

1. Halvår
2021

DELÅRSRAPPORT

Landkreditt Boligkreditt



LANDKREDITT BOLIGKREDITT

Beretning 1. halvår 2021

Brutto renteinntekter pr 30. juni 2021 utgjør 42,7 millioner kroner (54,3 millioner kroner pr 1. halvår 2020) og er i det alt vesentlige renter på utlån til kunder. Brutto rentekostnader utgjør 19,3 millioner kroner (39,3 millioner kroner), hvorav 17,9 millioner kroner er knyttet til obligasjonsinnlån og 0,7 millioner kroner til lån i Landkreditt Bank.

Rentenettoen på 23,5 millioner kroner (15,0 millioner kroner) er primært påvirket av volumutviklingen, konkurranseforholdene i privatmarkedet, utviklingen i markedsrentene og markedet for obligasjoner med fortrinnsrett. Resultatet hittil i 2021 er positivt påvirket av noe høyere rentemargin og høyere volum samt negativt påvirket av engangskostnader i forbindelse med tilbakekjøp av egne obligasjoner.

Landkreditt Boligkreditt har ingen egne ansatte og baserer sin drift på kjøp av tjenester i Landkreditt Bank. Forretningsforholdet er basert på en leveranse- og serviceavtale som blant annet omfatter produksjon, administrasjon, IKT-drift samt økonomi- og risikostyring, med Landkreditt Bank. Driftskostnadene på 0,4 (0,4 millioner kroner) millioner kroner er i hovedsak knyttet til disse leveransene samt kjøp av revisjonstjenester.

Selskapet har ikke tap på utlån ut over generelle avsetninger som følge av IFRS 9.

Skattekostnaden utgjør 4,8 millioner kroner (3,0 millioner kroner).

Resultatregnskapet viser et overskudd på 16,9 millioner kroner (10,4 millioner kroner).

BALANSEN

Pr 30. juni 2021 har selskapet netto overtatt 4.965 millioner kroner i boliglån fra Landkreditt Bank. Vektet gjennomsnittlig belåningsgrad utgjør 37 prosent. 3.750 millioner kroner er nedbetalingslån med flytende rente. Videre er 1.215 millioner kroner boligkreditter med flytende rente. Styret vurderer utlånsporteføljens kvalitet til å være høy. Overpantsettelsen pr 30. juni 2021 utgjør 16 prosent (17 prosent). Overføring av utlån

mellom Landkreditt Boligkreditt og Landkreditt Bank er regulert i egen avtale. Overføringen av utlån skjer til markedsverdier.

Porteføljen i Landkreditt Boligkreditt inneholder i praksis kun lån med belåningsgrader under 75 prosent. Styret vurderer derfor at det ikke er behov for en økning i tapsavsetningene pr. 30. juni 2021 som følge av eventuelle ettervirkninger av COVID-19.

Virksomheten er i all hovedsak finansiert av 10 obligasjonslån med fortrinnsrett. Det er ikke gjort vesentlige endringer på innlånssiden hittil i 2021 ut over tilbakekjøp av obligasjoner med kort tid til forfall samt opptak av ett nytt innlån med forfall 2027. Neste obligasjonslåneporfall er i 3. kvartal 2021. Dette lånet er i det alt vesentlige tilbakekjøpt av selskapet.

I tillegg til utlån til kunder består aktividasiden av verdipapirer for å tilfredsstille interne og formelle krav til likviditet.

Selskapet ble både i 1. kvartal og 3. kvartal 2020 tilført 50 millioner kroner i egenkapital gjennom rettede emisjoner mot Landkreditt Bank og er dermed godt kapitalisert for videre vekst. Kapitaldekningen pr 30. juni 2021 er beregnet til 25,35 prosent (20,18 prosent). All egenkapital er ren kjernekapital. Uvektet kjernekapitalandel utgjør 9,39 prosent (7,85 prosent).

Regnskapet er ikke revidert. Det er ingen endringer i regnskapsprinsippene siden årsoppgjøret 2020.

Selskapet innfrir alle offentlige og interne minimumskrav til soliditet, inklusive pilar 2-kravet. Finanstilsynet har pålagt Landkreditt Bankkonsernet.

RISIKOFORHOLD

Landkreditt Bank og Landkreditt Boligkreditt ble primo april 2018 tildelt offisiell rating fra Scope Ratings GmbH. Landkreditt Boligkreditt er ratet AAA med «stable outlook». Etter siste årlige gjennomgang i 1. kvartal 2021 er denne opprettholdt.

Kredittrisiko er risiko for at en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Landkreditt Boligkreditt. Det er vedtatt rammer for hvilke typer utlån som kan inngå i selskapets utlånsmasse. Det overføres kun godt sikrede utlån til kunder med god betjeningsevne fra Landkreditt Bank til Landkreditt Boligkreditt. Kredittrisikoen anses derfor å være lav. Det har ikke vært realiserte tap på utlån i selskapets levetid.

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til de langsiktige konsekvensene av COVID-19. Utlånsporteføljen i Landkreditt Boligkreditt har imidlertid i gjennomsnitt en lav belåningsgrad. Videre har eiendomsprisene i det som er selskapets hovedmarked (rundt Oslofjorden) steget betydelig. Den generelle økningen i antall permitterte og arbeidsledige har så langt ikke påvirket misligholdet eller tapsutsiktene. Ved avleggelsen av regnskapet pr 1. halvår 2021 er det derfor ingen tegn til at porteføljen i Landkreditt Boligkreditt er utsatt for vesentlige tap. Det er imidlertid fortsatt for tidlig å trekke noen konklusjon med hensyn til hva langtidseffektene av COVID-19 vil være.

Markedsrisiko er risiko for økonomiske tap som følge av endringer i markedsvariabler som for eksempel renter, valuta og finansielle instrumenter. Alle utlån og innlån er i norske kroner og har flytende rente. Den samlede renterisikoen anses derfor å være lav. Landkreditt Boligkreditt har ikke rammer for investeringer i valuta eller finansielle instrumenter ut over å oppfylle de formelle og interne kravene til likviditet.

Likviditetsrisiko er risiko for at Landkreditt Boligkreditt ikke evner å refinansiere obligasjonsinnlån ved forfall eller at refinansiering må skje til vesentlig svekkede markedsvilkår. Pr 30. juni 2021 har Landkreditt Boligkreditt 10 utestående obligasjonsinnlån.

Alle lånene har en utvidet løpetid på ett år dersom selskapet skulle få problemer med å refinansiere seg ved forfall. I tillegg har Landkreditt Boligkreditt en kreditt i Landkreditt Bank med forfall i 2. kvartal 2024. Likviditetsrisikoen vurderes derfor som lav.

Operasjonell risiko er risiko for at det oppstår tap som følge av uregelmessigheter eller manglende intern kontroll ved gjennomføring av transaksjoner. Landkreditt Boligkreditt har avtale med Landkreditt Bank om leveranse av operativ og systemmessig drift. I følge avtalen bærer banken risikoen for eventuelle tap som oppstår.

Oppsummert er det styrets vurdering at Landkreditt Boligkreditt har en lav risikoprofil.

FRAMTIDSUTSIKTER

De nære framtidsutsiktene er fortsatt primært knyttet til fortsatt eventuell spredning av COVID-19, hvor rask vaksineringsstakten vil være samt styrken i gjenreisningen av økonomien. Pandemien har gitt store forskjeller i utslag innenfor de ulike næringene, men det er ingen tegn så langt på at den vil gi store utslag i økte tap i Landkreditt Boligkreditt.

Utlånsporteføljen i Landkreditt Boligkreditt er godt sikret og risikobildet overvåkes fortløpende. Likviditeten overvåkes også kontinuerlig i selskapet og konsernet.

Selskapet er godt kapitalisert i forhold til styrets vurdering av den underliggende risikoen i virksomheten.

I henhold til vedtatte planer skal selskapet ha en god vekst i 2021, men dette vil tilpasses de rådende markedsforhold. Utlånsveksten skal finansieres ved opptak av nye obligasjonsinnlån med fortrinnsrett. I et langsiktig perspektiv forventes overpantsettelsen minimum å ville utgjøre ca. 15 prosent.

Oslo, 30. juni 2021

10. august 2021

NØKKELTALL PR 30. JUNI

MILLIONER KRONER	2021	2020
Forvaltningskapital	5 006	5 078
Resultat før skatt	22	13
Egenkapital	539	453

PROSENT	2021	2020
Ren kjernekapitaldekning	25,35	20,18
Uvektet kjernekapitalandel	9,39	7,85
Liquidity Coverage Ratio	274	204
Utlånsvekst 12 måneder	-1,59	21,72
Tapsprosent	0,00	0,01
Misligholdsprosent	0,00	0,00
Gjennomsnittlig belåningsgrad	37	39
Overpantsettelse	17	17

RESULTATREGNSKAP

(I hele 1.000 kroner)	2. KVARTAL 2021	2. KVARTAL 2020	1. HALVÅR 2021	1. HALVÅR 2020	2020
Renteinntekter etter effektiv rentemetode	21 032	23 235	42 732	54 271	99 410
Sum renteinntekter ol inntekter	21 032	23 235	42 732	54 271	99 410
Rentekostnader ol kostnader etter eff. rentemetode	8 769	16 340	18 634	38 637	56 616
Øvrige rentekostnader	210	0	643	631	1 185
Sum rentekostnader	8 980	16 340	19 277	39 268	57 801
Netto renteinntekter	12 053	6 895	23 456	15 004	41 609
Provisjonsinntekter	0	2	1	4	6
Provisjonskostnader	2	2	3	5	11
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Instr.	-245	-253	-1 436	-828	-1 881
Sum andre driftsinntekter	-246	-254	-1 439	-829	-1 886
Lønn og andre personalkostnader	3	3	7	7	14
Driftskostnader	178	182	375	367	775
Kredittap på utlån målt til virk. verdi med verdiendr. over utv. res.	88	456	18	323	282
Resultat før skatt	11 537	6 000	21 617	13 479	38 653
Skattekostnad	2 538	1 420	4 756	3 036	8 428
Periodens resultat	8 999	4 580	16 861	10 443	30 225
UTVIDET RESULTAT					
Periodens resultat	8 999	4 580	16 861	10 443	30 225
Virkelig verdi justering av utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	88	456	18	323	282
Skatt av innregnede poster	-19	-114	-4	-81	-62
Totalresultat	9 068	4 922	16 875	10 685	30 445

BALANSE

(I hele 1.000 kroner)

EIENDELER	30. JUNI 2021	30. JUNI 2020	31. DES. 2020
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	6 148	6 727	7 657
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat	4 965 012	5 045 168	4 966 033
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	34 927	24 989	34 992
Eiendeler ved utsatt skatt	0	153	0
Forskuddsbetalinger og opptjente ikke mottatte inntekter	0	563	0
Sum eiendeler	5 006 087	5 077 600	5 008 683

GJELD OG EGENKAPITAL	30. JUNI 2021	30. JUNI 2020	31. DES. 2020
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	194 126	287 652	179 911
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	4 264 116	4 332 523	4 297 383
Utsatt skatt	19	0	19
Annen gjeld	8 097	3 753	8 835
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	409	979	89
Sum gjeld	4 466 767	4 624 907	4 486 237
Selskapskapital	350 000	300 000	350 000
Overkurs	96	96	96
Annen egenkapital	189 224	152 597	172 349
Sum egenkapital	539 320	452 693	522 445
Sum gjeld og egenkapital	5 006 087	5 077 600	5 008 683

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(i hele 1.000 kroner)	2021	2020
Resultat før skatt	21 617	13 477
Resultatførte renter fra kunder	-42 732	-54 271
Innbetaling av renter fra kunder	42 538	53 011
Resultatførte rentekostnader på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til am.kost	17 889	36 677
Utbetaling av renter gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til am.kost	-18 411	-42 726
Betalte skatter	-5 575	-5 600
Inn- og utbetalinger ved omsetning av rentebærende papirer til virkelig verdi	66	896
Nedbetalingslån	1 215	-641 125
Inn- og utbetalinger av annen gjeld	81	443
Endring tidsavgrensningposter	334	631
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	17 020	-638 587
Salg av varige driftsmidler	0	0
Kjøp av varige driftsmidler	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	0	0
Økning innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0
Nedbetaling innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	14 215	-9 835
Opptak gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	50 000	992 827
Nedbetaling gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	-82 744	-393 000
Endring selskapskapital	0	50 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-18 529	639 992
Netto endring likvider	-1 509	1 405
Likviditetsbeholdning 01.01	7 657	5 322
Likviditetsbeholdning 30.06	6 148	6 727

Likviditetsbeholdningen består av innskudd i kredittinstitusjoner.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Landkreditt Boligkreditt AS ble etablert 12. august 2010. Operativ drift startet i desember samme år.

Selskapet er registrert og hjemmehørende i Norge og har hovedkontor i Oslo.

Landkreditt Boligkreditt inngår i konsernet Landkreditt og underkonsernet Landkreditt Bank.

Landkreditt Boligkreditt definerer sitt hovedmarked til å være godt sikrede boliglån til privatmarkeds kunder i Landkreditt Bank. Overføring av utlån mellom Landkreditt Boligkreditt AS og Landkreditt Bank AS er regulert i egen avtale. Overføring av utlån

mellom selskapene gjennomføres til markedsverdier. Misligholdte og tapsutsatte utlån tilbakeføres til Landkreditt Bank AS.

Selskapet baserer sin operative drift på kjøp av administrative tjenester i Landkreditt Bank.

Regnskapet er ikke revidert.

Alle beløp er i 1.000 kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er selskapets funksjonelle valuta..

ENDRING I SELSKAPETS EGENKAPITAL

	SELSKAPS- KAPITAL	OVERKURS	ANNEN EGENKAPITAL	SUM EGENKAPITAL
Balanse 01.01.2020	250 000	96	141 903	
Kapitalforhøyelser	100 000		0	
Virkelig verdi justering av utlån til virkelig verdi o/utvidet resultat			282	
Skatt på innregnede poster			-62	
Årets resultat			30 225	
Balanse 31.12.2020	350 000	96	172 348	522 444
Balanse 01.01.2021	350 000	96	172 348	
Kapitalforhøyelse			0	
Virkelig verdi justering av utlån til virkelig verdi over utvidet resultat			18	
Skatt på innregnede poster			-4	
Periodens resultat			16 861	
Balanse 30.06.2021	350 000	96	189 224	539 320

Selskapskapitalen består av 350.000 aksjer a kr 1.000 som alle er eiet av Landkreditt Bank AS.

KAPITALDEKNING

	30.06.2021	30.06.2020
Ansvarlig kapital	517 445	436 930
Kjernekapital	517 445	436 930
Ren kjernekapital	517 445	436 930
Kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital	350 000	300 000
Innbetalt selskapskapital	350 000	300 000
Opptjent egenkapital i form av tilbakeholdte resultater	172 445	142 000
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-5 000	-5 070
Andre immaterielle eiendeler	0	0
Evigvarende fondsobligasjoner	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0
SAMLET BEREGNINGSGRUNNLAG	2 041 479	2 165 399
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	1 984 093	2 117 070
Institusjoner	1 230	1 458
Foretak	0	0
Massemarkedsengasjementer	130 485	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 852 378	2 115 612
Forfalte engasjementer	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	0
Andeler i verdipapirfond	0	0
Øvrige engasjementer	0	0
BEREGNINGSGRUNNLAG FOR POSISJONS-, VALUTA- OG VARERISIKO	0	0
Valuta	0	0
BEREGNINGSGRUNNLAG FOR OPERASJONELL RISIKO		
Basismetode	57 385	48 330
Ren kjernekapitaldekning	25,35	20,18
Kjernekapitaldekning	25,35	20,18
Kapitaldekning	25,35	20,18

MISLIGHOLD OG NEDSKRVNINGER PÅ UTLÅN

MISLIGHOLDTE OG NEDSKREVNE UTLÅN	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte utlån eldre enn 90 dager	0	0	0
Individuelle nedskrivninger - forventet tap over levetiden (trinn 3)	0	0	0
Nedskrivninger - forventet tap over levetiden (trinn 2)	0	0	0
Nedskrivninger - forventet tap over 12 måneder (trinn 1)	2 145	2 602	2 561
Totale tapsavsetninger	2 145	2 602	2 561

UTLÅN TIL KUNDER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

Tabellene under viser endringer i virkelig verdi og forventet tap for utlån til kunder målt til virkelig verdi over utvidet resultat.

30.06.2021	TRINN 1 <i>Forventet tap over 12 måneder</i>	TRINN 2 <i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	TRINN 3 <i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	TOTALT
Virkelig verdi pr. 1.1.2021	4 966 033	0	0	4 966 033
Overføringer :				
Overføringer til trinn 1	0	0	0	0
Overføringer til trinn 2	0	0	0	0
Overføringer til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring på finansielle eiendeler som ikke er fraregnet	-182 400	0	0	-182 400
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	739 542	0	0	739 542
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-558 163	0	0	-558 163
Konstaterte tap	0	0	0	0
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Virkelig verdi pr. 30.06.2021	4 965 012	0	0	4 965 012
Brutto garantier og ubenyttede rammer/kreditter	1 007 239	0	0	1 007 239
Virkelig verdi pr. 30.06.2021				4 965 012
Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over utvidet resultat				-2 145
Virkelig verdjustering av utlån til virkelig verdi over utvidet resultat				2 145
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat				4 965 012

30.06.2020

Virkelig verdi pr. 01.01.2020	4 402 783	0	0	4 402 783
Overføringer:				
Overføringer til trinn 1	0	0	0	0
Overføringer til trinn 2	0	0	0	0
Overføringer til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring på finansielle eiendeler som ikke er fraregnet	-203 556	0	0	-203 556
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1 337 285	0	0	1 337 285
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-491 344	0	0	-491 344
Konstaterte tap	0	0	0	0
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Virkelig verdi pr. 31.03. 2020	5 045 168	0	0	5 045 168
Brutto garantier og ubenyttede rammer/kreditter	981 346	0	0	981 346
Virkelig verdi pr. 30.06.2020				5 045 168
Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over utvidet resultat				-2 602
Virkelig verdjustering av utlån til virkelig verdi over utvidet resultat				2 602
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi over utvidet resultat				5 045 168

Med bakgrunn i de til dels store økonomiske utfordringene samfunnet står ovenfor som følge av Covid-19, har vi foretatt en vurdering av effektene dette kan ha for selskapets utlånsportefølje, her under også makromodellen knyttet til beregning av ECL / tapsavsetning etter IFRS 9. Makroøkonomiske vurderinger ble siste gang gjennomført og justert pr. 01.08.2019. Dagens situasjon preges fortsatt av noe usikkerhet innenfor flere sektorer. Det foreligger imidlertid nå positive prognoser for utviklingen av arbeidsledighet for tredje kvartal og inn i neste år med en normalisering av arbeidsmarkedet i løpet av 2022.

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til boligmarkedet og hvilken langsiktig effekt krisen får på priser og omsetning selv om prisene i vårt primærmarked har økt gjennom 2020 og inn i 2021. Rentenivået er forventet å kunne få en forsiktig oppgang i løpet av året, men er gjennom fjoråret betydelig redusert og som gir en avdemping på låntakernes svekkede likviditet og betjeningsevne.

Det er primært usikkerhet knyttet til de langsiktige effektene av Covid-19. Vi vurderer ikke usikkerheten så stor at vi mener at det er hensiktsmessig å endre på scenarioene som er lagt til grunn for vurdering av makrofaktorer for beregning av ECL etter IFRS-9.

Hertil kommer at vi allerede i august 2019 la inn forventninger om et mer negativt makroøkonomisk bilde i vår modellgjennomgang, hvor også effekten på ECL ble skjerpet betydelig. Vi vurderer denne skjerpingen som tilstrekkelig basert på sikkerhet i porteføljen i selskapet hvor 99 % av porteføljen har en belåningsgrad innenfor 70 %.

Innvilgelse av midlertidig avdragsfrihet som følge av nedsatt betjeningsevne relatert til Covid-19 betraktes som en signifikant forverret kredittrisiko. ECL vil for disse lånene bli beregnet over hele lånets løpetid i trinn 2. Det er pr. 30.06.2021 ikke innvilget avdragsfrihet som følge av nedsatt betjeningsevne relatert til Covid-19 for lån i Landkreditt Boligkreditt.

Det er knyttet usikkerhet til mulig effekt på privatmarkedet med mulig arbeidsledighet og dermed svekket betjeningsevne. Som følge av denne usikkerheten, har vi vurdert behovet for en «overlay» tapsavsetning ut over tapsavsetning beregnet i IFRS9 modell. Utlånsporteføljen inneholder mindre enn 0,1 prosent utlån med belåningsgrader over 80 prosent. Vi vurderer derfor at det ikke er behov for en «overlay» tapsavsetning pr. 30.06.2021.

	TRINN 1 <i>Klassifisering ved førstegangs balanseføring og friske lån</i>	TRINN 2 <i>Vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs balanseføring</i>	TRINN 3 <i>Vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs balanseføring og objektive bevis på tap</i>	
30.06.2021	<i>Forventet tap over 12 måneder</i>	<i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	<i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	TOTALT
Forventet tap pr. 1.1.2021	2 145	0	0	2 145
Overføringer :				
Overføringer til trinn 1	0	0	0	0
Overføringer til trinn 2	0	0	0	0
Overføringer til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring på finansielle eiendeler som ikke er fraregnet	-78	0	0	-78
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	320	0	0	320
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-241	0	0	-241
Konstaterte tap	0	0	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i model/risikoparametere	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Forventet tap pr. 30.06.2021	2 145	0	0	2 145
Tap på garantier og ubenytt. rammer/kreditter 01.01.2021	416	0	0	416
Tap på garantier og ubenytt. rammer/kreditter 30.06.2021	434	0	0	434
Periodens tap på utlån				0
Periodens tap på garantier og ubenyttede rammer/kreditter				18
Periodens tap på utlån og garantier				18

30.06.2020

Forventet tap pr. 1.1.2020	2 279	0	0	2 279
Overføringer :				
Overføringer til trinn 1	0	0	0	0
Overføringer til trinn 2	0	0	0	0
Overføringer til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring på finansielle eiendeler som ikke er fraregnet	-65	0	0	-65
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	603	0	0	603
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-215	0	0	-215
Konstaterte tap	0	0	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i model/risikoparametere	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Forventet tap pr. 30.06.2020	2 602	0	0	2 602
Hvorav tap på garantier og ubenyttede rammer/kreditter	423			423

GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

NOMINELLE VERDIER	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 1.1	4 294 000	3 723 000	3 723 000
Utstedelse av nye verdipapirinnlån	300 000	1 000 000	1 350 000
Innfrielser	334 000	393 000	779 000
Endring egenbeholdning	0	0	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 260 000	4 330 000	4 294 000

VERDIPAPIRNR.	FRA DATO	TIL DATO	GJELDENDE RENTESATS	NESTE RENTEREG.	NETTO UTEST. 30.06.2021
NO0010767692	17.06.2016	17.09.2021	1,06	N.a.	10 000
NO0010797384	15.06.2017	15.02.2022	0,78	16.08.2021	400 000
NO0010805328	12.09.2017	12.09.2022	0,69	13.09.2021	400 000
NO0010822752	22.05.2018	22.08.2023	0,68	23.08.2021	500 000
NO0010836091	15.11.2018	22.02.2024	0,74	23.08.2021	500 000
NO0010882020	13.05.2020	13.09.2024	0,68	13.09.2021	750 000
NO0010860067	01.08.2019	24.02.2025	0,65	25.08.2021	750 000
NO0010887136	03.07.2020	03.07.2025	0,78	05.07.2021	300 000
NO0010852064	15.05.2019	15.05.2026	0,72	16.08.2021	500 000
NO0011033011	23.06.2021	23.03.2027	0,48	23.09.2021	150 000
Sum					4 260 000

TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

	1.1.–30.06. 2021	1.1.–30.06. 2020
Renteinntekter	0	0
Rentekostnader	745	4 621
Administrasjonskostnader	225	200

	30.06.2021	30.06.2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	65	98
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	194 727	287 652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	350 214	152 773
Påløpte kostnader	28	10

SIKKERHETSMASSE	30.06.2021	30.06.2020
Utlån sikret med pant i bolig	4 965 012	5 045 168
Fyllingssikkerhet	0	0
Sum sikkerhetsmasse	4 965 012	5 045 168

Sikkerhetsmassens fyllingsgrad	116,55	116,52
---------------------------------------	---------------	---------------

