultat før skatt		78 535	113 931	141 840
Inn- og utbetalinger på lån til kunder		-389 942	451 888	-359 789
Resultatførte renter på utlån fra kunder	4	-312 516	-389 340	-496 556
Utbetalte, ikke resultatførte renter på fondsobligasjonslån		-8 286	-11 016	-13 767
Innbetaling av renter fra kunder		313 854	395 662	502 228
Inn- og utbetalinger på sertifikater og obligasjoner		157 930	-2 720 093	-2 522 242
Resultatførte renter på sertifikater og obligasjoner	4	-52 065	-77 086	-93 712
Innbetaling av renter på sertifikater og obligasjoner		52 561	79 985	96 657
Inn- og utbetalinger av andre eiendeler		6 454	-2 290	-11 199
Inn- og utbetalinger av innskudd fra kunder		3 060 795	1 689 693	2 254 153
Inn- og utbetalinger av annen gjeld		-1 804 217	1 727 065	1 661 993
Urealisert verdiendring finansielle instrumenter ført til virkelig verdi	6	148 585	-259 264	-179 860
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		8 816	9 472	12 499
Tap på utlån	7	8 598	12 358	-8 628
Betalte skatter		-29 917	-26 688	-29 917
Endring i andre periodiserte renter		84 392	111 062	-14 535
Endring i andre tidsavgrensninger		299	-5 341	-3 031
(A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		1 323 876	1 099 998	936 133
Utbetalinger ved kjøp av aksjer, andeler og andre verdipapirer		-	-200 000	-200 000
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-	-180	-
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler		-6 321	-4 569	-5 280
(B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-6 321	-204 749	-205 280
Opptak av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-50 942	715 028	939 122
Nedbetaling av sertifikat- og obligasjonsgjeld	8	-717 000	-1 242 607	-1 782 693
Opptak av ansvarlig lånekapital	9	104	49 747	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		-567 839	-277 982	-593 884
(A) + (B) + (C) Netto kontantstrøm for perioden		749 716	617 267	136 969
Likviditetsbeholdning periodens start		2 103 505	1 966 536	1 966 536
Likviditetsbeholdning periodens slutt		2 853 222	2 583 803	2 103 505
Netto endringer likvider i perioden		749 716	617 267	136 969
Likviditetsbeholdning spesifisert				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		72 700	69 447	69 972
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ¹		2 780 522	2 514 357	2 033 533
Sum likviditetsbeholdning		2 853 222	2 583 803	2 103 505

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

Kvartalsvis resultatutvikling OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
	2021	2021	2021	2020	2020
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	100 977	103 062	104 858	106 023	107 554
Renteinntekter, virkelig verdi	19 939	22 610	24 038	21 933	21 326
Rentekostnader, beregnet etter effektiv rentes metode	-39 387	-45 995	-49 587	-45 896	-48 555
Rentekostnader, virkelig verdi	-12 976	-17 590	-15 782	-21 015	-17 797
Netto renteinntekter	68 554	62 087	63 527	61 045	62 528
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 838	7 133	7 831	9 569	7 190
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-3 739	-3 874	-5 756	-5 945	-379
Netto provisjonsinntekter	4 099	3 260	2 074	3 624	6 811
Netto verdiendr. og gevinst/(tap) på fin. Instrumenter	-540	3 977	4 316	5 441	9 205
Netto verdiendr. på verdipapirer med variabel avkastning	-	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	-
Sum netto inntekter	72 112	69 324	69 917	70 109	78 544
Lønn og andre personalkostnader	-13 255	-12 683	-13 237	-11 345	-9 523
Administrasjonskostnader	-23 600	-24 212	-25 516	-25 277	-19 626
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	-3 022	-2 847	-2 947	-3 027	-2 923
Andre driftskostnader	-7 842	-5 628	-5 394	-6 602	-4 634
Sum driftskostnader	-47 720	-45 370	-47 093	-46 250	-36 706
Resultat før tap på utlån, garantier mv.	24 392	23 954	22 824	23 859	41 838
Tap på utlån og garantier mv.	1 232	1 094	5 039	4 050	-1 089
Resultat før skattekostnad	25 624	25 048	27 863	27 909	40 749
Skattekostnad	-6 406	-6 396	-6 966	-3 706	-10 187
Resultat for perioden	19 218	18 651	20 897	24 203	30 562
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 740	2 772	2 773	2 751	1 934
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	16 478	15 879	18 124	21 451	28 628
Sum	19 218	18 651	20 897	24 203	30 562

Kvartalsvis utvikling i totalresultat OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
	2021	2021	2021	2020	2020
Resultat for perioden	19 218	18 651	20 897	24 203	30 562
Tap på utlån og garantier, virkelig verdi	-186	-252	-130	-82	-42
Skatt på poster som reklassifiseres til resultatet	47	63	32	21	11
Sum poster som reklassifiseres til resultatet	-140	-189	-97	-62	-32
Netto verdiendring fra egen kredittrisiko	-2 853	938	-4 464	-2 476	-8 187
Skatt på poster som ikke reklassifiseres til resultatet	713	-235	1 116	619	2 047
Sum poster som ikke reklassifiseres til resultatet	-2 140	704	-3 348	-1 857	-6 141
Periodens utvidede resultat	-2 279	515	-3 445	-1 919	-6 172
TOTALRESULTAT	16 939	19 166	17 452	22 284	24 390
Hvorav					
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	2 740	2 772	2 773	2 751	1 934
Andel tilordnet kontrollerende eierinteresse	14 198	16 394	14 679	19 532	22 456
Sum	16 939	19 166	17 452	22 284	24 390

Balanseutvikling OBOS-banken AS

(Beløp i TNOK)

	OBOS-banken AS				
EIENDELER	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	72 700	73 509	71 541	69 972	69 447
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 780 522	2 024 599	1 115 561	2 033 533	2 514 357
Utlån til og fordringer på kunder	20 693 703	19 982 289	19 915 597	20 325 254	19 498 606
Sertifikater og obligasjoner	7 060 720	7 597 227	7 951 320	7 230 865	7 430 593
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	1 503 541	1 503 541	1 503 541	1 503 541	1 503 541
Immaterielle eiendeler	47 661	49 937	52 066	53 982	49 040
Utsatt skattefordel	14 773	14 773	14 773	14 773	9 290
Varige driftsmidler	134	175	218	265	312
Finansielle derivater	54 750	63 778	93 498	115 401	149 683
Andre eiendeler	31 448	25 938	25 897	43 519	30 482
Forskuddsbetalte kostnader	5 653	9 299	3 973	36	4 163
Opptjente ikke mottatte inntekter	4 596	5 048	4 730	4 409	8 146
SUM EIENDELER	32 270 200	31 350 112	30 752 715	31 395 550	31 267 660
GJELD OG EGENKAPITAL	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	37 528	41 645	54 377	1 552 955	1 567 553
Innskudd fra og gjeld til kunder	23 343 439	22 111 033	21 084 921	20 199 782	19 758 509
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 725 913	5 033 794	5 469 674	5 493 855	5 807 372
Finansielle derivater	8 002	11 077	16 166	30 419	43 243
Betalbar skatt	26 143	20 496	13 929	38 028	32 707
Annen gjeld	16 614	34 333	28 790	218 354	12 824
Andre påløpte ikke forfalte kostnader	16 312	15 771	19 281	11 280	14 198
Ansvarlig lånekapital	400 286	400 196	400 205	400 182	400 092
SUM GJELD	28 574 236	27 668 346	27 087 342	27 944 856	27 636 498
Aksjekapital	898 000	898 000	898 000	897 900	898 000
Overkurs	1 812 000	1 812 000	1 812 000	1 612 100	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	677 729	663 531	647 137	632 459	612 926
SUM EGENKAPITAL	3 695 964	3 681 766	3 665 373	3 450 694	3 631 161
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	32 270 200	31 350 112	30 752 715	31 395 550	31 267 660