

# Delårsrapport

**Q3 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

## Q3 2021

Resultatregnskap, balanse og  
egenkapitaloppstilling



## Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09 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	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.21	01.01.- 30.09.20	Hele 2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		25.127	22.041	70.435	78.201	99.964
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.169	1.640	4.083	5.091	6.503
Rentekostnader og lignende kostnader		5.539	5.684	17.481	30.559	36.228
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>20.756</b>	<b>17.997</b>	<b>57.038</b>	<b>52.733</b>	<b>70.239</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.633	1.770	5.286	5.102	6.309
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.076	1.076	3.291	2.628	4.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	42	3.013	3.599	4.346
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle		-747	-197	-1.655	-314	-822
Andre driftsinntekter		41	36	117	112	152
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>-149</b>	<b>575</b>	<b>3.471</b>	<b>5.872</b>	<b>5.974</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.334	8.890	25.513	25.915	23.001
Andre driftskostnader		1.216	1.915	4.554	4.634	18.977
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		127	143	430	559	743
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>9.678</b>	<b>10.947</b>	<b>30.497</b>	<b>31.107</b>	<b>42.721</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>10.930</b>	<b>7.625</b>	<b>30.012</b>	<b>27.498</b>	<b>33.492</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-289	-722	-1.679	9.365	9.148
<b>Resultat før skatt</b>		<b>11.219</b>	<b>8.347</b>	<b>31.691</b>	<b>18.133</b>	<b>24.344</b>
Skattekostnad		2.835	1.991	7.259	3.300	4.694
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>8.384</b>	<b>6.356</b>	<b>24.432</b>	<b>14.833</b>	<b>19.651</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet		170	0	-2.425	0	5.335
Skatt		0	0	0	0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>170</b>	<b>0</b>	<b>-2.425</b>	<b>0</b>	<b>5.335</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>8.554</b>	<b>6.356</b>	<b>22.007</b>	<b>14.833</b>	<b>24.985</b>

## Balanse

### Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		1.182.791	1.390.805	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	3.298.700	2.489.275	2.670.352
Rentebærende verdipapirer	6	729.267	644.523	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		2	53	37
Varige driftsmidler		3.301	3.304	4.358
Andre eiendeler		6.084	6.131	4.616
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.262.702</b>	<b>4.576.787</b>	<b>3.853.387</b>

**Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank**

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.09.21</b>	<b>30.09.20</b>	<b>31.12.20</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		4	75.213	75.319
Innskudd fra kunder		4.343.332	3.707.965	2.988.854
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	409.725	365.343	350.421
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		25.786	3.669	15.289
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		7.529	2.945	0
Andre avsetninger		6.714	8.204	308
Ansvarlig lånekapital	7	25.040	25.037	25.041
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.818.132</b>	<b>4.188.377</b>	<b>3.455.232</b>
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		404.518	349.846	358.156
Fondsobligasjonskapital	7	40.052	38.564	40.000
Periodens resultat etter skatt		22.007	14.833	24.985
<b>Sum egenkapital</b>		<b>444.570</b>	<b>388.410</b>	<b>398.156</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.262.702</b>	<b>4.576.787</b>	<b>3.853.387</b>

**Egenkapitaloppstilling**

	<b>Innskutt EK</b>	<b>Opptjent egenkapital</b>			<b>Sum</b>
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Fonds- obligasjon</b>	<b>Spare-bankens fond</b>	<b>Gave-fond</b>	<b>Fond for urealiserte gevinster</b>	<b>Sum egenkapital</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>336.543</b>	<b>500</b>	<b>21.113</b>	<b>398.156</b>
Resultat etter skatt		24.432		-2.425	22.007
<b>Totalresultat 30.09.2021</b>	<b>0</b>	<b>24.432</b>	<b>0</b>	<b>-2.425</b>	<b>22.007</b>
Tilført fra ENIBA *			25.377		25.377
Påløpte renter fondsobligasjoner		-969			-969
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>360.006</b>	<b>25.877</b>	<b>18.688</b>	<b>444.570</b>
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>324.276</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>324.776</b>
Overgang til IFRS	40.000	-5.756		15.993	50.237
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>318.520</b>	<b>500</b>	<b>15.993</b>	<b>375.013</b>
Resultat etter skatt per 30.09.2020		14.833		0	14.833
Påløpte renter fondsobligasjoner		-1.436			-1.436
<b>Egenkapital 30.09.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>331.917</b>	<b>500</b>	<b>15.993</b>	<b>388.410</b>

\* Bankens gavefond ble tilført 25,4 i forbindelse med overtagelse av kapital og kunder fra interessekontoret ENIBA i mars og april 2021. Ref. note 10.

## Styrets kommentar til delårsresultatet

Fornebu Sparebank oppnådde et resultat etter skatt på 8,6 i Q3 2021 (6,4 i Q3 2020).

Rentenetto i tredje kvartal utgjorde 20,8 (18,0). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,09 % (1,19 %).

Hittil i år er rentenettoen 57,0 (52,7), eller 1,57 % (1,63 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

### Andre driftsinntekter

Netto provisjonsinntekter i tredje kvartal var 0,6 (0,7), hittil i år er netto provisjonsinntektene på 2,0 (2,5)

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

Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 241,1 (233,6) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 6,8 % (8,5) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,5.

### Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 9,7 (10,9) i tredje kvartal. Hittil i år er driftskostnadene på 30,5 (31,1).

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 0,84 % (0,96 %)

### 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 14,9 (15,5) i steg 1, 2 og 3 etter tredje kvartal.

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

Misligholdte lån over 90 dager er på 35,8 (72,1). 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 627,2, tilsvarende 23,3 %. Veksten i personmarkedet er 286,3 tilsvarende 10,6 %, mens utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 342,0 tilsvarende 63,4 %.

### Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 1.354,5 tilsvarende 45,3 % hittil i år, innskuddsdekningen er 131 % (148 %).

Økning i innskudd eksklusiv klientkonti utgjør 221,1, tilsvarende 11,4 % 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 30.09.2021	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	360,4 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	155,9 %	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 30.09.2021	Konsolidert	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	16,4 %	15,6 %	14,1 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	6,91 %	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. Vi ser ikke for oss noen ytterligere utlånsvekst i 2021, men det er grunnlag for en moderat vekst i 2022.

Coronapandemisituasjonen med sine omfattende konsekvenser og 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, 11.november 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 01.01-30.09 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 kreditttap-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

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Mislighold over 90 dager (i tusen kr.)			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.408	21.162	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	27.381	50.912	85.487
Nedskrivninger i steg 3	-7.692	-7.471	-8.920
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>28.097</b>	<b>64.603</b>	<b>76.567</b>

### Andre kredittforringende

	30.09.21	30.09.20	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
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer (i tusen kr.)			
Landbruk	0	0	0
Industri	4.387	1	1.263
Bygg, anlegg	318.341	120.647	202.959
Varehandel	397	467	0
Transport	0	0	1
Eiendomsdrift etc.	441.867	295.016	231.458
Annen næring	114.902	63.823	103.398
<b>Sum næring</b>	<b>879.894</b>	<b>479.954</b>	<b>539.079</b>
Personkunder	2.440.310	2.031.132	2.153.964
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.320.204</b>	<b>2.511.086</b>	<b>2.693.043</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.480	-597	-2.145
Steg 2 nedskrivninger	-12.331	-13.743	-11.625
Steg 3 nedskrivninger	-7.692	-7.471	-8.920
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.298.700</b>	<b>2.489.275</b>	<b>2.670.353</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	241.115	233.581	212.472
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.539.815</b>	<b>2.722.856</b>	<b>2.882.825</b>

## Note 5 – Nedskrivninger

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

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

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

30.09.2021	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	14	-335	0	-320
Overføringer til steg 2	-12	276	0	264
Overføringer til steg 3	0	-216	221	5
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	26	6	0	32
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-165	0	-193
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	51	-54	0	-4
Andre justeringer	65	233	0	298
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021</b>	<b>320</b>	<b>3.511</b>	<b>221</b>	<b>4.052</b>

30.09.2021	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	81.348	-81.348	0	0
Overføringer til steg 2	-85.588	85.588	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8.415	8.415	0
Nye utlån utbetalt	600.829	53.459	0	654.288
Utlån som er fraregnet i perioden	-320.752	-35.959	-11.231	-367.942
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr.30.09.2021</b>	<b>2.170.013</b>	<b>261.882</b>	<b>8.415</b>	<b>2.440.310</b>

30.09.2021	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	59	-184	0	-126
Overføringer til steg 2	-203	654	0	451
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	467	55	0	522
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.620	-1.812	0	-3.432
Konstaterte tap		1.450	-1.449	1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	18	152	0	171
Andre justeringer	205	718	221	1.145
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021</b>	<b>868</b>	<b>8.892</b>	<b>7.692</b>	<b>17.452</b>



30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	340.038	132.972	66.068	539.079
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.640	-15.640	0	0
Overføringer til steg 2	-62.376	62.376	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	422.844	98.018	0	520.862
Utlån som er fraregnet i perioden	-107.015	-34.344	-38.688	-180.046
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021</b>	<b>609.132</b>	<b>243.382</b>	<b>27.381</b>	<b>879.894</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	175	133	0	308
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-42	0	-42
Overføringer til steg 2	-1	126	0	126
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	99	5	0	104
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-58	-88	0	-146
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	17	0	0	17
Andre justeringer	79	169	0	248
<b>Nedskrivninger ubenyttede kreditter pr. 30.09.2021</b>	<b>312</b>	<b>303</b>	<b>0</b>	<b>615</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	117.597	12.996	0	130.593
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.834	-2.834	0	0
Overføringer til steg 2	-22.376	22.376	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	475.858	29.553	0	505.412
Engasjement som er fraregnet i perioden	-468.506	-8.393	0	-476.899
<b>Brutto ubenyttede kreditter pr. 30.09.2021</b>	<b>105.408</b>	<b>53.698</b>	<b>0</b>	<b>159.106</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2020</b>	
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-665	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		-967	7.774	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	-409	-89
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-1.679</b>	<b>9.365</b>	<b>9.148</b>	

## Note 6 – Verdipapirer

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner og rentefond til virkelig verdi over resultatet	584.204	145.063		729.267
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1	1
Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultatet			42.556	42.556
<b>Sum</b>	<b>584.204</b>	<b>145.063</b>	<b>42.557</b>	<b>771.824</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet	Virkelig verdi over
Inngående balanse 01.01	47.812	1
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	-5.256	
<b>Utgående balanse</b>	<b>42.556</b>	<b>1</b>

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen 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.

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner og -fond til virkelig verdi over resultatet	500.284	144.239		644.523
Aksjer til virkelig verdi over resultatet			42.694	42.694
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
<b>Sum</b>	<b>500.284</b>	<b>144.239</b>	<b>42.694</b>	<b>687.217</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet	Virkelig verdi over
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	
<b>Utgående balanse</b>	<b>42.694</b>	<b>0</b>



## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN, beløp i tusen	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 1.000			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
(Norges Bank F-lån)	26.03.2020	26.03.2021	75.000	0	75.000	75.000	3 mnd NIBOR+30bp
NO0010830573 Sparebank 1	03.09.2018	03.03.2021	20.000	0	20.000	20.000	3 mnd Nibor+60bp
NO0010804479 Sparebank 1	01.09.2017	01.09.2021	50.000	0	50.000	10.000	3 mnd Nibor+88bp
NO0010816911 Sparebank 1	22.02.2018	22.02.2022	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+85bp
20180021 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
NO0010830573(Swedbank)	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.000	45.000	0	3 mnd Nibor+103bp
NO0010869035 Danske Bank	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+89bp
NO0010869035 Danske Bank	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.000	0	70.000	3 mnd Nibor+58bp
20180021 KFS Grønn obligasjon	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	-275	556	740	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>409.725</b>	<b>440.556</b>	<b>425.740</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
2016 Swedbank	14.12.2016	14.12.2026	25.000	25.040	25.037	25.041	3 mnd. NIBOR+290bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>25.040</b>	<b>25.037</b>	<b>25.041</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/	Øvrige	Balanse
Obligasjonsgjeld	425.740	100.000	-115.000	-1.015	409.725
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>425.740</b>	<b>100.000</b>	<b>-115.000</b>	<b>-1.015</b>	<b>409.725</b>
Ansvarlige lån	25.041	0	0	0	25.040
Fondsobligasjoner	38.157	0	0	1.895	40.052
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>63.198</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.894</b>	<b>65.092</b>

## Note 8 – Kapitaldekning

<b>Sparebankens kapital</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Sparebankens fond	338.968	334.513	336.543
Gavefond	500	500	500
Fond for urealiserte gevinster	18.688	0	21.113
<b>Sum egenkapital</b>	<b>358.156</b>	<b>335.013</b>	<b>358.156</b>
Div. fradrag	-1.779	0	-37
Fradrag i ren kjernekapital	-6.138	-8.752	-12.123
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>350.239</b>	<b>326.261</b>	<b>345.995</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>390.239</b>	<b>366.261</b>	<b>385.995</b>
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>415.239</b>	<b>391.261</b>	<b>410.995</b>

  

<b>Sparebankens beregningsgrunnlag (vektet)</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	176.386	188.078	66.308
Foretak	103.541	24.589	38.506
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.273.762	1.015.073	1.082.096
Forfalte engasjementer	28.325	71.790	95.153
Høyrisiko engasjementer	206.815	135.289	150.201
Obligasjoner med fortrinnsrett	41.270	32.764	32.774
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	12.444	12.371	12.391
Egenkapitalposisjoner	35.614	34.144	35.942
Øvrige engasjementer	36.413	22.641	33.564
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.914.570</b>	<b>1.536.740</b>	<b>1.546.935</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	142.894	142.357	142.894
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.057.464</b>	<b>1.679.097</b>	<b>1.689.829</b>

  

<b>Kapitaldekning i % banken</b>	<b>20,18 %</b>	<b>23,30 %</b>	<b>24,32 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning banken</b>	<b>18,97 %</b>	<b>21,81 %</b>	<b>22,84 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % banken</b>	<b>17,02 %</b>	<b>19,43 %</b>	<b>20,48 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % banken</b>	<b>7,16 %</b>	<b>7,85 %</b>	<b>10,15 %</b>



## Konsolidering av samarbeidende grupper

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

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

Konsolidert kapital og beregningsgrunnlag (vektet)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital konsolidert</b>	<b>356.277</b>	<b>336.627</b>	<b>361.119</b>
<b>Kjernekapital konsolidert</b>	<b>398.366</b>	<b>379.214</b>	<b>403.707</b>
<b>Ansvarlig kapital konsolidert</b>	<b>425.992</b>	<b>407.471</b>	<b>431.963</b>
<b>Beregningsgrunnlag konsolidert</b>	<b>2.168.910</b>	<b>1.809.356</b>	<b>1.820.453</b>
<b>Kapitaldekning i % konsolidert</b>	<b>19,64 %</b>	<b>22,52 %</b>	<b>23,73 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning i % konsolidert</b>	<b>18,37 %</b>	<b>20,96 %</b>	<b>22,18 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % konsolidert</b>	<b>16,43 %</b>	<b>18,60 %</b>	<b>19,84 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % konsolidert</b>	<b>6,91 %</b>	<b>7,34 %</b>	<b>9,78 %</b>

## Note 9 – Renterisiko

Renterisiko pr. 30.09.2021	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko
<b>Eiendeler</b>			
Utlån PM til kunder med flytende rente	2.388.831	0,12	-2.756
Utlån BM til kunder med flytende rente	890.410	0,02	-171
Utlån til kunder med rentebinding	19.460	5,00	-973
Rentebærende verdipapirer	584.204	0,23	-1.336
Øvrige rentebærende eiendeler	0	0,00	0
<b>Gjeld</b>			
Innskudd med rentebinding	90.597	0,25	226
Flytende innskudd PM	1.703.440	0,15	2.621
Flytende innskudd BM	369.460	0,02	71
Andre innskudd	2.179.834	0,02	424
Verdipapirgjeld	409.730	0,23	946
Øvrige rentebærende eiendeler	0	0,00	0
<b>Utenom balansen</b>			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	0	0,00	0
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0	0,00	0
Sum renterisiko ved 1 % renteendring			-949
Sum renterisiko ved 2 % renteendring			-1.899

## Note 10 – Overtakelse av ENIBA

Eniba (Energiansattes interessekontor) har i mange år drevet med innskudd fra og utlån til sine medlemmer.

De ønsket å avvikle denne virksomheten og tok kontakt med flere banker for å vurdere hvordan dette kunne gjøres til det beste for medlemmene. Fornebu Sparebank ble valgt.

Innskuddskundene og lånekundene fikk opprettet kundeforhold i Fornebu Sparebank. Til sammen mottok vi spareinnskudd med til sammen 214 millioner kroner og et samlet lånebeløp på 109 millioner kroner. Etter at kreditorvarselet som Eniba utstedte var utløpt, ble det opprinnelige innskuddsbeløpet betalt tilbake til medlemmene. Etter dette ble egenkapitalen i Eniba overført til Fornebu Sparebanks gavefond og Eniba ble avviklet.

Eniba og Fornebu Sparebank valgte et advokatfirma til å bistå oss i denne prosessen. Finanstilsynet har vært konsultert underveis, og de hadde ingen innsigelser til gjennomføringen.

Prosjektet medfører at Fornebu Sparebank fikk tilført 25,4 millioner som inngår i bankens EK.

## Note 11 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger 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