

KVARTALSRAPPORT 3. KVARTAL 2023

BOLIGBANKEN ASA



Innhold

Om Boligbanken	3
Om Boligbanken og dens virksomhet	3
Annet	3
Hittil i år 2023	3
Utvikling i pr. 30.09.....	3
Tredje kvartal 2023	3
Utvikling i nøkkeltall – fire siste kvartal	3
Resultatutvikling	4
Balanseutvikling.....	4
Nøkkeltall soliditet og likviditet	5
Resultat og balanseoppstilling.....	6
Resultatoppstilling	6
Balanseoppstilling.....	7
Egenkapitaloppstilling.....	8
Noter til regnskapet.....	9
Note 1 – Generell informasjon	9
Note 2 – Regnskapsprinsipper	9
Note 3 – Utlån til og fordringer på kunder	9
Note 4 – Nedskrivninger på utlån	10
Note 5 – Resultatførte tap på utlån	11
Note 6 – Kapitaldekning.....	12
Note 7 – Største aksjonærer i banken	13
Note 8 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13
Note 9 – Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14
Note 10 – Innskudd fra kunder	14

Om Boligbanken

Om Boligbanken og dens virksomhet

Boligbanken er en uavhengig bank med kontor i Lillestrøm. Prosjekt Boligfinans AS fikk konsesjon som bank fra Finansdepartementet 8. mars 2021. Konsesjonen ble gitt under forutsetning av at selskapet innhentet kapital, samt at selskapet ble omdannet til allmennaksjeselskap. Selskapet ble omdannet til Boligbanken ASA den 21. juni 2021 og mottok sin endelige tillatelse til oppstart fra Finanstilsynet 18. august 2021.

Banken er etablert for å gi boligbyggelag og deres medlemmer et bedre banktilbud med løsninger som er skreddersydd for bankens kundesegment. Banken skal

sikre kundene tilgang på behovstilpassede produkter og tjenester med konkurransedyktige priser. Overskudd fra banken skal komme boligbyggelagens medlemmer til gode gjennom utbetaling av utbytte til bankens eiere.

Bankens største aksjonærer er BORI BBL, NBBO BBL, Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig, ABBL BBL og Enqvist Boligforvaltning AS med til sammen 90 % av utestående aksjer. De resterende aksjene eies av 57 andre aksjonærer. Aksjene i banken er unoterte.

Annet

Regnskapet for 3. kvartal 2023 er ikke revidert

Utvikling i pr. 30.09.

Tredje kvartal 2023

- Resultat før skatt på NOK 23,64 mill.
- Rentenetto NOK 23,38 mill.
- Vekst i netto utlån NOK 191,79 mill.

Hittil i år 2023

- Resultat før skatt på NOK 50,02 mill.
- Rentenetto NOK 58,28 mill.
- Vekst i netto utlån NOK 361,99 mill.

Utvikling i nøkkeltall – fire siste kvartal

Alle tall i tusen kroner om ikke merket prosent (%)

Utvikling utvalgte nøkkeltall - kvartal for kvartal isolert	3. kvartal 2023	2. kvartal 2023	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Resultat før skatt i prosent av forvaltningskapital	0,89 %	0,51 %	0,60 %	0,80 %
Resultat før skatt	23 637	12 200	14 185	19 788
Rentenetto	23 381	18 595	16 305	16 133
K/I	20,7 %	48,0 %	27,5 %	21,4 %
K/I justert for vp.	26,1 %	59,9 %	32,7 %	34,4 %
Endring brutto utlån	191 862	134 931	35 353	375 747
Endring innskudd	244 290	47 173	-119 171	-225 327
Forvaltningskapital	2 670 291	2 406 011	2 355 007	2 461 800

Resultatutvikling

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenetto) pr. 30.09 utgjorde NOK 58,28 mill. Renteinntekter utgjorde NOK 70,89 mill. og rentekostnader NOK 12,61 mill. I 3. kvartal isolert utgjorde rentenettoen i banken NOK 23,38 mill., hvorav renteinntekter på NOK 28,45 mill. og rentekostnader på NOK 5,07 mill. Det er en økning i rentenetto fra forrige kvartal på NOK 4,79 mill.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter pr. 30.09 utgjorde NOK 14,75 mill. Av dette var provisjonsinntekter fra banktjenester på NOK 3,56 mill. og provisjonskostnader på NOK 2,83 mill. Netto verdiendring på bankens finansielle instrumenter har i perioden gitt et resultat på NOK 14,02 mill., hvorav NOK 6,24 mill. er verdiendringer i kvartalet. Dette er en økning på NOK 1,55 mill. fra forrige kvartal.

Driftskostnader

Sum driftskostnader pr. 30.09 utgjorde til sammen NOK 22,89 mill. Av dette utgjorde lønn og andre personalkostnader NOK 12,89 mill. Andre driftskostnader utgjorde NOK 9,68 mill. Avskrivninger i perioden er på NOK 0,32 mill. Sammenliknet med forrige kvartal har sum driftskostnader gått ned fra NOK 11,19 mill. til NOK 6,12 mill.

Antall årsverk per 30.09 er syv.

Resultatførte tap på utlån, garantier

Samlede resultatførte tapsavsetninger på utlån utgjør pr. 30.09 NOK 0,12 mill.

Resultat før skatt

Resultatet før skatt pr. 30.09 utgjorde NOK 50,02 mill.

Balanseutvikling

Forvaltningskapital

Pr. 30.09 er forvaltningskapitalen i banken på NOK 2.670,29 mill., som er en *økning* på NOK 208,49 mill. fra 31.12.22 og en *økning* på NOK 264,28 mill. i kvartalet. Endringen i forvaltningskapital målt mot begge datoer skyldes hovedsakelig naturlige svingninger i kundeinnskudd.

Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner

Banken har pr. 30.09 NOK 221,62 mill. i fordringer på kredittinstitusjoner. Banken har i perioden plassert

NOK 74,26 mill. i Norges Bank. Banken har ikke kontantbeholdning.

Utlån

Brutto utlån til kunder utgjorde pr. 30.09 NOK 1.957,17 mill. Dette er en økning på NOK 362,15 mill. fra 31.12.22. og NOK 191,86 mill. i kvartalet. Av totale utlån utgjorde utlån med pant i fast eiendom NOK 1.453,00 mill. og utlån uten pant i fast eiendom på NOK 504,17 mill.

Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi

Banken har plassert NOK 479,96 mill. i rentefond pr. 30.09. Dette er plassert NOK 216,72 mill. i DNB Global Treasury, med risikovekt 0 %, hvorav NOK 150,00 mill. er stilt som sikkerhet for bankens CAP i DNB, og 263,24 mill. i PLUSS Kort Likviditet II. DNB er bankens oppgjørsbank og bankens CAP er maksimal netto negativ posisjon banken kan ha en gitt dag. Andeler som ikke er stilt som sikkerhet for CAP, er en del av bankens Liquidity Coverage Ratio-portefølje (LCR-portefølje). Bankens innskudd i Norges Bank er også en del av LCR-porteføljen.

Aksjer

Banken har pr. 30.09 en balanseført verdi av aksjer i SDC på NOK 0,82 mill. SDC er bankens systemleverandør og eiendelen er en langsiktig eierpost.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde pr. 30.09 NOK 2.311,62 mill. og er i sin helhet innskudd fra boligselskaper. Innskudd fra kunder er økt med NOK 244,29 mill. fra 31.12.22. og økt med NOK 172,29 mill. i kvartalet.

Likviditet

Banken hadde per 30.09.2023 følgende likviditetsberegninger:

Liquidity Coverage Ratio (LCR): 225,5 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR) 134,0 %

Soliditet

Banken hadde per 30.09 en ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 27,1 %, en nedgang på 3,2 %-poeng fra årsskiftet, hovedsakelig med bakgrunn i bankens utlånsvekst. Den uvektede kjernekapitalandelen er per 30.09 på 10,9 %.

Hendelser etter balansedato

Styret er ikke kjent med hendelser etter balansedato som har hatt vesentlig betydning for bankens delårsregnskap per 30.09.2023.

Nøkkeltall soliditet og likviditet

Nøkkeltall soliditet og likviditet	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	27,1 %	29,3 %	30,6 %	30,3 %
Kjernekapitaldekning	27,1 %	29,3 %	30,6 %	30,3 %
Kapitaldekning	27,1 %	29,3 %	30,6 %	30,3 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,9 %	11,7 %	12,2 %	11,4 %
LCR	225,5 %	210,1 %	246,9 %	342,0 %
NSFR	134,0 %	127,4 %	139,5 %	131,7 %

Resultat og balanseoppstilling

Resultatoppstilling

<i>Resultatoppstilling - tall i tusen kroner</i>	NOTER	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	Hittil i år 2023	Hittil i år 2022	År 2022
Renteinntekter - eiendeler målt til amortisert kost		28 450	9 864	70 890	19 418	38 040
Rentekostnader og lignende kostnader		-5 068	-1 308	-12 608	-3 534	-6 023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23 382	8 556	58 282	15 884	32 017
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 196	1 161	3 559	3 121	4 277
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-923	-1 239	-2 832	-4 076	-5 375
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instr.		6 245	-755	14 020	1 708	11 381
Andre driftsinntekter		1	-	1	2	-
Netto andre driftsinntekter		6 518	-834	14 747	755	10 282
Lønn og andre personalkostnader		-2 692	-2 560	-12 890	-8 556	-11 753
Andre driftskostnader		-3 327	-1 562	-9 681	-4 980	-7 086
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		-163	-3	-315	-21	-23
Sum driftskostnader		-6 182	-4 125	-22 886	-13 557	-18 862
Resultat før tap		23 719	3 596	50 144	3 082	23 437
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-80	-80	-121	-504	-879
Resultat før skatt		23 638	3 516	50 022	2 577	22 558
Skattekostnad		-5 910	-	-12 506	-	3 678
Resultat av ordinær drift etter skatt		17 729	3 516	37 517	2 577	26 236
Utvidet resultatregnskap						
Periodens resultat		17 729	3 516	37 517	2 577	26 236
Andre inntekter og kostnader		-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden		17 729	3 516	37 517	2 577	26 236

Balanseoppstilling

<i>Balanseoppstilling - tall i tusen kroner</i>	NOTER	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	År 31.12.2022
EIENDELER				
Kontanter og kontantekvivalenter	9	74 257	-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9	147 360	396 150	365 265
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3	1 956 155	1 218 939	1 594 161
Verdipapirer virkelig verdi	8	480 784	1 041 338	491 869
Varige driftsmidler		1 751	102	100
Andre eiendeler		9 984	6 831	10 405
Sum eiendeler		2 670 291	2 663 360	2 461 800
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Innskudd og andre innlån fra kunder	10	2 311 617	2 364 652	2 139 325
Annen gjeld		2 233	4 516	4 526
Forpliktelser ved skatt		12 506	-	-
Avsetninger		1 687	-	99
Sum gjeld		2 328 042	2 369 168	2 143 950
EGENKAPITAL				
Aksjekapital	6	171 700	171 700	171 700
Overkurs	6	156 800	156 800	156 800
Annen egenkapital	6	-10 650	-36 885	-10 650
Utbytte	6	-13 118	-	-
Periodens resultat	6	37 517	2 577	-
Sum egenkapital		342 249	294 192	317 850
Sum gjeld og egenkapital		2 670 291	2 663 360	2 461 800

Lillestrøm, 14.11.2023

Styret i Boligbanken ASA

 Johnny Brevik
 Styreleder

 Steinar Kjærnli
 Nestleder

 Liv Kari Bystrøm
 Styremedlem

 Kristin Birch-Aune Kongsrud
 Styremedlem

 Aud Østerhus Oland
 Styremedlem

 Jonathan Studsrød
 Konst. adm. dir

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapital 01.01.2023 - 30.09.2023

<i>Tall i tusen</i>	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
01.01.2023	171 700	156 800	-10 650	317 850
Utbytte	-	-	-13 118	-13 118
Resultat for perioden	-	-	37 517	37 517
Sum per 30.09.2023	171 700	156 800	13 749	342 249

Endringer i egenkapital 01.01.2022 - 31.12.2022

<i>Tall i tusen</i>	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
01.01.2022	171 700	156 800	-36 885	291 615
Resultat for perioden	-	-	26 235	26 235
Sum per 31.12.2022	171 700	156 800	-10 650	317 850

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Boligbanken ASA er en nisjebank innen boligbyggelagssektoren, initiert av Boligbyggelagene BORI BBL, Nedre Buskerud Boligbyggelag og Asker og

Bærum Boligbyggelag BA. Banken har kontor med adresse Storgata 14A, 2000 Lillestrøm.

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for 3. kvartal er utarbeidet i overenstemmelse med IFRS og IAS 34 delårsrapportering, samt gjeldende lover og bestemmelser for banker. Det henvises til bankens

årsregnskap for 2022 for ytterligere beskrivelse av regnskapsprinsippene.

Note 3 – Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt på typer av utlån	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto nedbetalingslån	1 957 173	1 219 529	1 595 027
Herav lån med pant i fast eiendom	1 453 007	791 893	1 136 655
Herav lån uten pant i fast eiendom	504 166	427 636	458 372
Brutto utlån og fordringer på kunder	1 957 173	1 219 529	1 595 027
Nedskrivninger	-1 018	-590	-866
Herav lån med pant i fast eiendom	-439	-238	-286
Herav lån uten pant i fast eiendom	-579	-352	-580
Netto utlån og fordringer på kunder	1 956 155	1 218 939	1 594 160

Utlån fordelt på typer av utlån	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto nedbetalingslån	1 957 173	1 219 529	1 595 027
Brutto utlån og fordringer på kunder	1 957 173	1 219 529	1 595 027
Nedskrivning steg 1	-1 017	-590	-866
Nedskrivning steg 2	-1	-	-
Nedskrivning steg 3	-	-	-
Netto utlån og fordringer på kunder	1 956 155	1 218 939	1 594 161

Forfalte utlån	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
30-60 dager	-	-	-
60-90 dager	-	-	-
over 90 dager	-	-	-
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	-	-	-

Utlån fordelt på fylker	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Oslo	131 286	85 656	98 204
Rogaland	142 388	103 226	104 346
Viken	1 683 499	1 030 647	1 392 478
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	1 957 173	1 219 529	1 595 028

Note 4 – Nedskrivninger på utlån

Endringer mellom steg	Forventet tap over 12 måneder	Forventet kredittap over levetid	Forventet tap over levetid	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning pr. 31.12.2022	965	-	-	965
Overføringer til steg 1	-	-	-	-
Overføringer til steg 2	-1	1	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Avsetninger for lån utbetalt i året	68	-	-	68
Andre endringer i perioden	53	-	-	53
Tapsavsetninger pr 30.09.2023	1 085	1	-	1 086
Tapsavsetning i % av brutto balanseførte verdier	0,06 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %
Netto endring 31.12.2022 - 30.09.2023	120	1	-	121

Endringer i brutto balanseførte verdier	Forventet tap over 12 måneder	Forventet kredittap over levetid	Forventet tap over levetid	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto balanseførte verdier pr. 31.12.2022	1 595 027	-	-	1 595 027
Overføringer til steg 1	-	-	-	-
Overføringer til steg 2	-519	519	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	362 146	-	-	362 146
Utlån som er fraregnet i perioden	-	-	-	-
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til kunder per 30.09.2023	1 956 654	519	-	1 957 173

Banken presiserer at volumet i steg to ikke er forfalt, men er lån som er på IFRS9 watchlist og ikke har migrert tilbake til steg 1 per 30.09.2023. For nærmere beskrivelse av modell for beregning av tap på utlån henvises til bankens årsrapport for 2022.

Note 5 – Resultatførte tap på utlån

Resultatførte tap på utlån	3. kvartal	Hittil i år	
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Periodens endring i steg 3 på utlån	-	-	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-	-	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og steg 2)	80	121	879
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt ind. nedskrivnin	-	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt ind. nedskri	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-	-	-
Inntektsførte renter	-	-	-
Tapskostnader i perioden	80	121	879

Note 6 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Aksjekapital	171 700	171 700	171 700
Overkurs	156 800	156 800	156 800
Annen egenkapital	-23 767	-36 885	-36 885
Periodens resultat	37 517	2 577	26 235
Sum egenkapital	342 250	294 192	317 850
Frdrag i ren kjernekapital	41 676	9 619	17 287
Ren kjernekapital	300 574	284 573	300 563
Kjernekapital	300 574	284 573	300 563
Ansvarlig kapital	300 574	284 573	300 563
Beregningsgrunnlag			
Institusjoner	29 472	79 230	73 053
Foretak	434 953	403 835	372 417
Engasjementer med pant i fast eiendom	393 412	269 678	341 779
Andeler i verdipapirfond	52 648	128 179	6 977
Egenkapitalinstrumenter	820	778	776
Øvrige engasjement	8 057	932	6 827
Sum kredittrisiko	919 363	882 633	801 829
Operasjonell risiko	191 393	92 979	191 393
Sum beregningsgrunnlag	1 110 756	975 612	993 223
Kapitaldekning i prosent	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	27,1 %	29,2 %	30,3 %
Kjernekapitaldekning	27,1 %	29,2 %	30,3 %
Kapitaldekning	27,1 %	29,2 %	30,3 %

Banken har inntil videre fått et påslag fra Finanstilsynet på fire prosentpoeng ut over minste- og bufferkrav, hvorav to prosentpoeng er for å hensynta oppstartsrisiko og to prosentpoeng for operasjonell risiko som nyoppstartet bank. Samlet krav per 30.09.2023 er for banken:

Ren kjernekapitaldekning	16,5 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %
Ansvarlig kapitaldekning	20,0 %

Pilar 1 – MINIMUMSKRAV TIL ANSVARLIG KAPITAL

Minstekravet omfatter krav til sammensetning av kapital, krav til beregningsgrunnlaget for kredittrisiko samt krav for operasjonell risiko. Boligbanken bruker standardmetoden for beregning av kapitalkravet for

kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko. Boligbanken har ikke handelsportefølje og beregner ikke kapitalkrav for markedsrisiko i Pilar I. Etter Pilar I deles avtaler inn i engasjementskategorier og utfra engasjementsbeløp, type sikkerhet og status på engasjement beregnes kapitalkravet utfra standard risikovekter. Standardmetoden følger EUs regelverk CRD IV/CRR og gis i Norge av CRR/CRD IV-forskriften. I henhold til Pilar I skal den ansvarlige kapitalen minst utgjøre 8 %, med tillegg av kapitalbuffer og Pilar 2. Av Pilar I skal 4,5 % være ren kjernekapital.

Pilar 2 – VURDERING AV SAMLET KAPITALBEHOV OG TILSYNSMESSIG OPPFØLGING

Boligbanken sin Pilar 2-krav er fastsatt i forbindelse med konsesjonen gitt av Finanstilsynet, og er på 4 %.

Banken skal gjennom ICAAP-prosessen vurdere bankens kapitalbehov ut over minste og bufferkravene, som viser til kapitalen banken må holde av for å dekke risikoer som ikke fullt ut er hensyntatt i Pilar I.

PILAR 3 – KRAV OM OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

Pilar 3 bidrar til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av finansiell informasjon for mulighet til vurdering av bankens risikonivå, styring og kontroll og

bankens kapitalisering. Boligbanken sin Pilar 3-rapport for 2022 er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Boligbanken har inntil videre fått et krav til ansvarlig kapitaldekning fra Finanstilsynet som er 20,0 %. Krav til ren kjernekapitaldekning skal være 16,5 %.

Boligbanken har per 30.09.2023 NOK 78,42 mill. i ansvarlig kapital utover samlede minimums- og bufferkrav.

Note 7 – Største aksjonærer i banken

Aksjonærer i banken over 1 % eierandel	Antall aksjer	Eierandel
BORI BBL	2 318 181	44,99 %
Nedre Buskerud Boligbyggelag	1 287 878	24,99 %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	492 822	9,57 %
Asker og Bærum Boligbyggelag BA	309 091	6,00 %
Enqvist Boligforvaltning AS	234 773	4,56 %
Loe Equity AS	150 015	2,91 %
Haugesund Boligbyggelag	112 500	2,18 %
Øvrige investorer	246 255	4,78 %
Sum	5 151 515	100 %

Bankens aksjekapital er NOK 171 700 222,54 fordelt på 5 151 515 aksjer hver pålydende NOK 33,33004418.

Aksjekapitalen er fullt innbetalt. Banken har kun én aksjeklasse.

Note 8 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Verdipapirer virkelig verdi	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
DNB Global Treasury	216 723	365 267	421 319
DNB OMF	-	20 015	20 275
DNB European covered bonds	-	48 777	49 500
Fondsforvaltning PLUSS kort likviditet II	263 241	606 501	-
SDC	820	778	776
Sum	480 784	1 041 338	491 870

Andelene i verdipapirfond er verdsatt til virkelig verdi med kurser oppgitt fra forvalterne til fondene. Reduksjonen i eksponeringen i fondene fra DNB skyldes redusert behov for LCR-buffer samt en omdisponering av buffer til konto i Norges Bank der banken ved kvartalsslutt har NOK 74,26 mill. Fondet PLUSS kort likviditet II har banken benyttet gjennom 2023 men ved månedsskiftet var beholdningen null for å møte økt likviditetsbehov rundt kvartalsskiftet.

Banken har eierandeler i fond som investerer i obligasjoner, samt bankplasseringer i norske banker. Obligasjonene har svært høy kvalitet og kredittrisikoen er derfor lav. Fondene har lav durasjon og renterisikoen er derfor også lav. DNB Global Treasury investerer i utenlandske markeder, men fondene er valutasikret.

DNB Global Treasury er et aktivt forvaltet obligasjonsfond som normalt investerer i

rentebærende verdipapirer utstedt av stater i EU/EØS, samt i enkelte stater i tredjeland (USA, Canada, Australia, New Zealand, og Sveits), statsgaranterte foretak, offentlig internasjonale organisasjoner, lokale myndigheter og offentlige foretak denominert i EUR, USD, GBP, CAD, CHF, NZD, AUD, SEK og NOK.

DNB OMF er et aktivt forvaltet obligasjonsfond som investerer i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF'er) denominert i norske kroner med et utstedervolum på minst EUR 250 mill.

DNB European Covered Bonds er et aktivt forvaltet obligasjonsfond som hovedsakelig investerer i utenlandske obligasjoner med fortrinnsrett notert i USD, EUR, SEK, GBP, CAD og AUD.

Fondsforvaltning PLUSS kort likviditet II investerer kun i obligasjoner og sertifikater med kort løpetid, utstedt av

stat, fylkeskommuner, kommuner, kredittforetak, bank og forsikringsselskap, samt bankinnskudd. Fondet har en lav kredittrisiko og gir 20 % risikovekt ved beregning av kapitaldekning. Porteføljens rentefølsomhet skal ikke overstige 0,5 år. Dette innebærer at en endring i rentenivået på ett prosentpoeng kan medføre en endring i fondets kurs på inntil 0,5 %. Fondet investerer i verdipapirer med forfall eller renteregulering innen 12 måneder. Fondet er et UCITS-fond, og kan kun investere i Investment Grade papirer i tråd med Verdipapirfondenes Forenings bransjestandard for informasjon og klassifisering av rentefond.

Banken eier aksjer i SDC som er bankens IT-leverandør. Eierposten gir banken rabatter hos SDC og posten er derfor å betrakte som langsiktig. Aksjene er ikke børsnotert.

Note 9 – Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	74 257	-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	147 360	396 150	365 265
Bankinnskudd	221 617	396 150	365 265

Av bankinnskudd per 30.09.2023 utgjorde bundne midler på skattetrekkkonto NOK 0,234 mill.

Av bankinnskudd for 31.12.2022 utgjorde bundne midler på skattetrekkkonto NOK 0,369 mill.

Note 10 – Innskudd fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder fordelt på fylker	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Oslo	323 505	303 643	291 425
Rogaland	118 248	100 572	94 645
Viken	1 869 863	1 960 437	1 753 255
Sum	2 311 617	2 364 652	2 139 325

Bankens innskudd er i sin helhet innskudd fra boligselskaper.

Boligbanken ASA
Storgata 14A
2000 Lillestrøm

63 81 04 00
www.boligbanken.no