



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2024

1. Kvartal



Fana
Sparebank

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 1 kv. 2024	pr 1. kv. 2023	
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter	151,5	133,5	
Andre driftsinntekter	32,6	20,1	
Sum inntekter	184,1	153,6	
Sum driftskostnader	76,5	71,3	
Resultat før tap	107,6	82,3	
Tap på utlån og garantier	-4,1	-1,0	
Resultat før skatt	111,8	83,3	
Skattekostnader	8,9	5,2	
Resultat for perioden	102,9	78,1	
Totalresultat for perioden	102,9	78,1	
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter	2,03	1,89	
Andre driftsinntekter	0,44	0,29	
Sum inntekter	2,46	2,18	
Sum driftskostnader	1,02	1,01	
Resultat før tap	1,44	1,17	
Tap på utlån og garantier	-0,06	-0,01	
Resultat før skatt	1,50	1,18	
Skattekostnader	0,12	0,07	
Resultat for perioden	1,38	1,11	
Totalresultat for perioden	1,38	1,11	
Balansetall			
Brutto utlån	26.335	24.930	
Innskudd fra kunder	14.109	12.864	
Forvaltningskapital	30.320	28.486	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.058	28.601	
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	5,6 %	-5,8 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd	9,7 %	2,6 %	
Innskuddsdekning	53,6 %	51,6 %	
Kostnadsprosent	1	41,6 %	46,4 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)		43,6 %	46,8 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	13,5 %	11,0 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt		13,5 %	11,0 %
Kapitaldekning i %		22,4 %	23,4 %
Kjernekapitaldekning i %		20,2 %	21,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %		20,2 %	20,4 %
LCR		235 %	237 %
Uvektet kapitalandel		9,1 %	9,5 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	1. kv 24	4. kv 23	3. kv 23	2. kv 23	1. kv 23	4. kv 22	3. kv 22	2. kv 22	1. kv 22	4. kv 21	3. kv 21
Renteinntekter	434,4	420,1	379,0	325,9	311,4	290,4	224,7	186,9	160,7	143,6	129,5
Rentekostnader	282,9	268,2	235,0	192,8	177,9	161,2	103,6	85,4	68,3	54,7	39,5
Netto renteinntekter	151,5	151,9	144,0	133,1	133,5	129,2	121,2	101,5	92,5	88,9	90,0
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	4,7	0,0	0,1	0,0	0,1	2,4	0,2	3,2	0,0	11,3	0,1
Provisjonsinntekter og gebyrer	20,9	25,5	22,4	23,5	20,1	24,7	24,6	23,9	19,7	21,1	21,5
Provisjonskostnader	-1,6	-2,2	-2,2	-1,5	-1,6	-2,2	-2,0	-1,8	-2,0	-1,9	-2,2
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	8,5	4,4	0,1	-5,3	1,1	5,9	-6,7	1,1	-2,6	-9,9	3,0
Andre inntekter	0,1	0,1	0,2	0,1	0,4	0,0	0,4	0,1	0,0	0,2	0,3
Andre driftsinntekter	32,6	27,7	20,6	16,8	20,1	30,8	16,4	26,5	15,1	20,9	22,7
Sum inntekter	184,1	179,6	164,6	149,9	153,6	160,0	137,5	128,0	107,5	109,8	112,7
Personalkostnader	40,6	46,5	33,0	32,3	37,9	39,2	33,1	30,4	35,2	38,3	31,3
Administrasjonskostnader	20,8	21,1	20,3	22,4	18,4	18,2	17,4	19,0	15,5	16,6	18,2
Ordinære avskrivninger	4,0	4,0	3,9	3,7	3,6	3,4	3,3	3,3	3,3	3,4	3,3
Andre kostnader	11,0	12,5	10,7	11,4	11,5	15,8	7,2	7,3	9,2	8,3	7,9
Sum driftskostnader	76,5	84,2	67,9	69,9	71,3	76,6	61,1	60,2	63,2	66,6	60,8
Resultat før tap	107,6	95,5	96,7	80,0	82,3	83,3	76,4	67,8	44,3	43,2	51,9
Tap på utlån og garantier	-4,1	10,2	-2,5	-5,5	-1,0	4,2	0,4	-2,6	-5,8	10,6	1,8
Resultat før skatt	111,8	85,3	99,2	85,6	83,3	79,1	76,1	70,4	50,0	32,6	50,2
Skattekostnad	8,9	19,2	24,5	20,2	5,2	21,0	18,0	13,2	-2,9	5,2	12,0
Resultat for perioden	102,9	66,1	74,7	65,4	78,1	58,2	58,1	57,2	52,9	27,4	38,2
Totalresultat for perioden	102,9	65,7	74,7	65,4	78,1	59,8	58,1	57,2	52,9	27,4	38,2

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	1. kv 24	4. kv 23	3. kv 23	2. kv 23	1. kv 23	4. kv 22	3. kv 22	2. kv 22	1. kv 22	4. kv 21	3. kv 21
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	13,5 %	8,6 %	9,9 %	9,0 %	11,0 %	8,1 %	8,3 %	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	13,5 %	8,5 %	9,9 %	9,0 %	11,0 %	8,3 %	8,3 %	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %
Rentenetto i % av GFK	2,03	2,06	1,98	1,87	1,89	1,74	1,60	1,35	1,25	1,18	1,22
Kostn. i % av inntekter	41,6	46,9	41,3	46,6	46,4	47,9	44,4	47,0	58,8	60,6	53,9
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	43,6	48,0	41,3	45,0	46,8	49,7	42,4	47,4	57,4	55,6	55,4
Brutto utlån til kunder	26.335	25.890	25.650	25.155	24.930	25.045	25.735	26.305	26.468	26.240	25.995
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	5,6 %	3,4 %	-0,3 %	-4,4 %	-5,8 %	-4,6 %	-1,0 %	3,5 %	5,4 %	3,1 %	2,7 %
Innskudd fra kunder	14.109	14.002	13.858	13.330	12.864	12.552	12.982	12.950	12.535	12.512	12.510
Innskuddsdekning	53,6	54,1	54,0	53,0	51,6	50,1	50,4	49,2	47,4	47,7	48,1
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	9,7 %	11,6 %	6,7 %	2,9 %	2,6 %	0,3 %	3,8 %	3,5 %	3,3 %	4,9 %	5,3 %
Forvaltningskapital	30.320	29.325	28.950	28.659	28.486	28.924	29.826	30.256	30.378	30.026	29.646
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	30.058	29.292	28.920	28.522	28.601	29.504	30.086	30.218	30.080	29.852	29.369
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	6,4 %	1,4 %	-2,9 %	-5,3 %	-6,2 %	-3,7 %	0,6 %	3,1 %	3,7 %	2,6 %	1,0 %
Kapitaldekning	22,4 %	23,6 %	23,0 %	23,1 %	23,4 %	23,9 %	20,8 %	20,6 %	20,0 %	20,1 %	19,8 %
Kjernekapital	20,2 %	21,4 %	20,7 %	20,8 %	21,2 %	21,2 %	18,6 %	18,4 %	17,9 %	18,0 %	17,7 %
Ren kjernekapital	20,2 %	20,6 %	19,9 %	20,0 %	20,4 %	20,5 %	17,8 %	17,6 %	17,1 %	17,3 %	16,9 %

Kvartalsregnskap for 1. kvartal 2024

Resultatene viser en solid og positiv start på året for Fana Sparebank. Rentenettoen for 1. kvartal forblir sterk, og utgjorde 152 millioner kroner. Med god økning i andre inntekter og en forbedret kostnadsprosent på bankvirksomheten, endte resultatet for kvartalet på 102,9 millioner kroner etter skatt, en økning på 32 prosent sammenlignet med fjoråret. Kundeutbytte på 70 millioner kroner ble vedtatt sammen med avsetning på 45 millioner kroner til bankens gavefond.

Netto renteinntekter utgjør 151,5 millioner kroner i 1. kvartal. Det er en økning på 18 millioner fra fjoråret. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,03 for kvartalet (1,89). Andre inntekter utgjør 32,6 millioner kroner, en økning på 12,5 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2023. Mottatt utbytte og gevinst på finansielle instrumenter står for forbedringen. De samlede inntektene er økt fra 154 til 184 millioner sammenlignet med 2023.

Driftskostnadene utgjorde 76,5 millioner kroner, hvilket er 5,2 millioner høyere enn på samme tid i 2023. Sammen med de øvrige postene for kvartalet gir dette et resultat før tap og skatt på 107,6 millioner kroner. Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten er 39,6 prosent, ned fra 42,4 prosent i samme periode i fjor. Utviklingen i dette nøkkeltallet er uttrykk for en spesielt positiv utvikling for banken.

Det er i kvartalet tilbakeført 4,1 millioner kroner på tidligere avsetninger til tap på lån og garantier. Resultat etter skatt utgjorde 102,9 millioner kroner. Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning fra totalresultatet på 13,5 prosent for kvartalet. Egenkapitalavkastningen fremstår som særlig sterk når man tar hensyn til sammenhengen med den høye egenkapitalen i banken.

Bankens utlån har vokst med over 1,4 milliarder kroner det siste året. Veksttakten er 5,6 prosent. Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlån til publikum 26,3 milliarder kroner. Utlånsveksten det siste kvartalet har vært 445 millioner kroner, eller 1,7 prosent. Det er særlig utlån til næringsvirksomhet som har økt.

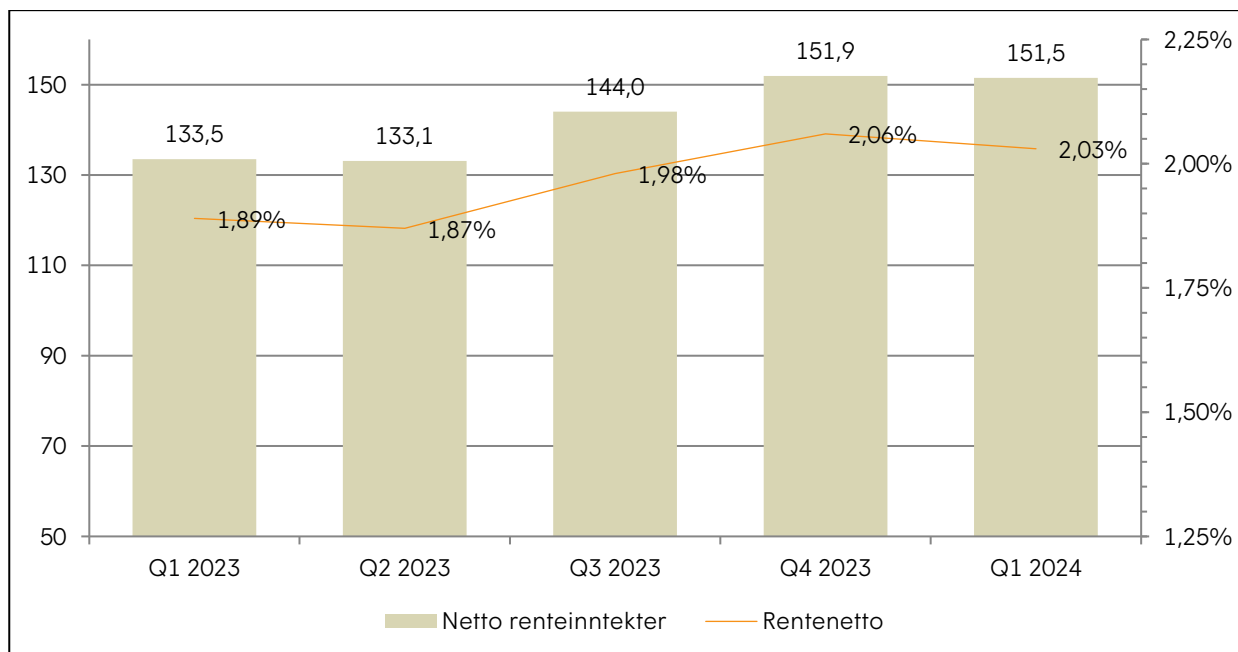
Kapitaldekningen er solid. Bankens rene kjernekapital utgjør 20,9 prosent inkludert kvartalets resultat. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

Rentenettoen i 1. kvartal utgjør 151,5 millioner kroner (133,5). Det er en forbedring på 18,0 millioner kroner, eller 13,5 prosent sammenlignet med fjoråret. Rentenettoen fremkommer etter en relativt stabil periode med hensyn til kundevilkår. Den siste rentehevingen fra Norges Bank i desember 2023 ble fulgt opp med en mindre justering av utlånsrentene og en større tilpasning av innskuddsrenter i januar 2024. Iverksettelsen i første halvdel av mars vil ha nøytral virkning på rentenettoen.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 2,03 ved utgangen av kvartalet (1,89). De hyppige hevingene av styringsrenten er fulgt opp med justeringer av bankens utlåns- og innskuddsrenter. Kostnadene knyttet til bankens innlån fra pengemarkedet har tilsvarende steget markant gjennom året. Både referanserenten og markedsrisikopåslaget er økt, og dette slår ut både for de løpende rentekostnadene og ved opptak av nye obligasjonslån.



Figur 1. Netto renteinntekter i absolutte tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (høyre akse).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 19,3 millioner kroner i 1. kvartal mot 18,5 i foregående år. Økningen har sammenheng med høyere provisjonsinntekter fra eiendomsformidlingen.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og gevinst fra finansielle instrumenter eksklusive mottatt utbytte utgjør 0,3 millioner kroner i 1. kvartal. Reduksjon i kredittrisikopåslaget i rentemarkedet i perioden slår positivt ut i markedsverdien av bankens obligasjonsporteføljer. Endringer i rentene i ulike løpetider gir utslag i markedsvurderingen av fastrenteinstrumenter for både bankens funding, innskudd og utlån.

Finansielle instrumenter (MNOK)	2024		2023		
	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Utbytte aksjer og EK-bevis	4,7	0,0	0,0	0	0,1
Gev./ (tap) på sert. og obligasjoner	2,0	4,1	4,1	-6,6	-6,8
Gev./ (tap) på obligasjonsfond	1,0	1,8	1,7	0,8	0,8
Gev./ (tap) på aksjer	1,5	6,4	1,4	1,2	7,4
Gev./ (tap) andre finansielle instrumenter	4,0	-7,9	-7,1	-0,7	-0,2
Nto. Gev./ (tap) finansielle instrumenter	8,5	4,4	0,1	-5,3	1,2

Tab. 1. Fordeling av gevinst/tap finansielle instrumenter.

Det er mottatt *utbytte* på 4,7 millioner kroner i 1. kvartal. Utbyttet består hovedsakelig av kapitalnedsettelse av aksjekapitalen i Eksportfinans med tilbakebetaling til aksjonærene, samt ordinært utbytte fra samme selskap.

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med høy kredittkvalitet og likviditet kvalifisert som likviditetsbuffer (LCR). Likviditetsbufferen har et volum på 3,4 milliarder kroner.

Aksjer består av både finansielle investeringer (aksjer og aksjefond) og strategiske eiendeler, der blant annet aksjer i Brage Finans, Norne Sec. og Vipps Holding inngår. Markedsvurderinger av aksjeporteføljen resulterte i at strategiske aksjer ble oppjustert med 1,1 millioner kroner i 1. kvartal. Oppjusteringen er hovedsakelig knyttet til økt markedsvurdering av aksjene i Brage Finans som følge av den gode utviklingen i selskapet.

Eiendomsmegling

Provisjonsinntektene utgjorde 8,4 millioner kroner, en forbedring fra tilsvarende periode i fjor (7,9). Driftskostnadene utgjorde 10,7 millioner kroner (10,2). Kvartalsresultatet ble -2,3 millioner kroner før skatt (-2,6).

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 76,5 millioner kroner i kvartalet. Tilsvarende tall for 2023 var 71,3 millioner kroner. Kostnadsøkningen på 5,2 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2023 er blant annet knyttet til høyere personalkostnader og arbeidsgiveravgift, og økte IT-kostnader.

Kostnadsprosent	Q1/24	Q4/23	Q3/23	Q2/23	Q1/23
Kostnadsprosent	41,6 %	46,9 %	41,3 %	46,6 %	46,4 %
Kostnadsprosent ekskl. finansielle instrumenter	43,6 %	48,0 %	41,3 %	45,0 %	46,8 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	39,6 %	44,0 %	37,2 %	40,9 %	42,4 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten utgjør 41,6 i 1. kvartal (46,4). Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 43,6 for kvartalet (46,8). Den gode utviklingen er i hovedsak kommet gjennom økt rentenetto og en kontrollert utvikling på kostnadssiden i banken.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 39,6 prosent i 1. kvartal (42,4). Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkreditselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendomsmeglervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernet har resultatført tilbakeføring av avsetninger for tap på utlån og garantier med 4,1 million kroner i 1. kvartal 2024. Til sammenligning ble det tilbakeført 1 million kroner i avsetninger til tap på utlån og garantier i tilsvarende periode i fjor. Samlede nedskrivninger etter IFSR 9 utgjør 64,8 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal 2024, mot 71,3 i forrige kvartal. Bankens karakteriserer fortsatt den økonomiske situasjonen som utfordrende, der vedvarende høy prisstigning og finansiell belastning som følge av det relativt høye rentenivået påvirker kundene. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god.

Resultat

Resultat etter skatt for 1. kvartal var 102,9 millioner kroner mot 78,1 millioner kroner i samme periode i fjor. Kundeutbyttet på 70 millioner kroner påvirker bankens skattekostnad. Kundeutbyttet kommer til fradrag i beregnet skatt, og påvirker således resultat og tilhørende egenkapitalavkastning.

Resultatet gav en annualisert egenkapitalavkastning på 13,5 prosent for kvartalet, mot 11,0 prosent i tilsvarende periode i 2023. Justert for skattefradraget for kundeutbyttet utgjør egenkapitalavkastningen 11,2 prosent. Totalresultatet har i denne rapporteringsperioden ingen poster som påvirker bankens resultater.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 30,3 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (28,5). Forvaltningskapitalen har samlet sett hatt en positiv utvikling året under ett. Utlån og endringer i bankens likviditetsbuffer er de primære driverne for utviklingen i forvaltningskapitalen. Over de siste tolv måneder er det utlånsveksten som representerer den viktigste faktoren.

Utlån

Utlånsutvikling

Brutto utlån til kunder utgjorde 26,3 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (24,9). Det inkluderer lån til boligformål på 11,6 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS.

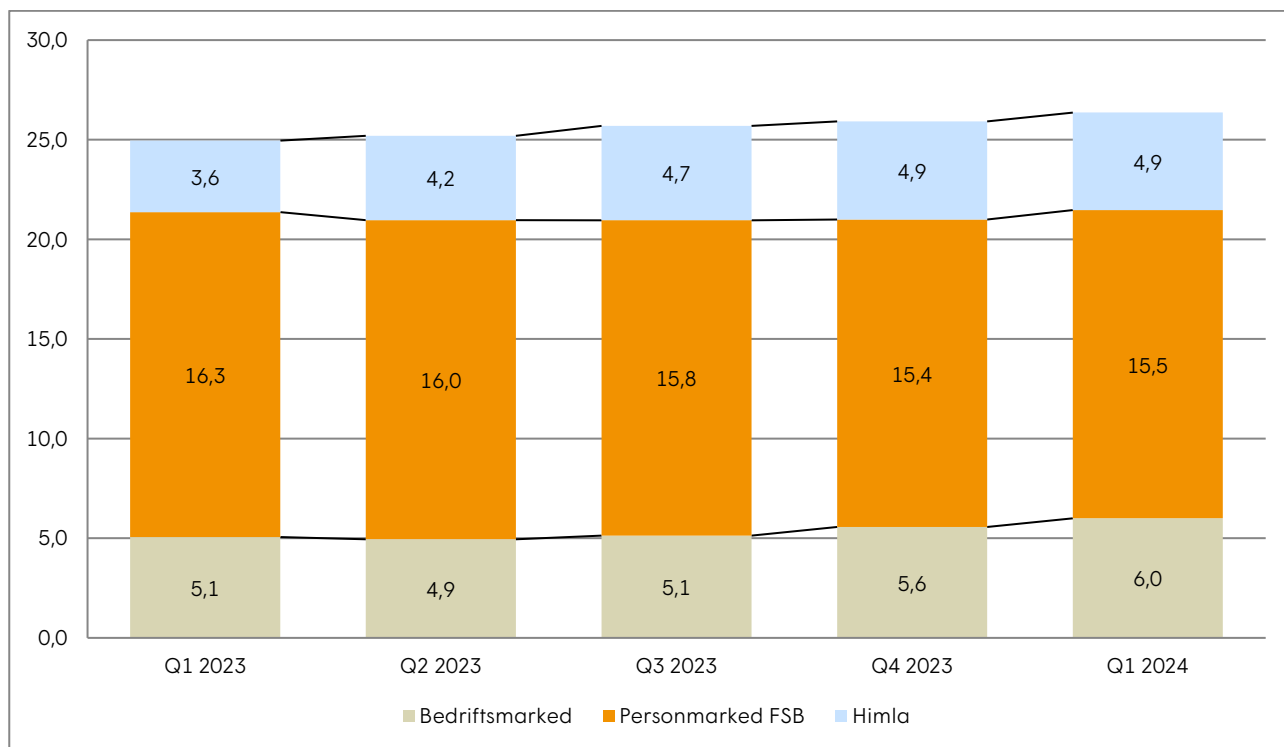
Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån økt med 1.405 millioner kroner, hvilket utgjør en vekst på 5,6 prosent (-5,8 prosent).

Utlånsutvikling	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Utlån totalt	1,7 %	5,6 %
Personmarked (PM)	0,0 %	2,3 %
Bedriftsmarked (BM)	7,9 %	18,7 %

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 20,4 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 1. kvartal (19,9). Siste kvartal var totalt sett en stabil situasjon uten volumendring i utlånene. På årsbasis har utlånene vokst med 464 millioner kroner eller 2,3 prosent.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 4,9 milliarder kroner, praktisk talt samme nivå som ved årsskiftet. Øvrige utlån til PM vokste med 38 millioner kroner eller 0,2 prosent. Gjennom kvartalet har banken konkurransedyktige priser på boliglån, særlig for lån innenfor 75 prosent av verdi gjennom salgskanalen Himla.



Figur 2. Utlånsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på Himla, PM øvrige utlån og BM. Tall i milliarder.

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) passerte 6 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 1. kvartal (5,1). For siste kvartal utgjorde dette en vekst på 439 millioner kroner, eller 7,9 prosent. Veksten er i hovedsak knyttet til lån til borettslag. Veksten de siste 12 måneder er 946 millioner kroner, eller 18,7 prosent. Utlån til BM utgjør 22,8 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

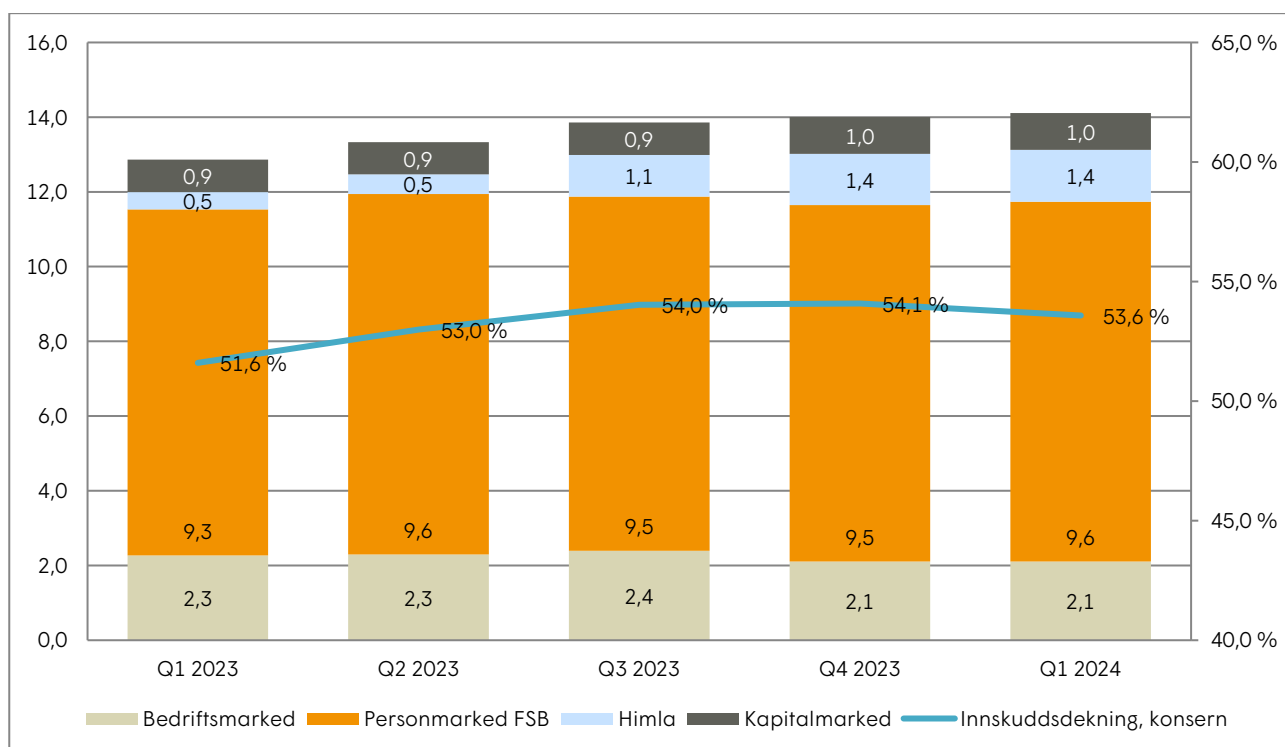
Innskudd fra kunder utgjorde 14,2 milliarder kroner (12,9) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene er økt med 107 millioner kroner eller 0,8 prosent siste kvartal. Årsvæksten utgjør hele 9,7 prosent.

Innskuddsutvikling	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Innskudd totalt	0,8 %	9,7 %
Personmarked (PM)	1,2 %	13,5 %
Bedriftsmarked (BM)	0,1 %	-9,2 %
Kapitalmarked (KM)	-1,1 %	11,7 %

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Det har vært en solid økning i innskuddene innen personkundemarkedet siste kvartal. Det siste året har økningen vært på 1.312 millioner kroner, hvilket representerer en betydelig vekst på 13,5 prosent. En vesentlig del av denne innskuddsveksten tilskrives Himla Banktjenester.

Kapitalmarkedsavdelingen mottar innskudd fra institusjonelle investorer og profesjonelle aktører. Ved utgangen av 1. kvartal utgjorde disse innskuddene 973 millioner kroner, hovedsakelig med 31-dagers gjensidig oppsigelsesfrist. Enkeltinnskudd er høye, og volumet kan derfor fluktuere kraftig med nye og avsluttede avtaler.



Figur 3. Innskuddsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på Himla, PM øvrige innskudd og BM. Tall i milliarder. Innskuddsdekning i prosent, høyre akse.

Konsernets innskuddsdekning er 53,6 prosent, mot 54,1 prosent i forrige kvartal og 51,6 prosent på samme tidspunkt i fjor. Morbankens innskuddsdekning er 95,8 prosent, mot 94,1 prosent i foregående kvartal. Finansieringen av utlånsveksten ut over publikumsinnskuddene blir dekket av utstedelse av obligasjoner med lange løpetider. Boligkreditselskapets eksterne finansieringsbehov dekkes utelukkende av OMF.

Funding

Nettovolumet av utstedte obligasjoner er økt med 0,4 milliarder kroner over de siste 12 måneder. Konsernets pengemarkedsfinansiering skjer både gjennom utstedelser av OMF fra Fana Sparebank Boligkredit AS og ordinære, usikrede obligasjonslån.

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering danner grunnlag for utstedelse av Grønne Obligasjoner. Fana Sparebank har utstedt 750 millioner kroner i grønne usikrede obligasjonslån, 292 millioner kroner i grønne OMF og 200 millioner kroner i et grønt, ansvarlig lån tellende som tilleggskapital. Sistnevnte er Norges første grønne ansvarlige lån.

Porteføljekvalitet

Balanseførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 1. kvartal utgjør 64,8 millioner kroner, ned fra 71,3 millioner kroner i foregående kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,25 prosent (0,28).

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 61,8 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal 2024, en økning på 3,3 millioner kroner i kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør misligholdte lån 0,23 prosent ved utgangen av kvartalet (0,19). Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 145,6 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal, en økning på 0,9 millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,55 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet (0,58).

Det er styrets oppfatning at bankens utlånsporteføljer har overordnet god kredittkvalitet.

LCR

LCR og Leverage ratio	Q1/24	Q4/23	Q3/23	Q2/23	Q1/23
LCR konsern	235 %	248 %	206 %	220 %	237 %
LCR morbank	179 %	192 %	164 %	186 %	189 %
Leverage ratio	9,1 %	9,8 %	9,2 %	9,3 %	9,5 %

Tab. 5. Utvikling LCR og uvektet egenkapital siste 5 kvartaler.

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 1. kvartal 2024 utgjorde LCR på konsernbasis 235 prosent, 179 prosent for morbanken og 2000 prosent for boligkreditselskapet. Leverage ratio er beregnet til 9,1 prosent.

Rating

Fana Sparebanks rating hos Moody's Investors Service er **A3** med *stable outlook*. Utstedte OMF fra Fana Sparebank Boligkreditselskap har rating **Aaa**. Ratingen fra Moody's inkluderer en *issuer rating* på **A3**. Offisiell rating bidrar til å sikre konsernet finansiering på konkurransedyktige vilkår.

Egenkapital

Kapitalforhold (konsern)	Q1/24	Q4/23	Q3/23	Q2/23	Q1/23
Kapitaldekning	22,4 %	23,6 %	23,0 %	23,1 %	23,4 %
Kjernekapitaldekning	20,2 %	21,4 %	20,7 %	20,8 %	21,2 %
Ren kjernekapital	20,2 %	20,6 %	19,9 %	20,0 %	20,4 %
Ren kjerne inkl. resultat hittil i år	20,9 %	20,6 %	21,1 %	20,8 %	20,8 %

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 23,1 prosent ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 20,2 prosent, det samme som ren kjernekapital. Konsernets kapitaltall inkluderer rapportering av kapitalbruk fra eierforetak i samarbeidende grupper. Konsernet Fana Sparebank fremstår ved utgangen av 1. kvartal 2024 med en buffer til myndighetenes krav til ren kjernekapital på 5,0 prosentpoeng. Banken fremstår med høy grad av soliditet.

Ansvarlig kapital

Bankens utestående volum av ansvarlig lånekapital utgjør 400 millioner kroner. Av dette utgjør 300 millioner ansvarlig lån (T2), hvorav 200 klassifisert som grønt, og 100 millioner kroner i hybridkapital (T1). Hybridkapitalen ble innfridd i april 2024 uten refinansiering. Innfrielsen skjer som en direkte følge av bankens gode soliditet.

Generalforsamlingen har gitt styret fullmakt til å styrke bankens kapitaldekning ved behov. Fullmaktene omfatter utstedelse av inntil 200 millioner kroner i ansvarlige lån (T2) og 200 millioner kroner i hybridkapital tellende som annen kjernekapital (T1).

Pilar 2

Fana Sparebank skal ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,1 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1. Dette følger av SREP-vedtak. 56,25 % av pilar 2 vedtaket skal dekkes av ren kjernekapital. Gjeldende krav til samlet, ren kjernekapital er 15,2 prosent. I tillegg kommer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Klima og miljø i bankvirksomheten

Grønn finansiering

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering, Green Finance Framework, er kvalitetssikret av en uavhengig tredjepart, CICERO Shades of Green. Programmet har rating Medium Green. Rammeverket blir fornyet i 2024.

EUs klassifiseringssystem

EUs taksonomi – klassifiseringssystem – er et felleseuropeisk regelverk med presise definisjoner av hva som kan regnes som grønt. Klassifiseringssystemet er under implementering, og store foretak skal rapportere på enkelte mål fra 2022. Banken har ingen kunder som er definert som store foretak, men skal rapportere på egne utlån, herunder bolig- og næringseiendom.

Grønne innskudd

Grønne innskudd inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år er også inkludert i bankens grønne finansieringsforpliktelser. Ved utgangen av 1. kvartal 2024 hadde banken 183 millioner kroner i grønne innskudd. Det utgjør 1,3 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Grønne Innskudd er knyttet til en egen avsetning av midler til et eget fond, og beløpet dobles gjennom bidrag fra banken. De samlede midlene stilles til disposisjon i form av grønn bonus for gode formål

innenfor FNs bærekraftsmål. I 2023 ble det opparbeidet 150.000 kroner som bonusbeløp på grønne innskudd. Bonusbeløpet skal deles ut til foreninger og organisasjoner som arbeider innenfor rammen av FNs bærekraftsmål. Utvelgelse av mottagere av grønn bonus skjer ved avstemming blant de grønne innskuddskundene i 2. kvartal 2024.

Grønn utlånsvirksomhet

Fana Sparebank har finansiert rundt 3,7 milliarder kroner til boligeiendommer som kvalifiserer som grønne i henhold til allmenne definisjoner. Det representerer omtrent 16 prosent av den samlede bolig-lånsmassen. Banken har tatt i bruk nye verdier for estimert energimerking av boliger. Dataleveransene kommer fra Eiendomsverdi.

Bankens definisjon av kvalifisert, grønn finansiering er tilpasset kriteriene for EUs klassifiseringssystem. Det samlede volumet av grønn finansiering danner grunnlag for utstedelse av grønne obligasjoner, obligasjoner med fortrinnsrett, grønne innskudd og alle bruks- og sparekontoer fra barn og unge under 18 år.

I tillegg til boliger med energimerke A og B, består den kvalifiserte, grønne delen av bankens utlånsmasse boliger som i henhold til estimatverdier beregnet av Eiendomsverdi utgjør de 15 prosent mest energieffektive boligene i Norge. Her gjør banken er fratrukket i utvalget basert på den enkelte boligs eksponering overfor akutt klimarisiko, slik som flom- og skredfare og fremtidig havstigning.

Grønt boliglån

Grønt boliglån er et eget produkt som tilbys alle med boliger som har energimerke A og boliger med energimerke B så lenge sistnevnte er bygget før 2019.

ESG og Klimarisiko

Bedriftsmarkedsavdelingen i Fana Sparebank kartlegger og klassifiserer kundenes ESG- og klimarisiko. Klimamodulen inneholder 36 spørsmål fordelt på 6 ulike områder med et scoringssystem, og er et verktøy for å identifisere sentrale risikoelementer knyttet til bærekraft og ESG. Alle kunder med kredittengasjementer over 10 millioner kroner er kartlagt.

Bærekraft og ESG – våre forpliktelser

Fana Sparebank arbeider aktivt med å forbedre og tydeliggjøre sin rolle innen samfunnsansvar og bærekraft. Banken har sluttet seg til prinsippene til Grønnvaskingsplakaten. Det betyr blant annet å bestrebe seg på å være mest mulig etterrettelig når det gjelder de faktiske tiltak og bidrag som gjøres overfor det grønne skiftet.

Fana Sparebanks bærekraftsmål er forankret i styret, ledelsen og organisasjonen, og er et uttrykk for vilje til å gjennomføre de endringer og tilpasninger som er nødvendig for å leve opp til høye ambisjoner knyttet til bærekraft og ESG.

Fana Sparebank legger FNs bærekraftsmål til grunn for bankens retning og ambisjoner for fremtidig utvikling. Av de 17 målene er fem fremhevet som særlig viktige for banken: #5. Likestilling mellom kjønnene, #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst, #11 Bærekraftige byer og lokalsamfunn, #13 Stoppe klimaendringene og #17 Samarbeid for å nå målene.

Fana Sparebanks klimamål er uttrykt ved at klimagassutslippene for virksomheten skal være halvert innen 2030 og at banken skal være en netto nullutslippsvirksomhet innen 2050.

Banken er medlem av FNs Global Compact, herunder også Global Compact Nettverk Norge, er partner i Klimapartnere Vestland og medlem av Stiftelsen Miljøfyrtårn.

Videre er Fana Sparebank stiftelsesmedlem av FNs klimainitiativ innen finans (UNEP FI) og Net Zero Banking Alliance (NZBA). Dette representerer en forpliktelse for banken til å arbeide for å bli en netto nullutslippsvirksomhet innen 2050, å begrense den globale oppvarmingen til under 2° Celsius, og tilstrebe å unngå en økning over 1,5°.

Fana Sparebank har tatt i bruk rammeverket TCFD (Task Force on Climate Related Financial Disclosures) for å beskrive klimarisikoen i konsernet. TCFD-rapporten inngår i bankens årsrapportering.

Fana Sparebank er medlem av Future Proof, en samarbeidsplattform for næringsliv og menneskerettigheter i regi av Bergen Næringsråd og Raftostiftelsen.

Andre forhold

Distribusjon

Bankens virksomhet drives fra hovedkontoret på Nesttun og fra avdelingskontorene i Kaigaten i Bergen sentrum og i Os sentrum i Bjørnafjorden kommune. Himla Banktjenester er en egen distribusjonskanal.

Bankens mobile tjeneste, bankbilen, benyttes i stor grad av eldre kunder. Bankbilen kjører hjem til kunder som ikke kan ta seg fysisk til banken.

Himla Banktjenester

Himla Banktjenester retter seg mot heldigitale kunder som ikke har behov for verken rådgiving eller å besøke et bankkontor. Himla leverer et av Norges billigste boliglån. Ambisjonen er at rentebetingelsene til enhver tid skal være blant de tre beste i Finansportalen på lånefinansiering inntil 75 prosent av låneverdi. Nær 60 prosent av utlånene er knyttet til Oslo og Viken. Himla markedsføres mest aktivt i de største norske byene.

Utlån

Himla Banktjenester hadde ved utgangen av 1. kvartal 2024 utlån på 4,9 milliarder kroner. Netto utlånsvest var tilnærmet flat det siste kvartalet.

Innskudd

Himla Banktjenester tilbyr meget konkurransedyktige innskuddsvilkår på sparekonto, basert på de samme enkle og konkurransedyktige prinsippene som Himlas øvrige tjenester.

Samlede innskudd i Himla utgjør 1.388 millioner kroner, en årsvekst på 928 millioner kroner, eller over 200 prosent. Innskuddsdekningen for Himla isolert sett utgjør 28,3 prosent ved utgangen av siste kvartal. Målt mot bankens samlede innskudd utgjør Himlas bidrag 9,8 prosent.

Eika forsikring

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med Eika Forsikring. Avtalen er en ren distribusjonsavtale, da Fana Sparebank ikke er en del av Eika-alliansen.

Banken tilbyr forsikringstjenester fra Eika Forsikring både til person- og bedriftskundemarkedet.

Gaver og gavetildelinger

Gavetildelinger

I mars 2024 foretok generalforsamlingen endelig vedtak av årsregnskapet for 2023, med en avsetning på 45 millioner kroner til bankens gavefond. Disse avsetningene danner grunnlag for faktiske vurderinger og tildelinger som vil bli gjennomført i 2024.

Bankens hovedtildeling, kategorien barn og unge, har vært åpen for søknader frem til 31. mars, og vil bli utdelt i 2. kvartal.

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 138 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (132). Dette utgjør 136,2 årsverk (130). Morbanken hadde 116 ansatte (110) og 114 årsverk (108).

Sykefraværet viser 5,5 prosent i 1. kvartal, mot 6,4 prosent i foregående kvartal. Langtidsfravær utgjorde 3,7 prosent i 1. kvartal, en økning fra 2,5 prosent i foregående kvartal.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

Fana Sparebank Eiendom AS er et heleiet datterselskap som utfører eiendomsmeulingsoppdrag både gjennom sitt tradisjonelle konsept og lavpriskonseptet Himla eiendomsmegling.

Fana Sparebank Eiendom hadde i årets 1. kvartal 22 ansatte, hvorav 3 ved avdeling Os og 5 ved avdeling Himla.

Totalt omsatte selskapet 110 boliger i 1. kvartal 2024 (mot 125 samme kvartal 2023). Av dette utgjorde prosjekterte boliger 1 (8), mens Himla stod for 38 (43) av omsetningene.

Selskapet hadde i 1. kvartal en markedsandel på salg av brukte boliger i Bergen på 5,4 prosent (4,6 prosent samme kvartal 2023). Av dette skriver 2,8 prosent (2,2 prosent) seg fra tradisjonell megling og 2,6 prosent (2,4 prosent) seg fra Himla. I Bjørnafjorden hadde selskapet en markedsandel på 12 prosent (18 prosent).

Eierinteresser

Fana Sparebank har strategisk eierandeler i produkt- og tjenesteleverandører. Banken mottar provisjoner fra salg, og bygger opp verdier gjennom eierskapet over tid. Selskapene konsolideres ikke i bankens regnskaper.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 23 sparebanker. Bankens eierandel utgjør 1,03 prosent.

Banken selger finansieringstjenester gjennom Brage Finans, og mottar provisjoner basert på porteføljens volum. Gjennom Brage Finans har bankens kunder direkte tilgang til gunstig Grønn bilfinansiering for elbiler.

Norne Securities

Norne Securities er et fullverdig verdipapirforetak med tjenester innen verdipapirhandel og Corporate Finance. Fana Sparebanks eierandel er 8,26 prosent.

Fana Sparebank leverer fonds- og aksjehandelsløsninger til bankens kunder gjennom Norne Sec., herunder Aksjesparekonto og Individuell Pensjonssparing. Løsningene er tilgjengelige på alle digitale plattformer, herunder Mobilbanken.

Alle samarbeidspartnere som tilbyr fond på Nornes plattform, har signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, og forvalter etter disse eller tilsvarende prinsipper.

Dealflow

Fana Sparebank har en strategisk eierandel på 6,2 prosent i Dealflow AS. Dealflow har forretningsadresse i Bergen, og er en folkefinansieringsplattform for egenkapitalinvesteringer. Selskapet er en av de største aktørene i Norge, og bidrar til å tilføre ny kapital til SMB-segmentet.

Hendelser etter periodens utløp

Det er ikke registrert hendelser av betydning etter periodens utløp. Styret bekrefter at forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Utsiktene fremover

Gjennom årets første måneder ble det etablert høye forventninger om at gradvis fallende prisvekst ville bidra til rentefall i siste halvdel av 2024. Dette er erstattet av en situasjon der rentebanen har steget. Oppgang i lange renter påvirkes i stor grad av den økonomiske utviklingen i USA. Markedet priser inn forventning om at renten kan forbli på dagens nivå lenger enn tidligere antatt. Et rentekutt i Norge ser ut til å bli skjøvet ut mot slutten av året eller til og med over i 2025. Med bakgrunn i den kraftige økningen av renten de senere år, er det naturlig at forhold knyttet til den forventede videre utviklingen er grunnleggende for styrets og administrasjonens vurderinger av bankens utlånsportefølje og lånekundenes betjeningsevne.

Årets lønnsoppgjør ser ut til å medføre reallønnsvekst for de fleste lønnstakere. Dette vil på generelt grunnlag styrke betalingsevnen for låntakerne. Reallønnsvekst, sammen med høye sysselsettingstall og en redusert prisstigning, bekrefter styrets oppfatning av at misligholds- og tapsutviklingen på boliglån fortsatt vil holde seg betryggende lav.

Internasjonale forhold og geopolitisk uro er en kilde til usikkerhet. Krigen i Ukraina og krigen på Gaza-stripen med krigsrelaterte handlinger i flere land i Midtøsten skaper uro. Håndteringen av internasjonal støtte til parter i disse konfliktene viser at kommende valg, spesielt presidentvalget i USA, vil prege nyhetsbildet og mulige konsekvenser som kan påvirke den globale stabiliteten.

På generelt grunnlag er det styrets oppfatning at Fana Sparebank utøver en kontrollert og godt forankret utlånspraksis. Kvaliteten i utlånsporteføljen er høy. Fana Sparebank har en meget høy kapitaldekning som gir rom for vekst i kjernevirksomheten. Banken er godt rustet til å håndtere utfordringene i tiden fremover.

Nesttun 6. mai 2024

Peter Frølich
styrets leder

Kjerstin Fyllingen
styrets nestleder

Jannicke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Espen Bogsnes
repr. for ansatte

RESULTATREGNSKAP

Morbank			Konsern			
2023	Pr 31.03. 2023	Pr 31.03. 2024	Note	Pr 31.03. 2024	Pr 31.03. 2023	2023
787,7	161,3	231,2		381,9	269,0	1.271,0
176,7	45,4	54,5		52,4	42,4	165,5
479,0	96,3	156,8		282,9	177,9	873,9
485,5	110,5	128,8		151,5	133,5	562,6
0,3	0,1	4,7		4,7	0,1	0,3
84,6	19,2	20,6		20,9	20,1	91,5
-7,6	-1,6	-1,6		-1,6	-1,6	-7,6
-2,2	3,2	9,2	8	8,5	1,1	0,3
3,3	1,0	0,8		0,1	0,4	0,7
78,3	21,9	33,7		32,6	20,1	85,2
563,7	132,4	162,5		184,1	153,6	647,8
129,3	32,4	35,1		40,6	37,9	149,7
66,8	15,0	17,4		20,8	18,4	82,2
14,7	3,5	3,9		4,0	3,6	15,3
38,8	10,1	8,9		11,0	11,5	46,1
249,6	61,1	65,2		76,5	71,3	293,3
314,1	71,4	97,3		107,6	82,3	354,5
1,2	-1,2	-4,0	3-4	-4,1	-1,0	1,2
312,9	72,5	101,3		111,8	83,3	353,4
61,9	2,3	6,6		8,9	5,2	69,1
250,9	70,2	94,7		102,9	78,1	284,3

Andre inntekter og kostnader

250,9	70,2	94,7		102,9	78,1	284,3
-0,6	0,0	0,0		0,0	0,0	-0,6
0,1	0,0	0,0		0,0	0,0	0,1
-0,4	0,0	0,0		0,0	0,0	-0,4
-0,3	-0,1	-0,1		0,0	0,0	0,0
-0,3	-0,1	-0,1		0,0	0,0	0,0
-0,8	-0,1	-0,1		0,0	0,0	-0,4
250,2	70,1	94,7		102,9	78,1	283,9

BALANSE

Morbank			Konsern			
31.12.23	31.03.23	31.03.24	Note	31.03.24	31.03.23	31.12.23
EIENDELER						
82,3	44,7	130,8		130,8	44,7	82,3
744,0	916,5	769,4		80,2	243,2	149,8
14.831,3	14.132,6	14.680,7	3-5	26.274,9	24.870,7	25.823,7
17,6	18,6	21,1	6	21,1	18,6	17,6
3.340,8	3.287,8	3.380,4		3.418,2	2.849,2	2.857,5
226,0	289,4	229,6		229,6	289,4	226,0
554,8	555,0	554,8		0,0	0,0	0,0
10,0	10,1	08,6		10,4	12,3	11,7
13,8	11,9	13,2		13,2	12,2	13,9
83,9	82,1	84,6		85,3	82,8	84,7
26,2	28,7	26,8		26,8	28,7	26,2
7,3	3,4	2,6		2,6	3,4	7,3
15,5	19,5	14,4		26,6	30,4	24,8
19.953,6	19.400,2	19.916,9		30.319,5	28.485,6	29.325,4
GJELD OG EGENKAPITAL						
470,1	425,9	272,3		45,7	88,8	34,3
14.002,9	12.864,7	14.109,9		14.109,4	12.864,3	14.002,1
2.315,3	3.088,1	2.319,6	9	12.463,6	12.056,7	11.645,4
49,1	51,1	42,7	7	42,7	51,1	49,1
33,1	88,0	93,5		98,1	94,4	37,4
28,8	22,7	28,2		31,6	28,2	31,2
63,4	10,9	44,6		51,4	16,4	72,3
27,7	30,1	28,1		28,1	30,1	27,7
28,4	31,9	28,9		29,0	31,9	28,5
302,0	301,5	301,9	9	301,9	301,5	302,0
17.320,8	16.914,9	17.269,6		27.201,4	25.563,3	26.230,0
2.342,6	2.283,4	2.435,2		2.906,0	2.720,3	2.805,2
73,3	100,5	110,3		110,3	100,5	73,3
45,0	0,0	0,0		0,0	0,0	45,0
70,0	0,0	0,0		0,0	0,0	70,0
101,9	101,5	101,8		101,8	101,5	101,9
2.632,8	2.485,4	2.647,3		3.118,1	2.922,3	3.095,4
19.953,6	19.400,2	19.916,9		30.319,5	28.485,6	29.325,4

Endringer i egenkapitalen (MNOK)

MORBANK

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.23	2.342,6	73,3	45,0	70,0	101,9	2.632,8
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0			0,0
Belastet gavefondet		-8,1				-8,1
Kundeutbytte				-70,0		-70,0
Resultat for perioden	92,7				2,1	94,7
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,1	-2,1
Andre inntekter og kostnader	-0,1					-0,1
Egenkapital pr 31.03.24	2.435,2	110,3	0,0	0,0	101,8	2.647,3

Egenkapital pr 31.12.22	2.214,6	73,4	30,0	57,0	101,5	2.476,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-2,9				-2,9
Kundeutbytte	0,4			-57,0		-56,6
Resultat for perioden	68,6				1,7	70,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-1,7	-1,7
Andre inntekter og kostnader	-0,1					-0,1
Egenkapital pr 31.03.23	2.283,4	100,5	0,0	0,0	101,5	2.485,4

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.23	2.805,20809	73,3	45,0	70,0	101,9	3.095,4
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0			0,0
Belastet gavefondet		-8,1				-8,1
Kundeutbytte				-70,0		-70,0
Resultat for perioden	100,8				2,1	102,9
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,1	-2,1
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 31.03.24	2.906,0	110,3	0,0	0,0	101,8	3.118,1

Egenkapital pr 31.12.22	2.643,5	73,4	30,0	57,0	101,5	2.905,4
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-2,9				-2,9
Kundeutbytte	0,4			-57,0		-56,6
Resultat for perioden	76,4				1,7	78,1
Utbetalt renter fondsobligasjon					-1,7	-1,7
Andre inntekter og kostnader						0,0
Egenkapital pr 31.03.23	2.720,3	100,5	0,0	0,0	101,5	2.922,3

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)	note	MORBANK		KONSERN	
		31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		249,0	176,6	387,6	273,4
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		157,0	-598,6	-444,6	127,2
Renteutbetalinger til kunder		-21,3	-8,3	-21,3	-8,3
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		20,6	221,8	21,0	222,4
Renteinnbetalinger sentralbanken		0,5	0,3	0,5	0,3
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinstitusjoner		-227,2	0,1	77,0	-28,4
Innbetaling av utbytte		4,7	0,0	4,7	0,0
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,2	-0,3	-0,2	-0,3
Utbetalinger drift		-67,4	-64,0	-80,3	-69,8
Utbetalinger skatter		-24,0	-34,8	-28,5	-41,3
Øvrige inntekter		0,9	1,2	8,9	8,7
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		92,6	-306,0	-75,3	483,9
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning		-1,0	0,0	-1,0	0,0
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		0,0	0,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer		0,0	0,0	0,0	0,0
Kjøp av varige driftsmidler		-3,0	-1,0	-3,0	-1,1
Salg av varige driftsmidler		0,0	0,0	0,0	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-37,5	326,9	-558,6	323,1
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		46,6	33,1	48,6	34,0
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,2	0,2	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		5,2	359,2	-514,0	356,0
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-0,9	-0,8	-0,9	-0,8
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,2	-0,2	-0,2	-0,2
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0	0,0	998,9	0,0
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0	0,0	-193,6	-707,0
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-32,8	-30,5	-150,9	-110,2
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		0,0	-50,0	0,0	-50,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-5,4	-4,7	-5,4	-4,7
Gavefond		-8,1	-2,9	-8,1	-2,9
Utbetalt fondsobligasjonseiere		-2,1	-1,7	-2,1	-1,7
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		-49,4	-90,8	637,8	-877,5
Netto kontantstrøm for perioden		48,5	-37,6	48,5	-37,6
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		82,3	82,2	82,3	82,2
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		130,8	44,7	130,8	44,7
Netto endring i kontanter		48,5	-37,6	48,5	-37,6

Noter til regnskapet

(MNOK)

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS og IAS 34 Interim Financial Reporting. Kvartalsregnskapet er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsippene og med samme beregningsmetoder som i siste årsregnskap. For nærmere omtale av regnskapsprinsipper vises til årsregnskap 2023.

Note 2 Segmentrapportering

(MNOK)

Konsernets virksomhetsområder er inndelt i 4 driftssegmenter for bankdrift: Himla, Personmarked, Bedriftsmarked og Kapitalmarked. Himla tilbyr enkle nettbaserte banktjenester for utlån og innskudd, Personmarked og Bedriftsmarked tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester som ulike typer innskudd og plasseringer, utlån og forsikring innenfor sine segmenter. Kapitalmarked har ansvar for konsernets kapital- og likviditetsforvaltning, finansieringsaktiviteter og markedsrisiko knyttet til dette. I tillegg til segmentene for bankdrift, blir datterselskapet Fana Sparebank Eiendom AS rapportert som eget driftssegment. Inntekter og kostnader, samt strategiske investeringer som ikke direkte kan henføres til segmentene blir rapportert under ufordelt. Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

Fana Sparebank Boligkreditt AS blir internt rapportert som del av bankdriften.

Segmentinndelingen gjenspeiler måten banken er organisert på, og baserer seg på bankens interne rapporteringssystemer til øverste beslutningstaker (administrerende direktør).

1 kvartal 2024

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	9,7	83,0	53,7	-1,0	-0,1	6,1	0,0	151,5
Driftsinntekter	0,0	8,3	2,6	8,1	8,4	5,9	-0,7	32,6
Driftskostnader	4,3	47,1	10,8	4,2	10,7	0,0	-0,7	76,5
Tap	0,3	-1,9	-2,6	0,0	0,0	0,0	0,1	-4,1
Resultat før skatt	5,0	46,2	48,1	2,9	-2,3	11,9	-0,1	111,8

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	4.893,0	15.425,9	5.963,4	0,0	0,0	0,0	-7,4	26.274,9
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.537,1	20,1	497,7	-10,4	4.044,6
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.388,1	9.681,2	2.068,8	971,7	0,0	0,0	-0,4	14.109,4
Annen gjeld og egenkapital	3.504,9	5.744,7	3.894,6	2.565,4	20,1	497,7	-17,3	16.210,1

1 kvartal 2023

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	4,4	83,1	47,1	-7,6	-0,3	6,8	0,0	133,5
Driftsinntekter	0,0	8,9	2,2	-5,4	7,9	7,2	-0,7	20,1
Driftskostnader	3,9	42,7	10,2	4,9	10,2	0,0	-0,7	71,3
Tap	0,7	-2,2	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,0
Resultat før skatt	-0,2	51,5	38,6	-17,9	-2,6	14,0	0,0	83,3

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	3.594,9	16.280,6	4.999,3	0,0	0,0	0,0	-4,1	24.870,7
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.041,9	11,7	564,9	-3,5	3.614,9
Innskudd fra og gjeld til kunder	460,3	9.296,6	2.237,0	870,8	0,0	0,0	-,4	12.864,3
Annen gjeld og egenkapital	3.134,6	6.984,1	2.762,3	2.171,1	11,7	564,9	-7,2	15.621,3

Note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Modellbaserte nedskrivninger baserer seg på forventning om fremtidig tap. Måling av forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden opprinnelig innregning. Ved førstegangsinnregning og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12-måneders forventet tap og engasjementet allokteres til steg 1. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet allokteres da til steg 2. Alle misligholdte engasjement og engasjement der det er gjort individuelle nedskrivninger allokteres til steg 3.

Modellbaserte nedskrivninger tilsvarer summen av forventet tap for samtlige kunder som ikke har en individuell nedskrivning. Alle kunder får beregnet en sannsynlighet for mislighold (PD) og et tap gitt mislighold(LGD). Forventet tap i % fremkommer som produktet av PD og LGD. Ved å multiplisere med kundens eksponering (EAD), fremkommer tap i kroner. Modellberegningen tar hensyn til tre ulike scenarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte scenario.

Ved vurdering av forventet tap skal banken ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Høy inflasjon og renteøkninger har preget økonomien i Norge siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.

I flg SSB vil inflasjonen avta gjennom kommende år, mens arbeidsledigheten skal litt opp fra det nåværende nivå. Det forventes bedring i disponibel realinntekt. Det er også forventet moderat boligprisutvikling. Banken ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk scenario de nærmeste årene. SSB legger i siste rapport til grunn en nedgang i boligpriser de neste 2 årene og deretter en oppgang. I utgangspunktet vil bruk av en lavere boligprisvekst øke tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I boligkreditselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for samtlige lån, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Reduserte sikkerhetsverdier vil påvirke LGD-beregningene og gi noe økte tap. Selskapet legger til grunn SSB's prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk scenario. Pessimistisk scenario gir uttrykk for en stor stress situasjon i modellen, hvor sikkerhetsutviklingen i boligverdier er 30 prosentpoeng lavere enn i normal scenarioet i år 1 og ytterligere 10 prosentpoeng i år 2. Deretter er det moderat økning i sikkerhetsutviklingen tilsvarende som i realistisk scenario. Dette er en endring fra tilsvarende periode i fjor, hvor sikkerhetsutviklingen i pessimistisk scenario var 10 prosentpoeng lavere enn realistisk i år 1, med påfølgende nedgang på 10 % i de neste 3 årene. Vekting av pessimistisk scenario er redusert fra 40% til 20% i modellen pr årsskiftet. Endringene i modellen pr årsskiftet hvor pessimistisk scenario gir uttrykk for en større stress situasjon, oppveies av lavere vekting av scenarioet. Forventningen til en nedgang i økonomien er redusert.

Banken har i modellen økt PD-nivået for alle boliglånskunder med 10%. Dette er for å sikre at modellen på et tidlig tidspunkt vil fange opp økt tapsrisiko i nedgangstider, da det vil ta noe tid før økonomiske vansker vil slå ut i kundenes PD-nivåer. På nåværende tidspunkt er det få tegn til forringet kredittkvalitet eller økt mislighold i utlånsporteføljen. Banken har imidlertid en forventning om at dette vil kunne inntre gradvis.

PD fremover avhenger av benyttet PD-faktor. I realistisk scenario anvender selskapet en PD-faktor på 1. Det betyr at historisk misligholdssannsynlighet legges til grunn for normalscenarioet, men denne er i tillegg justert for 10 % som beskrevet over. SSB sine prognoser om renter (6,0 prosent i 2024, 5,4 i 2025 og 4,8 i 2026), endring i husholdningenes disponible realinntekt (0,5, 3,7 og 3,9 prosent), konsumprisvekst (4,0, 2,6 og 2,3 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,1, 4,2 og 4,2 prosent), indikerer ikke økt mislighold blant selskapets lånekunder, og dermed økt PD-faktor. Redusert PD-faktor vil bidra til et nivå på forventet tap (nedskrivninger) lavere enn dagens, og gi et absolutt nivå som ikke står i forhold til samlet utlånsmasse. Selskapets vurdering og bruk av PD-faktor på 1, underbygges av SSB sitt syn på utviklingen fremover.

Tabellen under viser faktorene som påvirker scenarioberegningene.

Tabell 2: Scenariospesifikasjon årlig					
Scenario	1. år	2. år	3. år	4. år	5. år
A PD-faktor, optimistisk, PM	0,833	0,667	0,500	0,667	1,000
B PD-faktor, realistisk, PM	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
C PD-faktor, pessimistisk, PM	1,333	1,667	2,000	1,500	1,000
D PD-faktor, optimistisk, BM	0,926	0,800	0,800	0,800	1,000
E PD-faktor, realistisk, BM	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
F PD-faktor, pessimistisk, BM	1,700	1,852	2,222	1,500	1,000
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Bolig	4,00 %	3,90 %	5,30 %	4,90 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	2,00 %	1,90 %	3,30 %	2,90 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-28,00 %	-8,10 %	3,30 %	2,90 %	2,00 %
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Annet	1,00 %	0,00 %	0,00 %	2,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Annet	-10,00 %	-5,00 %	-2,50 %	0,00 %	0,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Annet	-25,00 %	-20,00 %	-10,00 %	0,00 %	2,00 %

Modellbaserte nedskrivninger fremkommer ved å vekte scenarioene. Prinsippene for vekting er at det forventes at realistisk scenario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre scenarioene vil inntreffe i 1 av 5 år. Initialt var derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario vektet med henholdsvis 20%, 60% og 20%. På balansetidspunktet er vektene i beregningen satt til til 20%, 60% og 20%. På samme tid i fjor var vektene satt til henholdsvis 10%, 50% og 40% som følge av usikkerhet og finansielle ubalanser i markedet.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 31.03.24 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2023	8,8	20,3	42,3	71,3
Migrert fra steg 1	-0,4	0,4	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	2,6	-3,4	0,8	0,0
Migrert fra steg 3	0,5	0,6	-1,1	0,0
Øvrige endring på engasjement	-4,0	2,0	-0,4	-2,4
Nedskrivning på nye lån i perioden	1,5	1,0	0,0	2,4
Fraregnede tap	-0,3	-1,7	-4,6	-6,6
Nedskrivninger 31.03.2024	8,6	19,2	37,0	64,8
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,1	18,6	32,9	59,6
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,5	0,3	0,0	0,7
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,3	4,2	4,5

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 31.03.23 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2022	9,2	23,0	38,9	71,1
Migrert fra steg 1	-0,2	0,2	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	3,2	-3,7	0,5	0,0
Migrert fra steg 3	0,8	0,1	-0,9	0,0
Øvrige endring på engasjement	-4,0	2,1	3,8	1,9
Nedskrivning på nye lån i perioden	1,0	3,3	0,0	4,3
Fraregnede tap	-1,0	-3,2	-2,9	-7,1
Nedskrivninger 31.03.2023	9,0	21,8	39,3	70,1
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,6	18,9	31,3	58,9
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,3	0,8	0,1	1,1
- herav nedskrivning på garantier	0,1	2,1	8,0	10,1

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	31.03.24	31.03.23
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-4,6	-0,4
Andre endringer	1,0	0,0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,0	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2,0	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,6	-0,1
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-2,3	-0,4
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-1,7	-0,7
Sum tap på utlån og garantier	-4,0	-1,2

Konsern

	31.03.24	31.03.23
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-4,6	-0,4
Andre endringer	1,0	0,0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,0	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2,0	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,6	-0,1
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-2,3	-0,4
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-1,9	-0,6
Sum tap på utlån og garantier	-4,1	-1,0

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 31.03.24	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	8,9	0,1	0,3	0,0	0,0
Industri & bergverk	110,1	,6	10,8	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	469,3	36,4	36,9	3,5	13,1
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	262,8	13,0	29,7	0,1	0,6
Transport	66,6	12,0	4,9	0,0	0,2
Omsetning og drift av fast eiendom	4.345,5	15,6	83,8	11,9	14,1
Utvikling byggeprosjekter	656,4	4,5	110,1	14,8	13,7
Tjenesteytende næringer ellers	448,9	3,1	46,0	0,9	1,6
Lønnstagere m.m.	19.966,0	0,3	1.501,7	30,5	21,3
Sum	26.334,5	85,8	1.824,2	61,8	64,8
Modellberegnet nedskrivning PM	20,2	0,0	0,3		
Modellberegnet nedskrivning BM	11,9	0,4	0,4		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,8	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	26,7	4,1	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	59,6	4,5	0,7		
Netto utlån til kunder	26.274,9	81,2	1.823,4		
Utlån kredittinstitusjoner	80,2	0,0	1,1	0,0	0,0

Næringssektor pr. 31.03.23	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	06,0	0,1	0,4	0,0	0,0
Industri & bergverk	84,8	3,9	19,0	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	360,0	73,6	93,8	5,3	21,2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	259,0	14,6	22,2	0,1	0,8
Transport	72,4	12,0	8,0	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	3.549,6	21,3	149,7	0,2	10,5
Utvikling byggeprosjekter	640,5	14,6	23,3	14,6	10,6
Tjenesteytende næringer ellers	454,3	3,2	48,0	0,3	1,3
Lønnstagere m.m.	19.503,0	0,2	1.471,2	27,9	25,3
Sum	24.929,6	143,5	1.835,6	48,5	70,1
Modellberegnet nedskrivning PM	24,1	0,0	0,4		
Modellberegnet nedskrivning BM	12,8	2,2	0,7		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,8	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	21,2	8,0	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	58,9	10,1	1,1		
Netto utlån til kunder	24.870,7	133,3	1.834,4		
Utlån kredittinstitusjoner	243,2	0,0	0,0	0,0	0,0

*) Mislighold o/90 dager

Note 5 Fordeling av utlån til kunder mellom ulike steg

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.23 til 31.03.24:

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.24	22.891,6	2.235,3	182,7	25.309,7
Overført fra steg 1	-538,1	537,9	,2	0,0
Overført fra steg 2	360,8	-380,3	19,5	0,0
Overført fra steg 3	3,8	8,2	-11,9	0,0
Fraregnet lån	-1.204,5	-177,7	-12,4	-1.394,6
Nye lån	3.194,4	156,3	0,0	3.350,6
Øvrige endringer	-1.343,7	-152,4	-7,0	-1.503,0
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.24	23.364,3	2.227,3	171,1	25.762,7
Tapsnedskrivninger	8,1	18,6	32,9	59,6
Netto utlån til amortisert kost	23.356,2	2.208,7	138,2	25.703,1
Utlån til virkelig verdi				571,8
Balansført utlån pr 31.03.24	23.356,2	2.208,7	138,2	26.274,9
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.24	23.364,3	2.227,3	171,1	25.762,7
- herav bedriftsmarked	5.328,0	883,4	132,0	6.343,5
- herav personmarked	18.036,3	1.343,8	39,0	19.419,2

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.22 til 31.03.23

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.23	22.105,8	2.207,6	131,6	24.445,1
Overført fra steg 1	-368,6	353,1	15,5	0,0
Overført fra steg 2	434,0	-444,7	10,7	0,0
Overført fra steg 3	9,7	1,5	-11,2	0,0
Fraregnet lån	-1.663,8	-264,3	-11,4	-1.939,4
Nye lån	2.090,3	178,1	0,0	2.268,4
Øvrige endringer	-426,1	-18,8	-1,3	-446,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.23	22.181,3	2.012,7	133,9	24.327,9
Tapsnedskrivninger	8,6	18,9	31,3	58,9
Netto utlån til amortisert kost	22.172,6	1.993,8	102,6	24.269,0
Utlån til virkelig verdi				601,7
Balansført utlån pr 31.03.23	22.172,6	1.993,8	102,6	24.870,7
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.23	22.181,3	2.012,7	133,9	24.327,9
- herav bedriftsmarked	4.628,0	726,3	50,8	5.405,2
- herav personmarked	17.553,3	1.286,3	83,1	18.922,7

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

Misligholdsdefinisjonen følger Basel-regelverket gjeldende fra 1.1.2021. I tillegg til ved rent betalingsmislighold, vil det også foreligge mislighold ved andre objektive årsaker, som covenant brudd, individuelle nedskrivninger m.m. Engasjement som banken vurderer at det er mindre sannsynlig at kunde vil være i stand til å innfri sine betalingsforpliktelser fullt ut (unlikeness to pay) rapporteres som tapsutsatt. Det er også innført nye smitteregler og karantenetid som tilsier at kundene blir rapportert som tapsutsatt i 3 eller 12 måneder etter friskmelding, avhengig av årsak til misligholdet.

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	52,1	43,6	48,7	61,8	48,5	58,5
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	15,3	15,5	16,5	15,9	15,8	17,1
Netto misligholdte engasjement	36,9	28,1	32,2	45,8	32,6	41,4
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	141,8	104,8	142,3	145,6	114,5	144,7
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	21,3	20,9	24,3	21,3	21,6	24,5
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	120,5	83,9	117,9	124,4	92,9	120,2

Aldersfordeling betalingsmislighold:

Aldersfordelt betalingsmislighold rapporteres i tråd med definisjoner i Basel-regelverket. Tabellen viser engasjement med mislighold som overstiger 1.000,- på en av kundens konti og minst 1 % av engasjementets størrelse på Personmarked. På Bedriftsmarked rapporteres mislighold som overstiger 2.000,- og minst 1 % av engasjementets størrelse.

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Betalingsmislighold 5-30 dager	112,6	17,6	87,1	116,7	20,0	87,1
Betalingsmislighold 31-90 dager	20,5	55,4	27,0	21,8	56,3	40,8
Betalingsmislighold over 90 dager	52,1	43,6	48,7	61,8	48,5	58,5
Sum misligholdte engasjement	185,2	116,5	162,9	200,3	124,7	186,5
<i>Herav Bedriftsmarked</i>	95,6	31,1	69,0	95,6	31,1	69,0
<i>Herav Personmarked</i>	89,6	85,5	93,9	104,7	93,7	117,5

Engasjement med betalingslettelse

Engasjement med betalingslettelse er engasjement med endring i lånevilkår eller refinansiering grunnet kundens betalings-vansker. Aktuelle vilkår ville ikke blitt gitt ved en ordinær låneutstedelse. Konti merket med betalingslettelse blir overstyrt til trinn 2 dersom den ikke er i trinn 2 eller 3 i utgangspunktet. Ved merking for betalingslettelse foreligger det en karantenetid på to år før lån kan friskmeldes og migrere tilbake til trinn 1. Konti som blir merket for betalingslettelse på nytt i karantene-perioden, rapporteres som øvrig tapsutsatt engasjement og migrerer til trinn 3.

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Brutto engasjement med betalingslettelse	101,5	35,7	59,8	104,3	45,3	64,1
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	10,0	1,4	5,7	10,0	1,8	5,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	21,1	18,1	17,6	21,1	18,1	17,6
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,0	0,6	0,0	0,0	0,6	0,0
Sum finansielle derivater - eiendeler	21,1	18,6	17,6	21,1	18,6	17,6

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	1,3	0,2	3,3	1,3	0,2	3,3
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	1,7	2,5	2,2	1,7	2,5	2,2
Mindreverdi derivater knyttet til funding	39,7	48,4	43,5	39,7	48,4	43,5
Sum finansielle derivater - gjeld	42,7	51,1	49,1	42,7	51,1	49,1

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 31.03. 2024	Pr 31.03. 2023	2023
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	2,2	-6,7	-5,1
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,3	0,3	0,5
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	1,1	7,1	7,8
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	1,0	0,8	5,2
Netto gevinst/tap valuta	0,3	0,4	1,4
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	8,0	4,3	12,9
Netto verdiendring utlån	-0,9	1,8	0,9
Netto verdiendring funding	-1,9	-4,5	-24,9
Netto verdiendring innskudd	-0,9	-0,3	-1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	9,2	3,2	-2,2

Konsern	Pr 31.03. 2024	Pr 31.03. 2023	2023
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	2,0	-6,8	-5,3
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,3	0,3	0,5
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	1,1	7,1	15,8
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	1,0	0,8	5,2
Netto gevinst/tap valuta	0,3	0,4	1,4
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	8,0	4,3	12,9
Netto verdiendring utlån	-0,9	1,8	0,9
Netto verdiendring funding	-2,5	-6,4	-30,1
Netto verdiendring innskudd	-0,9	-0,3	-1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	8,5	1,1	0,3

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	1.553,9	1.827,9	1.554,1	11.697,9	11.296,5	10.884,2
Obligasjoner til virkelig verdi	805,1	1.318,5	802,6	805,1	1.318,5	802,6
Verdiregulering	-39,5	-58,3	-41,4	-39,5	-58,3	-41,4
Obligasjoner til virkelig verdi	765,6	1.260,2	761,3	765,6	1.260,2	761,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.319,6	3.088,1	2.315,3	12.463,6	12.056,7	11.645,4

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital forts.

(MNOK)

Morbank						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.03.24	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	1.553,9	0,0	0,0	0,0	-0,1	1.554,1
Obligasjoner til virkelig verdi	805,1	0,0	0,0	0,0	2,5	802,6
Verdiregulering	-39,5	0,0	0,0	0,0	1,9	-41,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.319,6	0,0	0,0	0,0	4,2	2.315,3

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.03.24	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	11.697,9	1.000,0	-192,9	0,0	6,6	10.884,2
Obligasjoner til virkelig verdi	805,1	0,0	0,0	0,0	2,5	802,6
Verdiregulering	-39,5	0,0	0,0	0,0	1,9	-41,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.463,6	1.000,0	-192,9	0,0	11,0	11.645,4

	Balanse 31.03.24	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Endring ansvarlig lånekapital						
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	301,9	0,0	0,0	0,0	-0,2	302,0

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

	MORBANK		KONSERN	
	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.
Balanseført verdi 31.12.2023	2.315,3	302,0	11.645,4	302,0
<i>Kontantstrømmer</i>				
Innbetaling ved utstedelse av gjeld	0,0	0,0	998,9	0,0
Tilbakebetaling av gjeld	0,0	0,0	-193,6	0,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	2,3	-0,2	11,0	-0,2
Endring virkelig verdi	1,9	0,0	1,9	0,0
Balanseført verdi 31.03.2024	2.319,6	301,9	12.463,6	301,9

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter

Transaksjoner med nærstående parter foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper.

Fana Sparebank eier 100% i Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Fana Sparebank har i første kvartal mottatt 8,1 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 11,6 milliarder i brutto utlån, hvorav 10,5 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 400 millioner. På balansetidspunktet er rammekreditten opptrukket med 88,1 millioner. Videre har Fana Sparebank Boligkreditt AS en langsiktig ramme på 600 millioner, hvor 600 millioner er opptrukket. Rammene skal sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av OMF'er.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har i tillegg til nevnte avtaler 3 stk. RCF avtaler (revolving credit facility) mot Fana Sparebank:

- Avtale knyttet til overpantsettelse. Rammen kan benyttes til kjøp av ny sikkerhetsmasse i form av utlån eller andre instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Rammen pr. 31.03.2024 utgjør 445,7 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 31.03.2024 er 656,3 millioner.
- Avtale som skal sikre OMF eiere oppgjør for renter og avdrag de neste 12 måneder, dersom boligkreditselskapet ikke er i stand til å gjøre opp for seg. Rammen for avtalen pr. 31.03.2024 er 1.046,3 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 10,0 millioner. Pr 31.03.2024 var trekkfasiliteten opptrukket med 7,4 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen

(MNOK)

31.03.2024

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	130,8		130,8
Utlån til kredittinstitusjoner	80,2		80,2
Utlån til kunder	25.703,1	571,8	26.274,9
Finansielle derivater		21,1	21,1
Rentebærende verdipapir		3.418,2	3.418,2
Aksjer og egenkapitalbevis		229,6	229,6
Sum finansielle eiendeler	25.914,1	4.240,6	30.154,7
Gjeld til kredittinstitusjoner	45,7		45,7
Innskudd fra kunder	12.806,2	1.303,2	14.109,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11.697,9	765,6	12.463,6
Finansielle derivater		42,7	42,7
Ansvarlig lånekapital	301,9		301,9
Sum finansiell gjeld	24.851,7	2.111,5	26.963,2

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost (MNOK)

Det er i hovedsak utlån, innkudd og innlån med flytende rentebetingelser som vurderes til amortisert kost. Virkelig verdibetraktning blir gjort med utgangspunkt i instrumentenes egenskaper på balansedagen. Virkelig verdi vil alltid være beheftet med usikkerhet.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Dette er i hovedsak fordringer med kort løpetid og flytende rente. Her forutsettes virkelig verdi å være tilnærmet lik amortisert kost.

Utlån til kunder

Flytende rente på utlån til kunder blir vurdert og justert i henhold til rentenivået i markedet. Utlånene blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9. Nedskrivning i steg 1 er en modellberegnet nedskrivning som sannsynligvis ikke vil ha innvirkning på verdsettelsen ved et eventuelt salg. Virkelig verdi på utlån til amortisert kost er derfor vurdert til bokført verdi før nedskrivning i steg 1.

Innskudd til kunder

Konsernet vurderer at amortisert kost er tilnærmet lik virkelig verdi for innskudd med flytende rentebetingelser.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Dette er i hovedsak gjeld med kort løpetid og flytende rente. Her forutsettes virkelig verdi å være tilnærmet lik amortisert kost.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Virkelig verdi er basert på markedspriser beregnet med utgangspunkt i rente- og spreadkurver samt observasjoner av kjøps- og salgsinteresser i markedet.

Konsern	Verdsettelse hierarki *	31.03.2024		31.03.2023	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		130,8	130,8	44,7	44,7
Utlån til kredittinstitusjoner		80,2	80,2	243,2	243,2
Utlån til kunder		25.703,1	25.711,3	24.269,0	24.277,7
Sum finansielle eiendeler		25.914,1	25.922,2	24.556,9	24.565,5
Gjeld til kredittinstitusjoner		45,7	45,7	88,8	88,8
Innskudd fra kunder		12.806,2	12.806,2	12.052,2	12.052,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	11.697,9	11.735,0	10.796,5	10.761,3
Ansvarlig lånekapital	2	301,875	304,287	301,5	297,2
Sum finansiell gjeld		24.851,7	24.891,2	23.239,0	23.199,5

* Definisjon av verdsettelseshierarki se note 13

Note 13 Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi (MNOK)

Tabellen nedenfor analyserer finansielle instrumenter balanseført til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode.

De forskjellige nivåene blir definert som følger:

Nivå 1. Virkelig verdi måles ved bruk av kvoterte priser fra aktive markeder for identiske finansielle instrumenter. I et aktivt marked vil transaksjoner for eiendeler eller forpliktelser finne sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon på armlengdes avstand. I denne kategorien inngår børsnoterte aksjer og fondsandeler, samt sertifikater og obligasjoner som omsettes i aktive markeder.

Nivå 2. Virkelig verdi måles med bruk av andre observerbare markedsdata enn det som benyttes på nivå 1, enten direkte priser eller indirekte utledet av priser som er observerbare i markedet. I denne kategorien inngår sertifikater og obligasjoner som ikke omsettes i et aktivt marked, derivater, og samtlige finansielle forpliktelser verdsatt til virkelig verdi.

Nivå 3. Virkelig verdi måles med bruk av input som ikke baseres på observerbare markedsdata (ikke observerbar input.) I kategorien inngår utlån til kunder og aksjer som ikke omsettes i et aktivt marked.

Det har ikke vært overføringer av finansielle instrumenter fra et nivå til et annet i perioden.

31.03.2024

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	571,8	571,8
Rentebærende verdipapirer	118,9	3.299,3	0,0	3.418,2
Finansielle derivater	0,0	21,1	0,0	21,1
Aksjer	118,9	0,0	110,6	229,6
Sum	237,8	3.320,4	682,4	4.240,6
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	1.303,2	0,0	1.303,2
Verdipapirgjeld	0,0	765,6	0,0	765,6
Finansielle derivater	0,0	42,7	0,0	42,7
Sum	0,0	2.111,5	0,0	2.111,5

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

Morbank og konsern	Utlån til kunder	Aksjer
Balanseført verdi 31.12.22	599,8	89,3
Tilgang	91,3	3,4
Avgang/forfalt	-111,9	0,0
Netto gevinst/tap	-1,5	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	2,4	15,8
Balanseført verdi 31.12.23	580,1	108,4
Tilgang	22,2	1,0
Avgang/forfalt	-29,5	0,0
Netto gevinst/tap	0,0	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-0,9	1,1
Balanseført verdi 31.03.24	571,8	110,6

Note 14 Kapitaldekning

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Sparebankens fond	2.342,6	2.215,0	2.457,6	2.342,6	2.215,0	2.457,6
Gavefond	110,3	100,5	73,3	110,3	100,5	73,3
Annen egenkapital				462,0	428,9	463,1
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.452,8	2.315,5	2.530,9	2.914,9	2.744,4	2.994,0
Fradrag i ren kjernekapital						
Fradrag for problemlån	-0,4	-0,1	0,0	-0,4	-0,1	0,0
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-6,3	-6,3	-6,1	-6,4	-5,9	-5,6
Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-9,9	-9,0	-10,3	-10,3	-9,6	-10,8
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-35,7	-35,7	-35,7	-35,7	-35,7	-35,7
Fradrag avsatt kundeutbytte			-70,0			-70,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-52,3	-51,1	-122,1	-52,8	-51,3	-122,1
Sum ren kjernekapital	2.400,6	2.264,4	2.408,8	2.862,1	2.693,1	2.871,8
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	0,0	101,5	101,9	5,1	103,3	105,2
Sum	0,0	101,5	101,9	5,1	103,3	105,2
Sum kjernekapital	2.400,6	2.365,9	2.510,6	2.867,2	2.796,4	2.977,0
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	299,9	299,9	299,9	303,9	303,2	303,8
Sum tilleggskapital	299,9	299,9	299,9	303,9	303,2	303,8
Sum ansvarlig kapital	2.700,5	2.665,7	2.810,5	3.171,1	3.099,7	3.280,8
Risikovektet volum	10.511,0	9.909,0	10.514,5	14.184,6	13.222,3	13.921,3
Kapitaldekning	25,69 %	26,90 %	26,73 %	22,36 %	23,44 %	23,57 %
Kjernekapitaldekning	22,84 %	23,88 %	23,88 %	20,21 %	21,15 %	21,38 %
Ren kjernekapital	22,84 %	22,85 %	22,91 %	20,18 %	20,37 %	20,63 %

Spesifikasjon beregningsgrunnlag

	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	63,8	52,5	48,7	63,9	52,6	48,7
Institusjoner	218,5	317,4	214,0	28,1	57,1	40,5
Foretak	18,6	16,5	45,3	107,1	89,0	129,3
Massemarkedssegment	664,9	684,6	713,1	833,3	856,8	889,0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6.643,9	6.258,7	6.539,2	10.744,8	10.054,6	10.426,7
Forfalte engasjementer	167,4	92,2	159,5	185,3	123,3	178,4
Engasjement med særlig høy risiko	794,6	718,9	816,6	794,6	718,9	816,6
Obligasjoner med fortrinnsrett	236,7	234,8	240,0	225,9	188,6	189,0
Andeler i verdipapirfond	3,3	2,8	3,0	3,4	2,8	3,0
Egenkapitalposisjoner	619,9	606,7	617,2	30,6	23,6	29,8
Øvrige engasjement	258,4	243,3	296,9	172,7	202,0	175,6
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	9.690,0	9.228,3	9.693,5	13.189,7	12.369,4	12.926,9
Operasjonell risiko (Basismetode)	817,4	678,4	817,4	991,2	850,6	990,9
CVA tillegg	3,7	2,3	3,6	3,7	2,3	3,6
Sum beregningsgrunnlag	10.511,0	9.909,0	10.514,5	14.184,6	13.222,3	13.921,3
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	473,0	445,9	473,2	638,3	595,0	626,5
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,1 % fra 31.5.2022)				167,6	277,7	292,3
Bevaringsbuffer (2,5 %)	262,8	247,7	262,9	354,6	330,6	348,0
Motsyklisk buffer (2,5 % fra 31.03.2023)	262,8	247,7	262,9	354,6	330,6	348,0
Systemrisikobuffer (fra 3 % til 4,5% 31.12.2023)	473,0	297,3	473,2	638,3	396,7	626,5
Bufferkrav i ren kjernekapital	998,5	792,7	998,9	1.515,1	1.335,5	1.614,9
Samlet krav til ren kjernekapital	1.471,5	1.238,6	1.472,0	2.153,4	1.930,5	2.241,3
Tilgjengelig ren kjernekapital	929,0	1.025,7	936,7	708,7	762,7	630,5

Kapitaldekningen er basert på at banken fører regnskapet etter IFRS og rapporterer kapitaldekningen etter standardmetoden.

Note 14 Kapitaldekning forts.

I tråd med gjeldende regelverk foretar Fana Sparebank en forholdsmessig konsolidering av sine eierandeler i samarbeidende grupper. Det er beregningene etter innkonsolidering som er førende for Finanstilsynets oppfølging av bankens oppfyllelse av pilar I, II og bufferkrav på konsolidert basis.

Fana Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Brage Finans AS, og konsoliderer følgelig inn bankens eierandel på 1,03 % pr. 31.03.24 i konsernets kapitaldekning. (31.03.23: 1,00 %)

Gjennom sin eierandel på 0,41 % (31.03.2023 0,41%) er Fana Sparebank også i samarbeidende gruppe med Vipps AS. Finansdepartementet har imidlertid gitt dispensasjon fra kravet om forholdsmessig konsolidering for deltagere med eierandeler under 10 %. Forutsetningen for dispensasjonen er at foretaket gjør fradrag for hele den bokførte verdien i foretakets rene kjernekapital. Dette har Fana Sparebank gjort.

Note 15 Uvektet kapitalandel

(i mill. kr)

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent med henvisning til CRR2 artikkel 92.

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Reinvesteringskostnad derivater	4,9	1,6	1,4	4,9	1,6	1,4
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	2,5	6,4	5,4	2,5	6,4	5,4
Poster utenom balansen	1.955,3	1.889,6	2.227,1	959,5	940,4	899,4
Utlån og øvrige eiendeler	19.855,3	19.340,4	19.891,0	30.493,0	28.617,5	29.481,8
Sum eksponeringsmål	21.818,1	21.238,1	22.124,8	31.459,9	29.566,0	30.388,0
Sum kjernekapital	2.400,6	2.365,9	2.510,6	2.867,2	2.796,4	2.977,1
Uvektet kapitalandel	11,00 %	11,14 %	11,35 %	9,11 %	9,46 %	9,80 %

Alternative resultatmål (APM)

Fana Sparebank sine alternative resultatmål (APM) er utarbeidet i henhold til ESMA sine retningslinjer for APM'er. Formålet er å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. APM'er vektlegges ikke mer enn nøkkeltall definert i IFRS, men er ment å inkluderes i den finansielle rapporteringen for å gi en fylligere beskrivelse av hvordan banken drives. APM'er representerer også viktige måltall for bankens ledelse.

	Definisjon
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	Beregnes som snittet av balansestørrelsene ved inngangen av perioden og hver måned til og med utgangen av perioden. Benyttes på nøkkeltall som måles mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)
Bankvirksomheten	Beregnes som summen av morbank pluss boligkreditselskapet. Inntekter og kostnader fra Fana Sparebank Eiendom AS holdes utenfor.
Utlånsvekst siste 12 mnd	Nøkkeltallet gir informasjon om veksten i bankens utlånsvirksomhet $\frac{\text{Endring utlån til kunder siste 12 mnd.}}{\text{Brutto utlån til kunder for 12 mnd. siden}} \times 100$
Innskuddsvekst siste 12 mnd	Nøkkeltallet gir informasjon om aktivitet og vekst i bankens innskuddsvirksomhet. $\frac{\text{Endring Innskudd fra kunder siste 12 mnd}}{\text{Innskudd fra kunder for 12 mnd. siden}} \times 100$
Innskuddsdekning	Nøkkeltallet gir informasjon om bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder, og gir viktig informasjon om bankens avhengighet av markedsfinansiering. $\frac{\text{Innskudd fra kunder pr.31.12}}{\text{Brutto utlån til kunder pr.31.12}} \times 100$
Kostnadsprosent	Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader. Reflekterer hvor kostnadseffektivt konsernet drives. Nøkkeltallet er en kjent størrelse i bransjen. $\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Sum inntekter}} \times 100$
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)	Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader korrigert for gevinst/tap på finansielle instrumenter. Nøkkeltallet sier noe om hvor kostnadseffektiv banken drives upåvirket av gevinster/tap på finansielle instrumenter. $\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Sum inntekter} - \text{Netto gevinst/tap finansielle instrumenter}} \times 100$
Kostnadsprosent fra bankvirksomhet	Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader korrigert for gevinst/tap på finansielle instrumenter. Nøkkeltallet sier noe om hvor kostnadseffektiv banken drives upåvirket av gevinster/tap på finansielle instrumenter. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkreditselskapet, eksklusive finansielle instrumenter og eksklusive kostnader og inntekter fra Fana Sparebank Eiendom AS. $\frac{\text{Sum driftskostnader fra morbank og boligkreditselskapet}}{\text{Sum inntekter} - \text{Netto gevinst/tap finansielle instrumenter}} \times 100$
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets resultat etter skatt. Egenkapitalavkastningen gir informasjon om driftens lønnsomhet i forhold til investert kapital i virksomheten, og er et av Fana Sparebank sine viktigste måltall for virksomheten. Resultatet korrigeres for renter på hybridkapital, som iht IFRS er klassifisert som egenkapital, men som i denne sammenheng er mer naturlig å behandle som gjeld da hybridkapitalen er rentebærende og inngår som en del av bankens finansiering. $\frac{(\text{Resultat for perioden} - (\text{Rentekost hybridkapital})) \times (\frac{\text{Dager totalt}}{\text{Dager i perioden}})}{((\text{Sum egenkapital IB+UB})/2) - ((\text{Hybridkapital IB+UB})/2)} \times 100$
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets totalresultat etter skatt. Egenkapitalavkastningen gir informasjon om driftens lønnsomhet i forhold til investert kapital i virksomheten. Totalresultatet korrigeres for renter på hybridkapital, som iht IFRS er klassifisert som egenkapital, men som i denne sammenheng er mer naturlig å behandle som gjeld da hybridkapitalen er rentebærende og inngår som en del av bankens finansiering. $\frac{(\text{Totalresultat for perioden} - (\text{Rentekost hybridkapital})) \times (\frac{\text{Dager totalt}}{\text{Dager i perioden}})}{((\text{Sum egenkapital IB+UB})/2) - ((\text{Hybridkapital IB+UB})/2)} \times 100$
Nedskrivninger i prosent av utlån	Nøkkeltallet viser tap på utlån og garantier i balansen i prosent av brutto utlån på balansetidspunktet $\frac{\text{Nedskrivninger på utlån og garantier}}{\text{Sum inntekter}} \times 100$

fanasparebank.no

Østre Nesttunvei 1
5221 Nesttun
915 03411
post@fanasparebank.no

Org.nr 937 896 859

