

Delårsrapport

Q2 2021



Fornebu
SPAREBANK

Innhold

Styrets kommentar	3
Resultat og balanse	4
Egenkapitaloppstilling	5
Noter.....	8

An aerial photograph of a dense forest of evergreen trees, likely spruce or fir, with a rich green color palette. The trees are densely packed, and the lighting creates a sense of depth and texture in the foliage.

Styrets kommentar

Q2 2021

Resultatregnskap, balanse og
egenkapitaloppstilling

Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2021. Sammenligningstall for samme periode i 2020, samt totalresultatet for 2020. Alle tall som kommenteres er i MNOK, tall i alle tabeller er i TNOK. Dersom ikke annet er angitt.

Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2021	2. kv. 2020	01.01.- 30.06.21	01.01.- 30.06.20	Hele 2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.608	24.161	45.309	56.160	99.964
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.170	2.500	2.914	3.451	6.503
Rentekostnader og lignende kostnader		6.025	9.661	11.941	24.875	36.228
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.753	17.001	36.281	34.736	70.239
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.284	1.295	3.653	3.332	6.309
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		970	742	2.215	1.552	4.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.972	3.558	3.013	3.558	4.346
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle		-671	210	-907	-117	-822
Andre driftsinntekter		37	36	77	76	152
Netto andre driftsinntekter		3.652	4.355	3.620	5.297	5.974
Lønn og andre personalkostnader		7.561	7.298	17.179	17.025	23.001
Andre driftskostnader		1.942	1.602	3.338	2.719	18.977
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		136	176	302	416	743
Sum driftskostnader		9.638	9.076	20.819	20.160	42.721
Resultat før tap		12.767	12.280	19.082	19.872	33.492
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-1.404	3.689	-1.390	10.086	9.148
Resultat før skatt		14.172	8.591	20.472	9.786	24.344
Skattekostnad		2.830	1.359	4.425	1.564	4.694
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.342	7.232	16.048	8.222	19.651
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet		-2.594	0	-2.594	0	5.335
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.594	0	-2.594	0	5.335
Totalresultat		8.747	7.232	13.453	8.222	24.985

Balanse

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		2.438.706	1.419.915	481.726
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4,5	3.100.417	2.550.030	2.670.352
Rentebærende verdipapirer	6	543.676	498.504	644.486
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	42.557	42.694	47.812
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Immaterielle eiendeler		8	64	37
Varige driftsmidler		3.226	3.330	4.358
Andre eiendeler		6.809	5.880	4.616
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		6.135.399	4.520.417	3.853.387

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.21	30.06.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		39	75.109	75.319
Innskudd fra kunder		5.240.570	3.591.396	2.988.854
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	419.617	420.367	350.421
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		3.599	13.336	15.289
Pensjonsforpliktelse		0	0	0
Forpliktelse ved skatt		1.516	3.962	0
Andre avsetninger		8.606	8.740	308
Ansvarlig lånekapital	7	25.037	25.036	25.041
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		5.698.984	4.137.946	3.455.232
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		396.372	343.490	358.156
Fondsobligasjonskapital	7	40.044	38.980	40.000
Periodens resultat etter skatt		13.453	8.477	24.985
Sum egenkapital		436.416	382.471	398.156
Sum gjeld og egenkapital		6.135.399	4.520.417	3.853.387

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt EK	Opptjent egenkapital			Sum
	Fonds-obligasjon	Spare-bankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Egenkapital 31.12.2020	40.000	336.543	500	21.113	398.156
Resultat etter skatt		16.048		-2.594	13.453
Tilført egenkapital			25.377		25.377
Totalresultat 30.06.2021	0	16.048	25.377	-2.594	38.830
Påløpte renter fondsobligasjoner		-569			-569
Egenkapital 30.06.2021	40.000	352.022	25.877	18.518	436.416
Egenkapital 31.12.2019	0	324.276	500	0	324.776
Overgang til IFRS	40.000	-5.756		15.993	50.237
Egenkapital 01.01.2020	40.000	318.520	500	15.993	375.013
Resultat etter skatt 2020		18.023		5.120	23.143
Egenkapital 31.12.2020	40.000	336.543	500	21.113	398.156
Resultat etter skatt		16.048		-2.594	13.453
Føring mot egenkapitalen		-569	25.377		24.808
Egenkapital 30.06.2021	40.000	352.022	25.877	18.518	436.416

Styrets kommentar til delårsresultatet

Fornebu Sparebank oppnådde et resultat etter skatt på 8,7 i Q2 2021 (7,2 i Q2 2020).

Rentenetto i annet kvartal utgjorde 18,8 (17,0). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,45 % (1,55 %).

Hittil i år er rentenettoen 36,3 (34,7), eller 1,54 % (1,64 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Andre driftsinntekter

Netto provisjonsinntekter hittil i år er 1,4 (1,8)

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

Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 227,2 (238,9) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 7,1 % (8,5) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 0,9.

Driftskostnader

Driftskostnader hittil i år er 20,8 (20,2).

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,83 % (0,95 %)

Nedskrivning på utlån

Ved innføring av IFRS 9 er det tatt i bruk modellbasert avsetning, jfr. Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 15,6 (16,2) i steg 1, 2 og 3 etter annet kvartal.

Banken har i tillegg avsatt 8,8 i forbindelse med usikkerhet som gjelder pandemisituasjonen.

Misligholdte lån over 90 dager er på 36,5 (57,5). Misligholdte engasjementer er sikret med pant i fast eiendom, men med likviditetsutfordringer. Disse er tett fulgt opp av banken.

Utlån til kunder

Bankens brutto utlån er hittil i år økt med 430,1, tilsvarende 16,1 %. Veksten i personmarkedet er 235,1 tilsvarende 8,7 %, mens utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 194,9 tilsvarende 36,2 %.

Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 2.252 tilsvarende 75,3 % hittil i år, innskuddsdekningen er 169 % (141%).

Økning i innskudd eksklusiv klientkonti utgjør 201,0, tilsvarende 10,4 % hittil i år.

Likviditet

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

Måltall likviditet per 31.03.2021	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	316,6 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	192,2 %	110,0 %	100,0 %

Soliditet

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

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

Måltall soliditet (kapitaldekning og LR) Konsolidert per 30.06.2021	Konsolidert	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	15,6 %	14,1 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	6,1 %	6,0 %	5,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav ble av Finanstilsynet i 2018 satt til 3,1 %-poeng. Banken forventer at kravet blir redusert ved neste vurdering.

Forventninger fremover

Banken styrer vekst med utgangspunkt i kapitaldekning. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningskrav. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Det er for tiden grunnlag for vekst i utlånene.

Coronapandemisituasjonen med sine omfattende tiltak har nå vart i mer enn ett år. Banken har ikke opplevd økt mislighold eller tap som følge av dette. Det er avsatt 8,8 ekstra i balansen for eventuelle tap.

Erklæring fra styret og adm. banksjef

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

Lysaker, 24.august 2021

STYRET I FORNEBU SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Linda M. Venbakken

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Benedicte Øverås

Adm. banksjef

An aerial, top-down view of a dense forest of evergreen trees, likely spruce or fir. The trees are packed closely together, creating a textured, green canopy. The lighting is somewhat uneven, with brighter areas in the lower-left and darker, more shadowed areas in the upper-right. The overall color palette is various shades of green, from deep forest green to a lighter, almost white-green in the sunlit areas.

Noter

Note 1 - Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06 2021. Sammenligningstall for samme periode i 2020, samt totalresultatet for 2020. Alle tall som kommenteres er i MNOK, tall i alle tabeller er i TNOK. Dersom ikke annet er angitt.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med årsregnskapsforskriften. Endringer i årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak tredde i kraft 1. januar 2020 og gjelder for regnskapsperioder som begynner 1. januar 2020 eller senere.

Med endringen innføres en generell plikt til å anvende IFRS i regnskapet. Dette innebærer blant annet innføring av forventet kredittap-modell (ECL) med fokus på forventet tap, og ikke pådratt tap som under tidligere årsregnskapsforskrift. Opplysninger om overgangseffektene er gitt i Årsrapport 2020

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Mislighold over 90 dager (i tusen kr.)			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.361	17.584	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	28.100	39.884	85.487
Nedskrivninger i steg 3	-7.750	-7.471	-8.920
Netto misligholdte engasjementer	28.711	49.997	76.567

Andre kredittforringende

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	0	0	0

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer (i tusen kr.)			
Landbruk	0	0	0
Industri	3.000	3.081	1.263
Bygg, anlegg	229.093	135.767	202.959
Varehandel	1	3.278	0
Transport	607	13.291	1
Eiendomsdrift etc.	403.205	315.644	231.458
Annen næring	96.631	92.892	103.398
Sum næring	732.538	563.953	539.079
Personkunder	2.389.092	2.008.444	2.153.964
Brutto utlån	3.121.630	2.572.397	2.693.043
Steg 1 nedskrivninger	-1.717	-762	-2.145
Steg 2 nedskrivninger	-11.746	-14.134	-11.625
Steg 3 nedskrivninger	-7.751	-7.471	-8.920
Netto utlån til kunder	3.100.417	2.550.030	2.670.353
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	237.202	238.936	212.472
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.337.619	2.788.966	2.882.825

Note 5 – Nedskrivninger

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

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

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

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	204	3.766	0	3.970
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19	-258	0	-239
Overføringer til steg 2	-11	227	0	216
Overføringer til steg 3	0	-216	219	3
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	24	7	0	32
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-131	0	-148
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	-225	0	-215
Andre justeringer	44	-1	0	43
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	272	3.170	219	3.661

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.894.176	248.557	11.231	2.153.964
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	65.529	-65.529	0	0
Overføringer til steg 2	-74.398	74.398	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8.361	8.361	0
Nye utlån utbetalt	525.830	15	0	525.845
Utlån som er fraregnet i perioden	-246.591	-32.895	-11.231	-290.717
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	2.164.546	216.184	8.361	2.389.092

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.941	7.859	8.920	18.720
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71	-173	0	-102
Overføringer til steg 2	-44	522	0	478
Overføringer til steg 3	0	-1.449	60	-1.389
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	895	49	0	944
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.540	-153	0	-1.693
Konstaterte tap		1.450	-1.449	1
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-103	311	0	207
Andre justeringer	225	161	0	386
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	1.445	8.576	7.531	17.552

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	340.038	132.972	66.068	539.079
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.990	-11.990	0	0
Overføringer til steg 2	-57.669	57.669	0	0
Overføringer til steg 3	0	-750	750	0
Nye utlån utbetalt	332.353	12.297	0	344.649
Utlån som er fraregnet i perioden	-98.560	-13.912	-38.718	-151.190
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	528.153	176.285	28.100	732.538

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	175	133	0	308
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-4	0	-4
Overføringer til steg 2	-6	342	0	336
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	32	0	0	32
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-37	-88	0	-125
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-24	-32	0	-57
Andre justeringer	52	146	0	198
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	192	497	0	689

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	117.597	12.996	0	130.593
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	52	-52	0	0
Overføringer til steg 2	-51.017	51.017	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	353.251	12.779	0	366.030
Engasjement som er fraregnet i perioden	-327.073	-7.308	0	-334.381
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	92.810	69.433	0	162.242

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-429	2.000	3.449
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-914	8.437	5.788
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-47	-351	-89
Tapkostnader i perioden	-1.390	10.086	9.148	

Note 6 – Verdipapirer

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner og rentefond til virkelig verdi over resultatet	398.647	145.030		543.676
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1	1
Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultatet			42.556	42.556
Sum	398.647	145.030	42.557	586.234

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	47.813	1
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	-5.256	
Utgående balanse	42.557	1

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 40,6 mill. kroner av totalt 42,6 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	354.689	143.815		498.504
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			42.694	42.694
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum	354.689	143.815	42.694	541.198

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	34.431	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	15.994	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	-7.730	
Utgående balanse	42.694	0

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010744287 DNB	03.09.2015	03.09.2020	55.000	0	55.000	0	3 mnd Nibor+105bp
NO0010830573 Sparebank 1 (Norges Bank F-lån)	03.09.2018	03.03.2021	65.000	0	65.000	20.000	3 mnd Nibor+60bp
NO0010804479 Sparebank 1	26.03.2020	26.03.2021	75.000	0	75.000	75.000	3 mnd NIBOR + 30bp
NO0010816911 Sparebank 1	01.09.2017	01.09.2021	10.000	10.000	50.000	10.000	3 mnd Nibor+88bp
20180021 KFS	22.02.2018	22.02.2022	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+85bp
20190003 KFS	20.09.2018	11.11.2022	40.000	40.000	40.000	40.000	3 mnd Nibor+74bp
20190003 KFS	12.02.2019	10.02.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+94bp
NO0010853385 Swedbank	24.05.2019	24.05.2023	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor+67bp
NO0010869035 Danske Bank	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+89bp
NO0010853385 Swedbank	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.000	0	70.000	3 mnd Nibor+103bp
NO0010869035 Danske Bank	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.000	0	0	3 mnd Nibor+58bp
20180021 KFS Grønn obl.	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.000	0	0	3 mnd Nibor+72bp
Over-/underkurs	00.01.1900	00.01.1900	0	-383	477	421	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				419.617	495.477	425.421	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
2016 Swedbank	14.12.2016	14.12.2026	25.000	25.037	25.036	25.041	3 mnd. NIBOR + 290bp
Sum ansvarlig lånekapital				25.037	25.036	25.041	

	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	425.421	90.000	-95.000	-804	419.617
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	425.421	90.000	-95.000	-804	419.617
Ansvarlige lån	25.041	0	0	-4	25.037
Fondsobligasjoner	40.000	0	0	44	40.044
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	65.041	0	0	40	65.081

Note 8 – Kapitaldekning

Sparebankens kapital	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	339.138	334.513	336.543
Gavefond	500	500	500
Fond for urealiserte gevinster	18.518	0	21.113
Sum egenkapital	358.156	335.013	358.156
Div. fradrag	-1.186	-64	-37
Frادrag i ren kjernekapital	-5.328	-8.538	-12.123
Ren kjernekapital	351.642	326.411	345.995
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	391.642	366.411	385.995
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
Sum tilleggskapital	25.000	25.000	25.000
Netto ansvarlig kapital	416.642	391.411	410.995

Sparebankens beregningsgrunnlag (vektet)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	197.790	199.841	66.308
Foretak	64.771	27.995	38.506
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.239.429	1.058.946	1.082.096
Forfalte engasjementer	29.365	54.368	95.153
Høyrisiko engasjementer	88.132	246.581	150.201
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.659	18.127	32.774
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	12.438	12.335	12.391
Egenkapitalposisjoner	35.697	34.144	35.942
Øvrige engasjementer	45.090	28.800	33.564
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.735.371	1.681.138	1.546.935
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	142.894	142.357	142.894
Beregningsgrunnlag	1.878.265	1.823.495	1.689.829

Kapitaldekning i % banken	22,18 %	21,46 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning banken	20,85 %	20,09 %	22,84 %
Ren kjernekapitaldekning i % banken	18,72 %	17,90 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i % banken	6,20 %	7,85 %	10,15 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,72 % i Eika Gruppen AS og på 0,33 % i Eika Boligkreditt AS.

Konsolidert kapital og beregningsgrunnlag (vektet)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital konsolidert	359.625	336.835	361.119
Kjernekapital konsolidert	401.714	379.422	403.707
Ansvarlig kapital konsolidert	429.625	407.677	431.963
Beregningsgrunnlag konsolidert	1.992.185	1.951.534	1.820.453
Kapitaldekning i % konsolidert	21,57 %	20,89 %	23,73 %
Kjernekapitaldekning i % konsolidert	20,16 %	19,44 %	22,18 %
Ren kjernekapitaldekning i % konsolidert	18,05 %	17,26 %	19,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i % konsolidert	6,05 %	7,44 %	9,78 %

Note 9 – Renterisiko

Renterisiko pr. 30.06.2021	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko
Eiendeler			
Utlån PM til kunder med flytende rente	2.347.879	0,12	-2.709
Utlån BM til kunder med flytende rente	732.538	0,02	-141
Utlån til kunder med rentebinding	20.000	6,00	-1.200
Rentebærende verdipapirer	543.676	0,23	-1.244
Øvrige rentebærende eiendeler	0	0,00	0
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	115.000	0,25	288
Flytende innskudd PM	1.702.778	0,15	2.620
Flytende innskudd BM	322.792	0,02	62
Andre innskudd	3.100.000	0,02	603
Verdipapirgjeld	419.617	0,23	968
Øvrige rentebærende eiendeler	0	0,00	0
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	0	0,00	0
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0	0,00	0
Sum renterisiko ved 1 % renteendring			-753
Sum renterisiko ved 2 % renteendring			-1.507

Note 10 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



Fornebu
SPAREBANK

Telefon: 40 00 22 65 • Besøksadresse: Vollsveien 2B, 1366 Lysaker
kundeservice@fornebusparebank.no • fornebusparebank.no