



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2022

2. Kvartal

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	1. halvår 2022	1. halvår 2021	
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter	194,0	167,4	
Andre driftsinntekter	41,5	37,5	
Sum inntekter	235,5	204,8	
Sum driftskostnader	123,4	122,2	
Resultat før tap	112,1	82,7	
Tap på utlån og garantier	-8,4	-2,1	
Resultat før skatt	120,5	84,8	
Skattekostnader	10,3	17,9	
Resultat for perioden	110,2	66,9	
Totalresultat for perioden	110,2	66,9	
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter	1,30	1,15	
Andre driftsinntekter	0,28	0,26	
Sum inntekter	1,58	1,41	
Sum driftskostnader	0,83	0,84	
Resultat før tap	0,75	0,57	
Tap på utlån og garantier	-0,06	-0,01	
Resultat før skatt	0,81	0,58	
Skattekostnader	0,07	0,12	
Resultat for perioden	0,74	0,46	
Totalresultat for perioden	0,74	0,46	
Balansetall			
Brutto utlån	26.305	25.424	
Innskudd fra kunder	12.950	12.512	
Forvaltningskapital	30.256	29.345	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.116	29.251	
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	3,5 %	5,2 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,5 %	5,1 %	
Innskuddsdekning	49,2 %	49,2 %	
Kostnadsprosent	1	52,4 %	59,6 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)		52,1 %	58,2 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	8,1 %	5,1 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt		8,1 %	5,1 %
Kapitaldekning i %		20,6 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning i %		18,4 %	17,9 %
Ren kjernekapitaldekning i %		17,6 %	17,2 %
LCR		226 %	199 %
Uvektet kapitalandel		8,2 %	8,4 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	2. kv 22	1. kv 22	4. kv 21	3. kv 21	2. kv 21	1. kv 21	4. kv 20	3. kv 20	2. kv 20
Renteinntekter	186,9	160,7	143,6	129,5	130,3	129,6	131,5	128,7	148,9
Rentekostnader	85,4	68,3	54,7	39,5	44,4	48,1	45,9	44,6	82,5
Netto renteinntekter	101,5	92,5	88,9	90,0	85,9	81,5	85,6	84,1	66,3
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	3,2	0,0	11,3	0,1	4,4	0,2	6,2	0,1	0,3
Provisjonsinntekter og gebyrer	23,9	19,7	21,1	21,5	22,4	19,5	15,7	23,0	24,3
Provisjonskostnader	-1,8	-2,0	-1,9	-2,2	-2,1	-1,9	-1,8	-2,1	-1,9
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	1,1	-2,6	-9,9	3,0	-6,4	1,2	13,8	7,9	39,2
Andre inntekter	0,1	0,0	0,2	0,3	0,1	0,1	0,1	0,5	2,5
Andre driftsinntekter	26,5	15,1	20,9	22,7	18,4	19,1	34,0	29,5	64,4
Sum inntekter	128,0	107,5	109,8	112,7	104,2	100,6	119,6	113,6	130,8
Personalkostnader	30,4	35,2	38,3	31,3	31,7	36,2	39,6	32,8	28,7
Administrasjonskostnader	19,0	15,5	16,6	18,2	17,8	15,5	18,9	18,1	17,4
Ordinære avskrivninger	3,3	3,3	3,4	3,3	3,3	3,2	3,3	3,6	3,2
Andre kostnader	7,3	9,2	8,3	7,9	7,2	7,4	7,9	7,4	7,5
Sum driftskostnader	60,2	63,2	66,6	60,8	59,9	62,3	69,7	61,9	56,8
Resultat før tap	67,8	44,3	43,2	51,9	44,3	38,4	49,9	51,7	74,0
Tap på utlån og garantier	-2,6	-5,8	10,6	1,8	1,4	-3,6	9,5	-6,4	-3,5
Resultat før skatt	70,4	50,0	32,6	50,2	42,9	41,9	40,5	58,0	77,4
Skattekostnad	13,2	-2,9	5,2	12,0	7,4	10,5	7,1	13,1	12,7
Resultat for perioden	57,2	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	33,3	45,0	64,8
Totalresultat for perioden	57,2	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	32,7	45,0	64,8

Nøkkel tall - Kvartalsvis Isolert	2. kv 22	1. kv 22	4. kv.21	3. kv.21	2. kv.21	1. kv.21	4. kv 20	3. kv 20	2. kv 20
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,1 %	7,0 %	10,5 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,0 %	7,0 %	10,5 %
Rentenetto i % av GFK	1,35	1,25	1,18	1,22	1,18	1,13	1,16	1,18	0,98
Kostn. i % av inntekter	47,0	58,8	60,6	53,9	57,5	61,9	58,3	54,5	43,4
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	47,4	57,4	55,6	55,4	54,2	62,6	65,9	58,6	62,1
Brutto utlån til kunder	26.305	26.468	26.240	25.995	25.424	25.101	25.440	25.319	24.156
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	3,5 %	5,4 %	3,1 %	2,7 %	5,2 %	7,7 %	9,1 %	9,0 %	5,4 %
Innskudd fra kunder	12.950	12.535	12.512	12.510	12.512	12.138	11.924	11.885	11.909
Innskuddsdekning	49,2	47,4	47,7	48,1	49,2	48,4	46,9	46,9	49,3
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	3,5 %	3,3 %	4,9 %	5,3 %	5,1 %	6,4 %	5,7 %	3,1 %	2,4 %
Forvaltningskapital	30.256	30.378	30.026	29.646	29.345	29.294	29.276	29.365	27.649
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	30.218	30.080	29.852	29.369	29.245	29.268	29.361	28.302	27.175
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	3,1 %	3,7 %	2,6 %	1,0 %	6,1 %	8,6 %	11,6 %	12,1 %	4,7 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,0 %	20,5 %	19,8 %	20,1 %	20,8 %	19,7 %	19,5 %	20,2 %
Kjernekapital	18,4 %	17,9 %	18,4 %	17,7 %	17,9 %	18,6 %	17,6 %	17,4 %	17,9 %
Ren kjernekapital	17,6 %	17,1 %	17,6 %	16,9 %	17,2 %	17,8 %	16,9 %	16,6 %	17,2 %

Kvartalsregnskap for 2. kvartal 2022

Fana Sparebank har en kraftig vekst i både rentenettoen og resultatet for 2. kvartal 2022. Kvartalstallene viser betydelig forbedring av rentenettoen, med en vekst på 18,2 prosent sammenlignet med fjoråret. Resultatet for kvartalet på 57,2 millioner kroner er hele 21,7 millioner kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor (35,5), og gir en egenkapitalavkastning på 8,4 prosent.

Bankens kjernevirksomhet viser svært god resultatutvikling. Økningen i nettorenten er et uttrykk for at de gjennomførte renteendringene som startet i 2021 har fått ønsket effekt.

Utlånsvolumet øker fortsatt i Himla Banktjenester. I et marked preget av marginpress og sterk konkurranse bidra Himla med utlånsvest på 300 millioner kroner. Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlånsporføljen til Himla 3,3 milliarder kroner, og vekstfakten er 10 prosent siste kvartal. Bankens utlån til boligformål har gått tilbake, slik at utlån til personmarkedet falt med 305 millioner kroner siste kvartal. Utlån til bedriftsmarkedet økte med 158 millioner kroner. De samlede utlånene har steget med 3,5 prosent det siste året, hvorav boliglånsvæksten er på 5,0 prosent.

Netto renteinntekter utgjorde 101,5 millioner kroner i kvartalet mot 85,9 for tilsvarende periode i fjor. Økningen i rentenettoen er på hele 18,2 prosent, og er et godt uttrykk for at hovedtallene utvikler seg meget positivt. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital øker til 1,35 i 2. kvartal.

Driftskostnadene utgjorde 60,2 millioner kroner, på linje med 59,9 på samme tid i 2021. Det er tilbakeført 2,6 millioner kroner fra avsetninger til tap på utlån og garantier i kvartalet. Tilbakeføringen skyldes endringer i tapsavsetninger i personmarkedet som følge av bedre kredittkvalitet i porteføljen. Sammen med de øvrige resultatene for kvartalet gir dette et resultat før skatt på 70,4 millioner kroner. Resultat etter skatt er 57,2 millioner kroner, og dette gav en annualisert egenkapitalavkastning på 8,4 prosent. Egenkapitalavkastningen hittil i år er 8,1 prosent.

Kapitaldekningen er god. Bankens rene kjernekapital utgjør 18,1 prosent inkludert resultatet hittil i år. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

Rentenettoen utgjør 101,5 millioner kroner i 2. kvartal. Det er en forbedring på 18,2 prosent fra i fjor på samme tid (85,9), og representerer også en markert økning fra forrige kvartal. I 2. kvartal fikk renteøkningen fra mars effekt fra og med medio mai. Videre renteendring ble besluttet etter økningen av styringsrenten i juni, og det vil få effekt fra 9. august for boliglånsporføljen.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,35 for kvartalet (1,18). Rentenettoen er på god vei tilbake til nivåene før pandemien påvirket tallene i 2020, da rentenedsettelse på utlån ikke ble fullt ut kompensert med lavere innskuddsrenter og fundingkostnader. Fana Sparebank la stor vekt på å hjelpe lånekundene under pandemien, særlig i den første fasen. Banken bidro blant annet med å sette ned boliglån raskt og mye. Hevingen av styringsrenten som startet september 2021 har allerede bidratt til å forbedre rentenettoen, og

har gitt banken mulighet til å gjenvinne tilfredsstillende marginer og en normalisering overfor boliglånkundene.

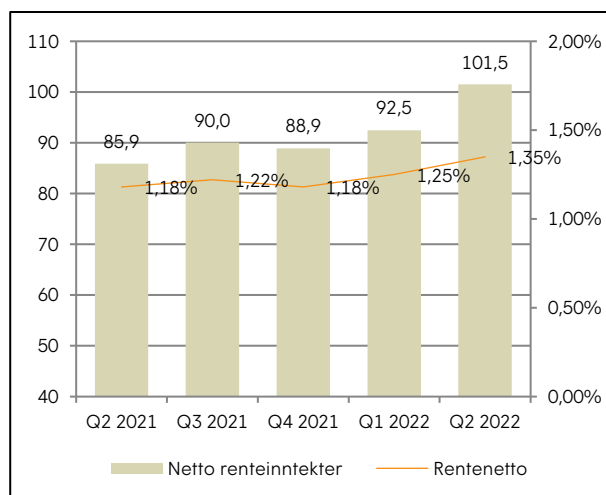


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolutte tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (høyre akse).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 22,1 millioner kroner i 2. kvartal mot 20,3 i fjor. Nivået viser en positiv utvikling sammenlignet med fjoråret. Fordelingen på ulike områder viser noe

nedgang i provisjonsinntekter fra eiendom og økte inntekter fra betalingsformidling og korttransaksjoner, samt garantiprovvisjonsinntekter.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og gevinst og tap fra finansielle instrumenter eksklusive mottatt utbytte utgjør 1,1 millioner kroner i 2. kvartal. Endringene er hovedsakelig urealiserte. Økning av kreditt- risikopåslaget i rentemarkedet gjennom kvartalet slår ut i markedsverdien av bankens obligasjonsportefølje. Kvartalet er preget av store renteendringer og kreditt- risikopåslag i pengemarkedet. Dette påvirker markedsverdivurderingen av bankens likviditetsportefølje av obligasjoner, fastrenteinstrumenter for både bankens funding, innskudd og utlån.

Finansielle instrumenter millioner kroner	2022		2021		
	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2
Utbytte aksjer og EK-bevis	3,2	-	11,3	0,1	4,4
Gev./ (tap) på sert. og oblig.	-15,7	-12,2	-7,7	-0,6	-4,2
Gev./ (tap) på oblig.fond	0,0	-0,1	-12,1	-0,1	0,0
Gev./ (tap) på aksjer	12,9	6,9	10,1	1,3	1,7
Gev./ (tap) andre fin. instr.	3,9	2,8	-0,2	2,3	-4,0
Nto. Gev./ (tap) fin. instr.	1,1	-2,6	-9,9	3,0	-6,4

Tab. 1. Fordeling av gevinst/tap finansielle instrumenter

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med høy kredittkvalitet og likviditet kvalifisert som likviditetsbuffer (LCR). Likviditetsbufferen har et volum på 3,1 milliarder kroner. I tillegg har banken en portefølje av andre obligasjoner på 228 millioner kroner.

Aksjer består av både finansielle investeringer (aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond) og strategiske eiendeler, der blant annet aksjer i Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Sec. og VIPPS inngår. Markedsvurderinger av aksjeforføljen resulterte i at strategiske aksjer ble oppjustert med 13,1 millioner kroner i 2. kvartal. Økningen er hovedsakelig knyttet til Brage Finans med 14,7 millioner kroner. Bankens resterende eierandel i Frende ble solgt i 2. kvartal. Salgsprisen, justert for mottatt utbytte, tilsvarte bokført verdi.

Eiendomsmedling

Det samlede resultatbidraget fra eiendomsmedlingsvirksomheten viser et høyere omsetningsnivå enn på samme tid i fjor.

Provisjonsinntektene utgjorde 11,5 millioner kroner (10,8). Driftskostnadene utgjorde 11,3 millioner kroner (10,5). Kvartalsresultatet ble 0,2 millioner kroner før skatt (0,3).

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 60,2 millioner kroner i kvartalet. Tilsvarende tall for 2021 var 59,9 millioner kroner. Det er små endringer i hovedpostene fra fjoråret.

Kostnadsprosenten utgjør 47,0 (57,5) i 2. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 47,4 for kvartalet (54,2). Den gode utviklingen er i hovedsak kommet gjennom økt rentenetto, det er i tillegg meget tilfredsstillende utvikling på kostnadsiden i banken.

Kostnadsprosent	2. kvartal	
	2022	2021
Kostnadsprosent	47,0 %	57,5 %
Kostnadsprosent ekskl. fin.instr.	47,4 %	54,2 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	42,6 %	49,8 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 42,6 prosent (49,8) i 2. kvartal. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkreditselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendoms- meglervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernets har tilbakeført tap på utlån og garantier med 2,6 millioner kroner i 2. kvartal 2022. Til sammenligning påløp det 1,4 millioner kroner i avsetninger til tap på utlån og garantier i tilsvarende periode i fjor. Samlede nedskrivninger etter IFSR 9 utgjør 67,8 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal 2022, mot 72,6 i forrige kvartal. Som følge av den utfordrende økonomiske situasjonen, med kraftig prisstigning og renteøkninger, er det tatt særlige skritt for å overvåke utlånene på PM og BM, slik at kvaliteten på utlånporteføljen ivaretas. Styret vurderer kvaliteten i utlånporteføljen som god.

Resultat

Resultat etter skatt for 2. kvartal var 57,2 millioner kroner mot 35,5 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatet gav en annualisert egenkapitalavkastning på 8,4 prosent for kvartalet, mot 5,4 prosent i tilsvarende periode i 2021.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 30,3 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (29,3). Forvaltningskapitalen er økt med 1 milliard kroner eller 3,1 prosent det siste året. Utlån til personkunder er den primære driveren for forvaltningskapitalveksten.

Utlån

Utlånsutvikling

Brutto utlån til kunder utgjorde 26,3 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (25,3). Det inkluderer 11,8 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS.

	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Utlån totalt	-0,6 %	3,5 %
Personmarked (PM)	-1,4 %	4,0 %
Bedriftsmarked (BM)	1,3 %	2,0 %

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Over de siste 12 måneder har konsernets samlede utlån økt med 0,9 milliarder kroner, hvilket utgjør en vekst på 3,5 prosent (5,2 prosent).

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 21,5 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 2. kvartal (20,7). Siste kvartal var det en utlånsreduksjon på 305 millioner kroner eller -1,4 prosent. På årsbasis er det imidlertid en vekst på 824 millioner kroner eller 4,0 prosent.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 3,3 milliarder kroner, en økning på 300 millioner kroner eller 10 prosent i kvartalet.

Gjennom kvartalet har banken konkurransedyktige priser på boliglån, særlig for lån innenfor 75 prosent av verdi gjennom salgskanalen Himla. Dette slår ut i at volumutviklingen er høyere i Himla isolert sett enn for PM samlet.

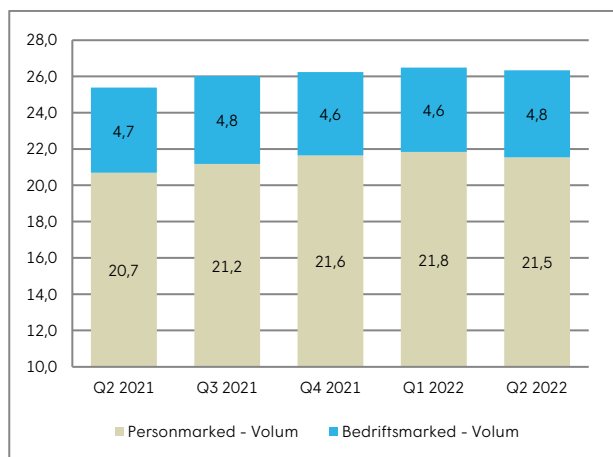


Fig 2. Utlånsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på PM og BM. Tall i milliarder.

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) hadde 4,8 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 2. kvartal (4,7). For siste kvartal utgjorde dette en utlånsvekst på 158 millioner kroner, eller 1,3 prosent. Veksten de siste 12 måneder utgjør 2,0 prosent. Utlån til BM utgjør 18 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

Innskudd fra kunder utgjorde 12,9 milliarder kroner (12,5) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene har vokst med 416 millioner kroner eller 3,3 prosent. Årsvæksten utgjør 439 millioner kroner eller 4,0 prosent.

	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Innskudd totalt	3,3 %	4,0 %
Personmarked (PM)	5,8 %	5,5 %
Bedriftsmarked (BM)	1,3 %	6,8 %
Kapitalmarked (KM)	-21,1 %	-22,8 %

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Det har vært en særlig høy vekst i innskuddene innen personkundemarkedet. Det siste kvartalet har publikumsinnskuddene økt med 547 millioner kroner, hvilket representerer en kvartalsvekst på hele 5,8 prosent. En del av denne innskuddsveksten tilskrives et nytt spareprodukt i Himla Banktjenester.

Kapitalmarkedsavdelingen mottar innskudd fra institusjonelle investors og profesjonelle aktører. Ved utgangen av 2. kvartal utgjorde disse innskuddene 594 millioner kroner (769), hovedsakelig med 31-dagers gjensidig oppsigelsesfrist. Enkeltinnskudd er høye, og volumet kan derfor fluktuere kraftig med nye og avsluttede avtaler.

Konsernets innskuddsdekning er 49,2 prosent, mot 47,4 prosent i forrige kvartal og 49,2 prosent i samme periode i fjor. Morbanken har en innskuddsdekning på 89,5 prosent mot 87,9 prosent i forrige kvartal. Finansieringen av utlånsveksten ut over publikumsinnskuddene blir dekket av utstedelse av obligasjoner med lange løpetider. Boligkreditselskapets eksterne finansieringsbehov dekkes utelukkende av OMF.

Funding

Veksten i utlån siste 12 måneder er hovedsakelig finansiert med midler fra pengemarkedet. Nettovolumet av utstedte obligasjoner er økt med 532 millioner kroner over de siste 12 måneder. Konsernets pengemarkedsfinansiering skjer både gjennom utstedelser av OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og ordinære, usikrede obligasjonslån.

Fana Sparebank har etablert et rammeverk for grønn finansiering. Rammeverket er grunnlag for utstedelse av Grønne Obligasjoner, og bidrar til å utvide kildene for å dekke bankens fremtidige fundingbehov. Fana Sparebank har utstedt 750 millioner kroner i grønne usikrede obligasjonslån, og 500 millioner kroner i grønne obligasjoner med fortrinnsrett.

Porteføljekvalitet

Balanseførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 2. kvartal utgjør 67,8 millioner kroner, ned fra 72,6 millioner kroner i foregående kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,3 prosent (0,3).

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 46,0 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal 2022, en reduksjon på 10,8 millioner kroner i kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør misligholdte lån 0,2 prosent ved utgangen av kvartalet.

Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 158,8 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal, opp 18,5 millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,6 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet (0,5).

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 er lån tilsvarende 42 millioner kroner merket tapsutsatt på PM, mot 57 i foregående kvartal. På BM er 117 millioner kroner merket tapsutsatt i kvartalet, mot 83 i foregående kvartal. Engasjementene er betjent iht. avtale med banken. Kvartalets avsetninger og vurderinger tar hensyn til ulike scenarioer for fremtidig utvikling.

Det er styrets og administrasjonens oppfatning at bankens utlånporteføljer og kredittkvalitet har god kvalitet.

LCR

LCR og Leverage ratio	2022		2021		
	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2
LCR konsern	226 %	175 %	180 %	172 %	199 %
LCR morbank	180 %	146 %	159 %	153 %	181 %
Leverage ratio	8,2 %	8,3 %	8,6 %	8,3 %	8,6 %

Tab. 5. Utvikling LCR siste 5 kvartaler.

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 2. kvartal 2022 utgjorde LCR på konsernbasis 226 prosent, 180 prosent for morbanken og 748 prosent for boligkreditselskapet. Leverage ratio er beregnet til 8,2 prosent.

Rating

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

Egenkapital

Kapitalforhold (konsern)	2022		2021		
	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2
Kapitaldekning	20,6 %	20,0 %	20,5 %	19,8 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	18,4 %	17,9 %	18,4 %	17,7 %	17,9 %
Ren kjernekapital	17,6 %	17,1 %	17,6 %	16,9 %	17,2 %
Ren kjerne inkl. res. hiå	18,1 %	17,5 %	17,6 %	17,7 %	17,6 %

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 20,6 prosent ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 18,4 prosent, hvorav ren kjernekapital utgjør 18,1 prosent inkludert resultatet hittil i år. Konsernets kapitaltall inkluderer rapportering av kapitalbruk fra eierforetak i samarbeidende grupper. Konsernet Fana Sparebank fremstår ved utgangen av 2. kvartal 2022 med en buffer til myndighetenes krav til ren kjernekapital inkludert resultatet på 4,3 prosentpoeng. Dette er før varslede økninger i 2022 på til sammen 2,5 prosentpoeng i pilar 1-krav. Fana Sparebank fremstår med høy grad av soliditet.

Ansvarlig kapital

Bankens utestående volum av ansvarlig lånekapital utgjør 400 millioner kroner, hvorav 300 millioner kroner i ansvarlig lån (T2) og 100 millioner kroner i hybridkapital (T1). Generalforsamlingen har gitt styret fullmakt til å styrke bankens kapitaldekning ved behov. Fullmaktene omfatter utstedelse av inntil 300 millioner kroner i ansvarlige lån (T2) og 200 millioner kroner i hybridkapital tellende som annen kjernekapital (T1).

Pilar 2

Etter mottatt SREP-vedtak i mai i år skal Fana Sparebank ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,3 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1. Det er en reduksjon fra 2,5 prosent fra forrige vedtak i 2017. Fra og med 30. juni vil det samlede kravet til ren kjernekapital være 13,8 prosent, samt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Klima og miljø i bankvirksomheten

Grønn finansiering

Fana Sparebank har etablert et rammeverk for grønn finansiering i tråd med internasjonalt anerkjente prinsipper. Rammeverket, Green Finance Framework, er kvalitetssikret av en uavhengig tredjepart, CICERO Shades of Green. Bankens program har en samlet rating på Medium Green.

Rammeverket bygger på en strengere vurdering av kvalifiserte boliger enn det som har vært standard i det norske markedet.

EUs klassifiseringssystem

EUs taksonomi – klassifiseringssystem – er introdusert som en felles plattform med presise definisjoner av hva som kan regnes som grønt. Klassifiseringssystemet er under implementering, og store foretak skal rapportere på enkelte mål fra 2022.

Den grønne brøken

EUs klassifiseringssystem stiller krav til rapportering for å vise i hvilken grad virksomheten oppfyller kravene. For banker benevnes dette Green Asset Ratio (GAR), eller Den grønne brøken. GAR viser andelen av eksponering mot aktiviteter i samsvar med taksonomien målt mot total eksponering. Den grønne brøken skal vise til kjerneaktiviteter som lån, innskudd og investeringer. Bankene utfører andre tjenester som danner grunnlag for provisjonsinntekter og -kostnader, og disse resultatelementene skal rapporteres på tilsvarende måte.

Den grønne brøken vil bli et sentralt nøkkeltall etter hvert som rapporteringskravet trer i kraft. Selv om dette ligger noe frem i tid, vil Fana Sparebank arbeide for å gi fortløpende opplysninger om egen utvikling med det som til enhver tid foreligger av data og informasjon.

Grønne innskudd

Fana Sparebank etablerte grønne innskudd i 2016, og utvidet tilbudet i 2020 til å omfatte samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år. Innskuddene inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Ved utgangen av 2. kvartal 2022 hadde banken 191 millioner kroner i grønne innskudd, hvilket utgjør 1,5 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Grønne Innskudd er laget slik at innskyter får litt lavere rente enn tilsvarende, vanlig sparekonto. Differansen blir satt av til et eget fond, og dobles gjennom et bidrag fra banken. De samlede midlene stilles til disposisjon i form av grønn bonus for gode formål innenfor FN's bærekraftsmål. I 2. kvartal ble det gjennomført avstemming blant innskyterne om fordeling av 126.000 kroner som utgjorde bonusbeløpet for 2021. Fem ulike prosjekter ble tildelt midler etter at kundene hadde sagt sitt.

<u>Prosjekt/organisasjon</u>	<u>Beløp</u>
Familiestøtten i Bergen	43.000
Nesttunvassdragets venner	30.000
Support not Protect	25.000
Rein by	15.000
<u>PitStop</u>	<u>13.000</u>
Tildelte midler	126.000

Familiestøtten i Bergen fikk høyeste tildeling i år. De er en frivillig organisasjon som over mange år har løftet barnefamilier i Bergen. De stiller med utstyr, mat, klær og et vennlig smil når mennesker faller mellom systemer og muligheter. Familiestøtten har 80 frivillige som er med og møter mennesker som likeverdige, uten at det blir synlig hvem som trenger hjelp.

Grønn utlånsvirksomhet

Ved utgangen av 2. kvartal har Fana Sparebank finansiert 2,3 milliarder kroner til boligeiendommer som kvalifiserer i henhold til bankens rammeverk for grønn finansiering. Det representerer 10,7 prosent av den samlede boligutlånsmassen.

Konsern	MNOK	%
Energimerke A	116	0,5 %
Energimerke B	947	4,4 %
Tilpasset EU Taksonomi	1.063	4,9 %
TEK 10 Urban	1.240	5,8 %
Sum grønne boliglån	2.303	10,7 %
Øvrige boliglån	19.233	89,3 %
Sum boliglån	21.536	100,0 %

Tab. 7. Andel grønne boliglån.

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 innskudd fra barn og unge under 18 år.

I tillegg til boliger med energimerke A og B, inneholder bankens utlånsmasse boliger av nyere konstruksjonsdato (TEK 10), og som i tillegg ligger innenfor Bergen kommunes fortettings-områder beskrevet i arealplanen. Disse er betegnet TEK 10 Urban.



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. Ved utgangen av 2. kvartal utgjorde Grønt boliglån 130 millioner kroner.

ESG og Klimarisiko

Bedriftsmarkedsavdelingen i Fana Sparebank kartlegger og klassifiserer kundenes ESG- og klimarisiko. Klimamodulen inneholder 36 spørsmål fordelt på 6 ulike områder der blir kundenes svar omdannes til en samlet score. Kartleggingen favner klima og miljø i tillegg til sosiale forhold, virksomhetsstyring og omdømme. Klimamodulen

vil bli et verktøy for bankens arbeid med å identifisere sentrale risikoelementer knyttet til bærekraft og ESG, og vil både supplere den ordinære kredittrisikovurderingen og danne grunnlag for bankens arbeid med å redusere karbonfotavtrykket i samarbeid med kundene. Ved utgangen av kvartalet er nær 25 prosent av kredittkundene på BM kartlagt.

Bærekraft og ESG – våre forpliktelser

Fana Sparebank arbeider aktivt med å forbedre og tydeliggjøre sin rolle innen samfunnsansvar og bærekraft. Det er mange utfordringer knyttet til tiltak og endringer som er nødvendig for å gjennomføre det grønne skiftet, ikke minst å unngå tiltak som kan oppfattes som grønnvasking. Fana Sparebank ønsker å unngå dette, og har sluttet seg til prinsippene til **Grønnvaskingsplakaten**. Det betyr at banken blant annet bestreber seg på å være mest mulig etterrettelige når det gjelder de faktiske tiltak og bidrag vi gjør overfor det grønne skiftet.

Fana Sparebanks mål 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 17 bærekraftsmål** til grunn for bankens retning og ambisjoner for fremtidig utvikling. Bankens utvikling av nye produkter og tjenester både på innskudds- og utlåns siden vektlegger disse prinsippene, og har særlig vekt på en innretning som skal bidra til å nå klimamål og fremme et lavutslippsamfunn.

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

Fana Sparebank har forpliktet seg overfor flere nasjonale og internasjonale initiativer og prinsipper for å synliggjøre ambisjonsnivået for nåværende og fremtidig forretningspraksis. Banken er medlem av FNs Global Compact, herunder også Global Compact Nettverk Norge.

Banken er stiftelsesmedlem av FNs klimainitiativ innen finans (UNEP FI), samt en kollektiv forpliktelse for klimahandling, Collective Commitment to Climate Action (CCCA). Disse, sammen med Net Zero Banking Alliance, arbeider for å begrense den globale oppvarmingen til godt under 2° Celsius, og som tilstreber å unngå en økning over 1,5°.

Fana Sparebank er partner i Klimapartnere Vestland.

Fana Sparebank har tatt i bruk rammeverket TCFD (Task Force on Climate Related Financial Disclosures) for å beskrive klimarisikoen i konsernet. TFDC-rapporten er tatt inn i bankens Årsrapport for 2021.

Fana Sparebank deltar i initiativet Future Proof, Bergen Næringsråd og Raftostiftelsens samarbeidsplattform for næringsliv og menneskerettigheter.

Klimaregnskap

Fana Sparebank er sertifisert Miljøfyrtårn, og avlegger årlig klimaregnskap for virksomheten. Klimaregnskapet for 2021 viser at bankens karbonfotavtrykk utgjorde 55,5 tCO₂-ekvivalenter mot 57 tCO₂-ekvivalenter i 2020. Tallene presenteres med varsomhet og klare forbehold: Tallene representerer utelukkende utslipp knyttet til banken og bankens kontorers virksomhet. Det er identifisert indirekte utslipp, scope 3, som ikke er kartlagt. Det innebærer at de reelle utslipps-tallene vil være høyere.

Bankens mål for reduksjon av klimagasser omfatter bankens kundeeksponering i form av utlånsvirksomhet, samt bankens investeringer. Disse forholdene inngår i scope 3, og vil representere bankens prioriterte satsning i kommende år.

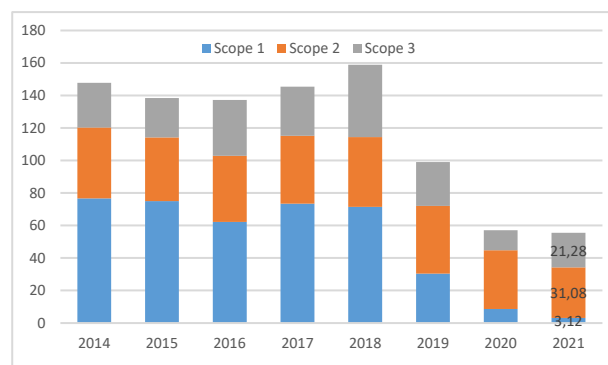


Fig. 3. Klimaregnskap, scope 1, 2 og 3. Årlig utvikling.

Om klimanøytralitet

Fana Sparebank har i en rekke år fulgt prinsippene til UN Climate Neutral Now for å gjøre avbøtende tiltak for klimaområdet. Basert på klimaregnskapet for 2021, kompenserer banken CO₂-utslipp med FN-godkjente klimasertifikater, Certified Emission Reductions (CER). Det legges vekt på å finne prosjekter som bidrar til nye reduksjoner i karbonfotavtrykk. Bankens kjøp av CER ansees likevel ikke å være tilstrekkelig for å oppnå klimanøytralitet, men har karakter av å være et bidrag til frivillig tiltak på klimaområdet. Det fritar heller ikke banken for å arbeide aktivt med å redusere eget karbonfotavtrykk.

Scope 3 Indirekte utslipp fra kunder

Fana Sparebanks største bidrag for reduksjon av klimagassutslipp, er gjennom utlåns- og investeringsvirksomheten. Det foregår ingen systematisk registrering eller rapportering av klimaregnskap verken fra bedrifts- eller personkunder i dag. Banken søker i første omgang å anvende statistiske beregninger for å tallfeste estimater på klimautslipp.

Fana Sparebank har estimert klimagassutslipp fra utlån til boligformål. Beregninger har høy grad av usikkerhet, og metoden som blir brukt kun tar høyde for utslipp som er knyttet til elektrisitetsforbruket. Ved utgangen av 2021 viser tallene at utslipp knyttet til bankens boliglånsportefølje utgjorde 12.300 tCO₂e. I beregningsgrunnlaget er det lagt til grunn en konverteringsfaktor basert på europeisk strømmiks. Legges norsk strømmiks til grunn, utgjør det estimerte utslippet 1.800 tCO₂e.

Selv om utlån til boligformål utgjør mer enn 80 prosent av bankens samlede utlån, forventes det likevel av klimautslipp for utlån til næringsformål vil være høyere i absolute tall. Det er i særlig grad bankens utlån til bygg og anleggsvirksomhet som vil dominere, herunder oppføring av eiendom til bolig- og næringsformål.

Andre forhold

Distribusjon

Bankens virksomhet drives fra hovedkontoret på Nesttun, et avdelingskontor i Kaigaten i Bergen sentrum og i Os sentrum. Himla Banktjenester er en egen distribusjonskanal.

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

Himla Banktjenester

Himla Banktjenester hadde ved utgangen av 2. kvartal 2022 utlån på 3,3 milliarder kroner. Utlånsveksten var 300 millioner kroner det siste kvartalet og 2,1 milliarder kroner over de siste 12 måneder.

Himla Banktjenester er en landsdekkende tjeneste levert av Fana Sparebank og opererer under Fana Sparebanks bankkonsesjon. Konseptet retter seg mot heldigitale kunder som ikke har behov for verken rådgiving eller å besøke et bankkontor. Himla leverer et av Norges billigste boliglån der alle lån i porteføljen prises likt. Ambisjonen er at rentebetingelsene til enhver tid skal være blant de tre beste i Finansportalen på lånefinansiering inntil 75 prosent av låneverdi.

I tillegg til boliglån tilbys forbrukslån, kredittkort og en forbruks- og sparekonto med svært konkurransedyktige vilkår. Himla tilbyr bl.a. mobilbetalingstjenestene Apple Pay og Google Pay.

Nær 60 prosent av utlånene er knyttet til Oslo og Viken. Himla markedsføres mest aktivt i de største norske byene.



Fig 4. På nettsiden til Himla Banktjenester illustreres den til enhver tid gjeldende plassering i Finansportalen. Pallene viser status per primo august 2022.

I 2. kvartal 2022 introduserte Himla en ny sparekonto basert på de samme enkle og prismessige konkurransedyktige prinsippet som Himlas øvrige tjenester. Det er blant annet ingen uttaksbegrensninger på kontoen. Vilårene plasserer sparekontoen helt i toppskiktet på Finansportalens rangering av sparekontoer, og har fått umiddelbar og svært god respons. I løpet av de første to månedene frem til halvårsskiftet genererte sparekontoen innskudd på hele 250 millioner kroner.

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 128 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (130). Dette utgjør 126 årsverk (127). Morbanken hadde 106 ansatte (108) og 104 årsverk (105).

Sykefraværet viser 7 prosent i 2. kvartal, mot 5 prosent i foregående kvartal. Langtidsfravær utgjorde 3,5 prosent i 2. kvartal, en endring fra 2,5 prosent i foregående kvartal.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

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

Fana Sparebank Eiendom AS har i 2. kvartal 2022 omsatt totalt 194 eiendommer, mot totalt 209 eiendommer i tilsvarende periode i 2021.

Samlet hadde tradisjonell eiendomsmegling og Himla eiendomsmegling i Bergen en markedsandel på rundt 5 prosent.

Avdelingen for tradisjonell megling, som sørger for salg av brukte boliger samt boliger under oppføring, har 9 meglere. Avdelingen har gjennomført 121 omsetninger totalt (hvorav 23 prosjekterte) i løpet av kvartalet, mot 102 (hvorav 13 prosjekterte) i samme kvartal i 2021. 17 av omsetningene i 2022 tilskriver seg den nyetablerte filial Os (hvorav 1 prosjektert).

Himla Eiendomsmegling

Gjennom Himla eiendomsmegling gis kunden mulighet til å selge boligen for et fast meglerhonorar på 38.000 kroner. Virksomheten i Himla drives som en egen avdeling av Fana Sparebank Eiendom AS. Kontoret i Bergen har 5 ansatte. Kontoret i Oslo er under avvikling. I 2. kvartal 2022 omsatte Himla i Bergen 73 eiendommer, mot 107 eiendommer i 2. kvartal 2021. Tallet inkluderer 10 eiendommer ved Oslo-kontoret.

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. Både Frende, Brage Finans og Norne er sertifiserte Miljøfyrtårn.

Frende Forsikring

Gjennom Frende Forsikring leverer banken både skade- og livsforsikringstjenester. Frende eies av 15 frittstående sparebanker. Fana Sparebank solgte sin gjenværende eierandel på 0,78 prosent i 2. kvartal 2022.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 23 frittstående sparebanker. Bankens eierandel utgjør 5,34 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 som leverer tjenester innen verdipapirhandel og Corporate Finance. Fana Sparebanks eierandel er 8,26 prosent.

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

Alle eksisterende samarbeidspartnere som tilbyr fond på Nornes plattform, eller er blant de utvalgte forvalterne til våre fond-i-fond, har signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer og forvalter etter disse prinsippene, eller tilsvarende.

Dealflow

Fana Sparebank har en strategisk eierandel i Dealflow AS. Dealflow har forretningsadresse i Bergen, og er en folkefinansieringsplattform for egenkapitalinvesteringer. Selskapet er en av de største aktørene i Norge, og har siden oppstarten i 2018 utviklet seg svært positivt. Selskapet viste et overskudd for første gang i 2021.

Utsiktene fremover

Resultatutviklingen i bankens kjernevirksomhet er solid. Det er god kontroll på taps- og kostnadsutviklingen, og kapital situasjonen er meget tilfredsstillende. Styret erkjenner imidlertid at rammebetingelsene er krevende, der høy inflasjon og stigende priser på viktige innsatsfaktorer vil skape utfordringer på kort og mellomlang sikt.

Økte renter og fundingkostnader slår raskt inn på bankens rentenetto. I perioder med kontinuerlig økning i renten vil banken normalt ha et etterslep før justering av kunderenten trer i kraft. Videre renteøkninger fra Norges Bank forventes fortløpende og regelmessig i minst ett år fremover. I et slikt perspektiv vil innstrammings effekten for mange låntageres økonomi bli betydelig. Det er styrets oppfatning at utsiktene likevel tilsier at betjeningsevnen til lånekundene vil holde seg på et tilfredsstillende nivå. En vesentlig forutsetning for dette ligger i den svært lave arbeidsledigheten i Norge.

Nesttun 11. august 2022

Peter Frølich
styrets leder

Kjerstin Fyllingen
styrets nestleder

Jannikke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Arnt Hugo Knudsen
repr. for ansatte

(MNOK)

RESULTATREGNSKAP



2021	Morbank		Pr 30.06.		Note	Pr 30.06. 2022	Konsern		2. kv. 2022	2. kv. 2021	2021
	2. kv. 2021	2. kv. 2022	Pr 30.06. 2021	Pr 30.06. 2022			Pr 30.06. 2021	2. kv. 2022			
306,7	73,3	111,7	149,2	193,9		317,6	237,8	177,187	118,1	491,2	
44,8	12,2	9,7	23,1	33,0		30,1	22,1	9,721	12,2	41,8	
105,0	24,2	40,2	52,3	75,2		153,7	92,6	85,4	44,4	186,7	
246,5	61,4	81,2	120,0	151,7		194,0	167,4	101,5	85,9	346,3	
16,1	4,4	3,2	4,6	3,2		3,2	4,6	3,2	4,4	16,1	
78,7	18,8	20,1	36,8	39,7		43,6	41,9	23,9	22,4	84,5	
-8,1	-2,1	-1,8	-4,0	-3,8		-3,8	-4,0	-1,8	-2,1	-8,1	
-9,5	-1,8	1,6	-5,2	-5,3	8	-1,6	-5,3	1,1	-6,4	-12,2	
2,8	0,6	0,7	1,2	1,2		0,2	0,2	0,1	0,1	0,8	
79,9	20,0	23,8	33,5	35,1		41,5	37,5	26,5	18,4	81,0	
326,4	81,3	105,0	153,5	186,8		235,5	204,8	128,0	104,2	427,3	
116,1	26,0	25,2	55,8	54,9		65,7	67,8	30,4	31,7	137,5	
56,4	14,2	14,0	27,3	27,7		34,6	33,3	19,0	17,8	68,0	
13,0	3,2	3,3	6,4	6,5		6,6	6,5	3,3	3,3	13,2	
25,1	6,0	6,3	11,7	12,6		16,5	14,5	7,3	7,2	30,8	
210,5	49,4	48,8	101,2	101,8		123,4	122,2	60,2	59,9	249,5	
115,9	31,9	56,3	52,3	85,0		112,1	82,7	67,8	44,3	177,8	
9,0	2,8	-1,6	-1,9	-7,2	3-4	-8,4	-2,1	-2,6	1,4	10,3	
106,9	29,1	57,9	54,2	92,2		120,5	84,8	70,4	42,9	167,5	
22,7	4,4	10,5	11,9	5,0		10,3	17,9	13,2	7,4	35,0	
84,2	24,7	47,4	42,4	87,2		110,2	66,9	57,2	35,5	132,5	

Andre inntekter og kostnader

84,2	24,7	47,4	42,4	87,2		110,2	66,9	57,2	35,5	132,5
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,3	0,5	0,0	0,6	0,5		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,3	0,5	0,0	0,6	0,5		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,3	0,5	0,0	0,6	0,5		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
84,4	25,2	47,4	43,0	87,7		110,2	66,9	57,2	35,5	132,5

BALANSE

Morbank		Pr 30.06.		EIENDELER	Note	Konsern		
31.12.21	30.06.21	30.06.22	30.06.22			30.06.22	30.06.21	31.12.21
75,7	78,3	80,4	80,4	Kontanter, innskudd i N.B.		78,3	75,7	
1.078,1	1.063,6	872,9	272,6	Utlån til kredittinstitusjoner		161,8	184,0	
14.228,2	13.875,0	14.424,8	26.248,8	Netto utlån til kunder	3-5	25.374,3	26.170,3	
6,1	18,1	21,7	21,7	Finansielle derivater	6	18,1	6,1	
3.131,8	3.456,1	3.196,9	3.036,4	Rentebærende verdipapirer		3.044,9	3.020,0	
424,4	421,4	442,0	442,0	Aksjer og egenkapitalbevis		421,4	424,4	
560,0	560,0	558,0	0,0	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	
11,0	5,5	13,7	14,7	Utsatt skattefordel		5,9	12,0	
11,6	11,5	10,4	10,8	Immatrielle eiendeler		11,5	11,6	
68,4	70,4	66,3	66,4	Varige driftsmidler		70,8	68,7	
31,5	33,1	31,0	31,0	Leierettigheter		33,1	31,5	
5,5	102,7	3,1	3,1	Andre eiendeler		102,7	5,5	
9,6	9,2	14,0	27,7	Forskuddsbetalte kostnader		21,8	16,6	
19.641,8	19.704,9	19.735,2	30.255,6	Sum eiendeler		29.344,5	30.026,3	
31.12.21	30.06.21	30.06.22	30.06.22	GJELD OG EGENKAPITAL		30.06.22	30.06.21	31.12.21
83,7	271,2	428,1	81,2	Gjeld til kredittinstitusjoner		215,5	12,3	
12.512,6	12.512,2	12.951,0	12.950,4	Innskudd fra kunder		12.511,5	12.511,6	
4.179,7	4.044,9	3.453,9	13.888,7	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	13.357,2	14.224,9	
37,2	32,7	59,2	59,2	Finansielle derivater	7	32,7	37,2	
20,1	107,3	74,0	80,9	Annen gjeld		110,4	21,4	
25,9	23,7	21,6	25,0	Påløpte kostnader og forsk. betalte inntekter		29,4	30,4	
30,6	15,1	5,4	13,1	Betalbar skatt		21,6	43,6	
32,6	34,0	31,4	31,4	Leieforpliktelser		34,0	32,6	
28,7	36,9	30,0	30,4	Avsetninger og pensjonsforpliktelse		37,1	29,0	
326,9	299,7	300,0	300,0	Ansvarlig lånekapital	9	299,7	326,9	
17.277,8	17.377,8	17.354,7	27.460,2	Sum gjeld		26.649,1	27.269,8	
2.180,8	2.141,4	2.200,8	2.615,7	Sparebankens fond		2.509,7	2.573,3	
82,2	84,8	78,6	78,6	Gavefond		84,8	82,2	
100,9	100,9	101,1	101,1	Hybridkapital		100,9	100,9	
2.364,0	2.327,1	2.380,5	2.795,4	Sum egenkapital		2.695,4	2.756,5	
19.641,8	19.704,9	19.735,2	30.255,6	Sum gjeld og egenkapital		29.344,5	30.026,3	

Endringer i egenkapitalen (MNOK)

MORBANK

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.21	2.115,8	82,2	10,0	55,0	100,9	2.364,0
Gavefond vedtatt generalforsamling		10,0	-10,0			0,0
Belastet gavefondet		-13,6				-13,6
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	84,9				2,3	87,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,2	-2,2
Andre inntekter og kostnader	0,5					0,5
Egenkapital pr 30.06.22	2.200,8	78,6	0,0	0,0	101,1	2.380,5

Egenkapital pr 31.12.20	2.100,4	68,3	30,0	0,0	100,9	2.299,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-13,5				-13,5
Resultat for perioden	40,4				2,0	42,4
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,0	-2,0
Andre inntekter og kostnader	0,6					0,6
Egenkapital pr 30.06.21	2.141,4	84,8	0,0	0,0	100,9	2.327,1

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	0,0	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.21	2.508,3	82,2	10,0	55,0	100,9	2.756,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		10,0	-10,0			0,0
Belastet gavefondet		-13,6				-13,6
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	107,8				2,3	110,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,2	-2,2
Andre inntekter og kostnader	-0,1					-0,1
Egenkapital pr 30.06.22	2.615,7	78,6	0,0	0,0	101,1	2.795,4

Egenkapital pr 31.12.20	2.444,8	68,3	30,0		100,9	2.643,9
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-13,5				-13,5
Resultat for perioden	64,9				2,0	66,9
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,0	-2,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.06.21	2.509,7	84,8	0,0		100,9	2.695,4

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)

		MORBANK		KONSERN	
	note	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		232,1	200,0	336,6	272,9
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		-203,6	662,0	-84,2	5,3
Renteutbetalinger til kunder		-8,9	-12,5	-8,9	-12,5
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		489,8	573,8	490,1	574,7
Renteinnbetalinger sentralbanken		0,2	0,0	0,2	0,0
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinst.		483,4	-89,6	-85,8	55,5
Innbetaling av utbytte		3,2	4,4	3,2	4,4
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning			-125,0	0,0	-125,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		0,0	0,0	0,0	0,0
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,4	-0,3	-0,4	-0,3
Utbetalinger drift		-73,0	-93,6	-97,4	-117,9
Utbetalinger skatter		-32,8	-56,7	-43,6	-62,9
Øvrige inntekter		1,8	1,3	20,4	19,9
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		891,8	1.063,9	530,3	614,0
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning			0,0	0,0	0,0
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		2,0	1,3	2,0	1,3
Utbetaling kapitalforhøyelse aksjepost i datterselskaper		-3,7	0,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer		0,0	0,2	0,0	0,2
Kjøp av varige driftsmidler		-1,5	-3,8	-2,1	-3,8
Salg av varige driftsmidler		0,0	0,0	0,2	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-93,4	-133,4	-44,7	68,2
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		26,2	13,9	27,0	14,4
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,3	0,3	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-70,1	-121,5	-17,6	80,2
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-1,5	-1,5	-1,5	-1,5
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,4	-0,4	-0,4	-0,4
Opptak F-lån		0,0	0,1	0,0	0,1
Nedbetaling F-lån			-200,0	0,0	-200,0
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0		951,0	1.007,7
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-679,9	-696,2	-1.244,6	-1.410,9
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-33,4	-25,6	-110,7	-70,3
Opptak av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon				0,0	0,0
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		-27,0		-27,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-3,6	-2,7	-3,6	-2,7
Gavefond		-13,6	-13,5	-13,6	-13,5
Utbetalt utbytte til kunder		-55,4		-55,4	
Utbetalt fondsobligasjonseiere		-2,2	-2,0	-2,2	-2,0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		-817,0	-941,6	-508,0	-693,4
Netto kontantstrøm for perioden		4,7	0,8	4,7	0,8
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		75,7	77,4	75,7	77,4
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		80,4	78,3	80,4	78,3
Netto endring i kontanter		4,7	0,8	4,7	0,8

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 2021.

Note 2 Segmentrapportering

(MNOK)

Konsernets virksomhetsområder er inndelt i 3 driftssegmenter for bankdrift: Personmarked, Bedriftsmarked og Kapitalmarked. 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 driftssegmentene 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.

Fana Sparebank Boligkreditt AS blir internt rapportert som del av bankdriften, hovedsakelig på segmentene Privatmarked og Kapitalmarked.

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

Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

2 kvartal 2022

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	125,6	68,3	-2,9	0,0	2,9	0,0	194,0
Driftsinntekter	13,5	5,2	-18,8	19,3	17,7	4,7	41,5
Driftskostnader	78,7	17,1	7,7	21,0	0,0	-1,1	123,4
Tap	-4,0	-4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-8,4
Resultat før skatt	64,4	60,8	-29,3	-1,8	20,6	5,8	120,5

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	21.514,9	4.738,6	0,0	0,0	0,0	-4,7	26.248,8
Andre eiendeler	0,0	0,0	3.266,4	15,3	733,8	-8,4	4.007,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	9.918,5	2.438,3	594,2	0,0	0,0	-0,6	12.950,4
Annen gjeld og egenkapital	11.596,4	2.300,3	2.672,2	15,3	733,8	-12,5	17.305,5

2 kvartal 2021

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	110,6	58,0	-2,0	-0,2	0,9	0,0	167,4
Driftsinntekter	10,8	4,1	8,9	19,3	-9,3	3,6	37,5
Driftskostnader	74,4	19,9	8,3	20,7	0,0	-1,1	122,2
Tap	0,3	-2,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,1
Resultat før skatt	46,8	44,6	-1,3	-1,5	-8,4	4,7	84,8

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	20.690,3	4.691,6	0,0	0,0	0,0	-7,6	25.374,3
Andre eiendeler	0,0	0,0	3.306,6	9,4	656,3	-2,1	3.970,2
Innskudd fra og gjeld til kunder	9.400,8	2.342,5	768,9	0,0	0,0	-0,7	12.511,5
Annen gjeld og egenkapital	11.289,4	2.349,2	2.537,7	9,4	656,3	-9,0	16.833,0

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 senarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte senario.

Ved vurdering av forventet tap skal banken ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene fremover, både på grunn av usikkerheten rundt covid-19 men også på grunn av effektene av krigen i Ukraina og sanksjoner mot Russland. På grunn av usikkerhet om konsekvensene, forventer ikke banken at modellene fanger opp den økte tapsrisikoen. For å reflektere den økte usikkerheten i tapsanslagene og den økte tapsrisikoen har banken endret PD-nivået for alle boliglånskunder med 10%. På nåværende tidspunkt er det fortsatt få tegn til forringet kredittkvalitet eller økt mislighold i utlånsporteføljen. Banken har imidlertid en forventning om at dette vil kunne inntre gradvis.

Selskapet ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk senario de nærmeste årene. SSB legger til grunn en boligprisvekst på i underkant av 6 prosent i år og deretter en reduksjon i prisveksten fra 2,6 prosent til i underkant av 1 prosent de neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere 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. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om boligprisveksten økes fra 2 til SSB's snitt for den neste fire årene.

PD fremover avhenger av benyttet PD-faktor. I realistisk senario anvender selskapet en PD-faktor på 1. Det betyr at selskapet legger til grunn at historisk misligholdssannsynlighet vil være et godt estimat for mislighold de neste årene. Fortsatt moderate renter (2,7 prosent i 2022, 3,6 prosent i 2023 og 4,1 prosent i 2024/25), vekst i husholdningenes disponible realinntekt (0,2, 1,8, og 2,8 prosent), sunn konsumprisvekst (4,7, 2,6 og 1,6 prosent), dempet press på arbeidsledigheten (3,0, 3,2 og 3,3 prosent) slik det fremgår av SSB sine prognoser, 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 senarioberegningene.

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 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-10,00 %	-10,00 %	-5,00 %	0,00 %	2,00 %
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Annet	1,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Annet	-10,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Annet	-25,00 %	-20,00 %	-10,00 %	0,00 %	2,00 %

Modellbaserte nedskrivninger fremkommer ved å vekte senarioene. Prinsippene for vektning er at det forventes at realistisk senario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre senarioene vil inntreffe i 1 av 5 år. Initielt var derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pesimistis senario vektet med henholdsvis 20%, 60% og 20%. Som følge av finansielle ubalanser i markedet er vektene i modellen satt til henholdsvis 10%, 50% og 40%

Dette henger sammen med usikkerheten som rå. Den er betydelig, fordi det knytter seg usikkerhet til konsekvensene/ ettervirkninger av pandemien og krigen i Ukraina med hensyn til usynkronheter i distribusjon, varetilgang og priser. Nedskrivninger på tap utgjør ved utgangen av kvartalet 67,8 millioner mot 80,3 millioner pr årskiftet. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på stegene.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.06.22 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2021	9,1	22,3	48,9	80,3
Migrert fra steg 1	-0,5	0,5	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	4,3	-4,7	0,5	0,0
Migrert fra steg 3	0,5	0,8	-1,3	0,0
Øvrige endring på engasjement	-5,0	3,5	2,7	1,1
Nedskrivning på nye lån i perioden	2,9	4,3	0,0	7,2
Fraregnede tap	-1,4	-6,2	-13,2	-20,8
Nedskrivninger 30.06.2022	9,8	20,5	37,5	67,8
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,8	18,5	29,3	56,6
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,9	0,5	0,0	1,5
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,5	8,2	9,7

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.06.21 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2020	9,2	24,6	38,4	72,1
Migrert fra steg 1	-0,5	0,5	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	4,8	-4,8	0,0	0,0
Migrert fra steg 3	1,0	0,1	-1,1	0,0
Øvrige endring på engasjement	-5,7	3,2	3,1	0,6
Nedskrivning på nye lån i perioden	3,6	3,3	1,3	8,2
Fraregnede tap	-1,8	-5,0	-4,5	-11,3
Nedskrivninger 30.06.2021	10,5	21,9	37,3	69,7
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	9,9	19,7	20,0	49,6
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,4	0,9	0,0	1,3
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,4	17,3	18,8

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-10,5	0,7	9,2
Andre endringer	0,7	0,5	0,6
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	6,4	0,0	1,4
Inngått på tidligere konstaterte tap	-3,1	-0,2	-0,6
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-6,4	1,0	10,7
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-0,8	-2,9	-1,7
Sum tap på utlån og garantier	-7,2	-1,9	9,0

Konsern

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-10,5	-0,3	7,7
Andre endringer	0,7	0,5	1,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	6,4	0,0	1,4
Inngått på tidligere konstaterte tap	-3,1	-0,2	-0,6
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-6,4	0,0	9,8
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-2,0	-2,2	0,5
Sum tap på utlån og garantier	-8,4	-2,1	10,3

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 30.06.22	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	6,3	0,1	0,4	0,0	0,0
Industri & bergverk	99,8	4,9	13,6	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	300,7	77,9	182,8	7,3	20,6
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	165,6	14,7	18,2	1,8	0,7
Transport	70,9	11,7	8,3	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	3.459,5	23,1	133,5	3,8	9,5
Utvikling byggeprosjekter	659,7	16,9	87,7	8,4	10,7
Tjenesteytende næringer ellers	378,7	3,6	84,3	,0	1,6
Lønnstagere m.m.	21.164,3	0,2	1.475,5	24,7	24,4
Sum	26.305,4	153,0	2.004,5	46,0	67,8
Modellberegnet nedskrivning PM	23,2	0,0	0,3		
Modellberegnet nedskrivning BM	12,1	1,5	1,1		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,9	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	20,5	8,2	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	56,6	9,7	1,5		
Netto utlån til kunder	26.248,8	143,2	2.003,0		
Utlån kredittinstitusjoner	272,6	0,0	0,0	0,0	0,0

Næringssektor pr. 30.06.21	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	16,0	0,1	0,8	0,0	0,0
Industri & bergverk	117,0	5,3	12,5	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	321,1	56,3	73,5	0,0	19,8
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	147,1	17,2	20,9	0,0	1,4
Transport	72,1	10,3	11,9	0,0	0,2
Omsetning og drift av fast eiendom	3.475,3	38,2	144,8	5,2	13,4
Utvikling byggeprosjekter	591,4	19,8	126,0	9,6	8,4
Tjenesteytende næringer ellers	290,9	4,2	39,2	1,5	2,6
Lønnstagere m.m.	20.392,9	0,2	1.455,5	27,3	23,6
Sum	25.423,9	151,6	1.885,1	43,6	69,7
Modellberegnet nedskrivning PM	20,2	0,0	0,3		
Modellberegnet nedskrivning BM	14,6	1,5	0,9		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	3,2	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	11,7	17,2	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	49,7	18,8	01,2		
Netto utlån til kunder	25.374,3	132,8	1.883,9		
Utlån kredittinstitusjoner	161,8	0,0	0,0	0,0	0,0

Note 5 Fordeling av utlån til kunder mellom ulike steg

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.21 til 30.06.22

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.22	23.378,4	1.926,5	214,4	25.519,2
Overført fra steg 1	-803,6	791,3	12,3	0,0
Overført fra steg 2	444,6	-471,7	27,1	0,0
Overført fra steg 3	17,7	11,9	-29,6	0,0
Fraregnet lån	-3.532,8	-365,9	-64,8	-3.963,5
Nye lån	4.645,9	404,0	0,0	5.049,8
Øvrige endringer	-881,2	-49,8	0,1	-930,9
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.22	23.268,9	2.246,2	159,5	25.674,6
Tapsnedskrivninger	8,8	18,5	29,3	56,6
Netto utlån til amortisert kost	23.260,2	2.227,7	130,1	25.618,0
Utlån til virkelig verdi				630,8
Balanseført utlån pr 30.06.22	23.260,2	2.227,7	130,1	26.248,8
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.22	23.268,9	2.246,2	159,5	25.674,6
- herav bedriftsmarked	4.240,7	792,0	82,6	5.115,3
- herav personmarked	19.028,2	1.454,2	77,5	20.559,8

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.20 til 30.06.21

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.21	22.030,3	2.348,2	145,9	24.524,4
Overført fra steg 1	-806,5	805,0	1,5	0,0
Overført fra steg 2	489,7	-493,3	3,7	0,0
Overført fra steg 3	8,9	2,9	-11,7	0,0
Fraregnet lån	-3.038,1	-434,9	-35,6	-3.508,6
Nye lån	4.419,1	288,7	3,5	4.711,4
Øvrige endringer	-1.015,2	-91,5	-21,0	-1.127,7
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.21	22.088,1	2.425,0	86,3	24.599,4
Tapsnedskrivninger	9,9	19,7	20,0	49,6
Netto utlån til amortisert kost	22.078,2	2.405,4	66,3	24.549,9
Utlån til virkelig verdi				824,5
Balanseført utlån pr 30.06.21	22.078,2	2.405,4	66,3	25.374,3
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.21	22.088,1	2.425,0	86,3	24.599,4
- herav bedriftsmarked	4.060,1	869,0	56,5	4.985,6
- herav personmarked	18.028,0	1.556,0	29,7	19.613,7

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

Ny misligholdsdefinisjon etter Basel-regelverket ble gjort 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		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	39,9	34,0	40,7	46,0	40,6	46,8
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	9,6	11,5	12,5	10,0	12,4	12,9
Netto misligholdte engasjement	30,2	22,6	28,2	36,0	28,2	33,9
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	151,4	268,2	186,0	158,8	318,4	196,9
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	26,4	26,1	34,3	26,9	26,3	35,0
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	124,9	242,1	151,7	131,8	292,2	161,9

Aldersfordeling betalingsmislighold:

Aldersfordelt betalingsmislighold rapporteres i tråd med definisjoner i Basel-regelverket. Definisjonene ble endret i 2021.

Tabellen viser for 2021 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.

Tall for 2020 viser kundengasjement hvor en av kundens konti er misligholdt med mer enn 1.000,- kroner.

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Betalingsmislighold 5-30 dager	123,3	33,1	53,5	123,4	33,1	53,5
Betalingsmislighold 31-90 dager	0,5	26,8	68,0	0,5	26,8	68,0
Betalingsmislighold over 90 dager	39,9	34,0	40,7	46,0	40,6	46,8
Sum misligholdte engasjement	163,7	93,9	162,1	169,9	100,5	168,3
<i>Herav Bedriftsmarked</i>	43,6	26,8	57,4	37,2	26,8	57,4
<i>Herav Personmarked</i>	120,1	67,1	104,8	132,2	73,7	110,9

Engasjement med betalingslettelse

Engasjement med betalingslettelse er engasjement med endring i lånevilkår eller refinansiering grunnet kundens betalingsvansker. Aktuelle vilkår ville ikke blitt gitt ved en ordinær låneutstedelse. Konti merket med betalingslettelse blir overstyrret 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 karanteneperioden, rapporteres som øvrig tapsutsatt engasjement og migrerer til trinn 3.

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto engasjement med betalingslettelse	215,1	536,4	290,9	248,1	792,1	339,8
Nedskrivning på engasjement med bef.lettelse	2,6	4,4	3,0	3,1	5,2	3,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	1,5	9,2	7,0	1,5	9,2	7,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	21,5	1,4	2,3	21,5	1,4	2,3
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,2	16,7	3,8	0,2	16,7	3,8
Sum finansielle derivater - eiendeler	21,7	18,1	6,1	21,7	18,1	6,1

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,0	14,3	5,4	0,0	14,3	5,4
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Mindreverdi derivater knyttet til funding	59,2	18,5	31,8	59,2	18,5	31,8
Sum finansielle derivater - gjeld	59,2	32,7	37,2	59,2	32,7	37,2

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 30.06. 2022	Pr 30.06. 2021	2. kv. 2022	2. kv. 2021	2021
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-27,3	-4,0	-15,3	-4,2	-12,1
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,4	1,8	-0,1	5,5	2,3
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	14,5	-0,6	13,1	-3,8	10,4
Netto gev./tap obligasjonsfond	-0,2	0,4	0,0	0,0	-11,9
Netto gevinst/tap valuta	0,9	0,9	0,5	0,5	1,9
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-17,6	-5,3	-4,2	-0,1	-9,9
Netto verdiendring utlån	-31,5	-16,2	-10,2	-1,5	-21,8
Netto verdiendring funding	56,4	17,8	18,1	2,0	30,7
Netto verdiendring innskudd	-0,2	0,1	-0,1	-0,3	1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-5,3	-5,2	1,6	-1,8	-9,5

Konsern	Pr 30.06. 2022	Pr 30.06. 2021	2. kv. 2022	2. kv. 2021	2021
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-27,9	-4,1	-15,7	-4,2	-12,4
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,4	1,8	-0,1	5,5	2,3
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	20,3	4,1	13,1	-3,8	15,0
Netto gev./tap obligasjonsfond	-0,2	0,4	0,0	0,0	-11,9
Netto gevinst/tap valuta	0,9	0,9	0,5	0,5	1,9
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-17,6	-5,3	-4,2	-0,1	-9,9
Netto verdiendring utlån	-31,5	-16,2	-10,2	-1,5	-21,8
Netto verdiendring funding	55,0	13,1	18,0	-2,6	23,6
Netto verdiendring innskudd	-0,2	0,1	-0,1	-0,3	1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-1,6	-5,3	1,1	-6,4	-12,2

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amort. kost	2.115,4	2.634,4	2.795,2	12.550,3	11.946,8	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.413,7	1.413,7	1.402,2	1.413,7	1.413,7	1.402,2
Verdiregulering	-75,2	-3,3	-17,8	-75,2	-3,3	-17,8
Obligasjoner til virkelig verdi	1.338,5	1.410,4	1.384,4	1.338,5	1.410,4	1.384,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.453,9	4.044,9	4.179,7	13.888,8	13.357,2	14.224,9

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

(MNOK)

Morbank						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.06.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.115,4	0,0	-679,0	0,0	-0,8	2.795,2
Obligasjoner til virkelig verdi	1.413,7	0,0	0,0	0,0	11,5	1.402,2
Verdiregulering	-75,2	0,0	0,0	0,0	-57,4	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.453,9	0,0	-679,0	0,0	-46,74	4.179,7

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.06.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	12.550,3	951,5	-1.242,0	0,0	0,3	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.413,7	0,0	0,0	0,0	11,5	1.402,2
Verdiregulering	-75,2	0,0	0,0	0,0	-57,4	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.888,8	951,5	-1.242,0	0,0	-45,6	14.224,9

	Balanse 30.06.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Endring ansvarlig lånekapital						
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	300,0	0,0	-27,0	0,0	0,1	326,9

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

	MORBANK		KONSERN	
	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.
Balanseført verdi 31.12.2021	4.179,7	326,9	14.224,9	326,9
<i>Kontantstrømmer</i>				
Innbetaling ved utstedelse av gjeld	0,0		950,9	0,0
Tilbakebetaling av gjeld	-679,9	-27,0	-1.244,5	-27,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	11,6	0,1	14,8	0,1
Endring virkelig verdi	-57,4	0,0	-57,4	0,0
Balanseført verdi 30.06.2022	3.453,9	300,0	13.888,8	300,0

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter

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

Fana Sparebank eier 100% av datterselskapene Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank Eiendom AS.

Fana Sparebank har i hittil i år mottatt 15,5 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 11,8 milliarder i brutto utlån, hvorav 10,7 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken står som eier av obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS med 250 millioner pr 1 halvår.

Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 400 millioner. På balansetidspunktet er rammekreditten opptrukket med 0 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:

- o 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. 30.06.2022 utgjør 1.065 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- o Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 30.06.2022 er 711 millioner.
- o 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. 30.06.2022 er 1.320 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 10,0 millioner. Pr 30.06.2022 var trekkfasiliteten opptrukket med 4,7 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen

(MNOK)

30.06.2022

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	80,4		80,4
Utlån til kredittinstitusjoner	272,6		272,6
Utlån til kunder	25.618,0	630,8	26.248,8
Finansielle derivater		21,7	21,7
Rentebærende verdipapir		3.036,4	3.036,4
Aksjer og egenkapitalbevis		442,0	442,0
Sum finansielle eiendeler	25.971,0	4.130,9	30.101,9
Gjeld til kredittinstitusjoner	81,2		81,2
Innskudd fra kunder	12.505,0	445,4	12.950,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.550,2	1.338,5	13.888,7
Finansielle derivater		59,2	59,2
Ansvarlig lånekapital	300,0		300,0
Sum finansiell gjeld	25.436,4	1.843,1	27.279,5

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 *	30.06.2022		30.06.2021	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		80,4	80,4	78,3	78,3
Utlån til kredittinstitusjoner		272,6	272,6	161,8	161,8
Utlån til kunder		25.618,0	25.626,8	24.549,9	24.559,8
Sum finansielle eiendeler		25.971,0	25.979,7	24.790,0	24.799,9
Gjeld til kredittinstitusjoner		81,2	81,2	215,5	215,5
Innskudd fra kunder		12.505,0	12.505,0	12.003,1	12.003,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	12.550,2	12.511,7	11.946,8	12.031,3
Ansvarlig lånekapital	2	300,0	294,9	299,7	303,0
Sum finansiell gjeld		25.436,4	25.392,8	24.465,1	24.552,8

* Definisjon av verdsettelseshierarki se note 13

Note 13 Verdsettelsehierarki 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.

30.06.2022

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	630,8	630,8
Rentebærende verdipapirer	59,6	2.976,8	0,0	3.036,4
Finansielle derivater	0,0	21,7	0,0	21,7
Aksjer	230,0	0,0	212,0	442,0
Sum	289,7	2.998,5	842,8	4.130,9
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	445,4	0,0	445,4
Verdipapirgjeld	0,0	1.338,5	0,0	1.338,5
Finansielle derivater	0,0	59,2	0,0	59,2
Sum	0,0	1.843,1	0,0	1.843,1

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

	Utlån til kunder	Aksjer
Morbank og konsern		
Balanseført verdi 31.12.20	915,2	178,2
Tilgang	62,4	1,8
Avgang/forfalt	-235,4	-1,3
Netto gevinst/tap	0,9	5,4
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-22,6	9,6
Balanseført verdi 31.12.21	720,5	193,7
Tilgang	51,9	0,0
Avgang/forfalt	-110,1	-2,0
Netto gevinst/tap	0,0	1,7
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-31,4	18,5
Balanseført verdi 30.06.22	630,8	212,0

Note 14 Kapitaldekning
(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Sparebankens fond	2.115,4	2.100,4	2.180,8	2.115,4	2.100,4	2.180,8
Gavefond	78,6	84,8	82,2	78,6	84,8	82,2
Annen egenkapital				388,9	357,1	406,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.194,1	2.185,2	2.263,1	2.583,0	2.542,3	2.669,7
Fradrag i ren kjernekapital						
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-6,2	-6,7	-6,2	-6,0	-6,3	-6,1
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-7,8	-8,6	-8,7	-10,3	-10,3	-10,7
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-30,5	-23,6	-30,5	-30,5	-23,6	-30,5
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-44,5	-39,0	-45,4	-46,9	-40,2	-47,3
Sum ren kjernekapital	2.149,6	2.146,2	2.217,7	2.536,1	2.502,0	2.622,4
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	101,1	100,9	100,9	114,5	110,2	110,3
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum	101,1	100,9	100,9	114,5	110,2	110,3
Sum kjernekapital	2.250,6	2.247,1	2.318,6	2.650,6	2.612,2	2.732,6
Tilleggs kapital						
Ansvarlig lånekapital	299,6	299,5	299,6	317,5	312,1	312,2
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum tilleggs kapital	299,6	299,5	299,6	317,5	312,1	312,2
Sum ansvarlig kapital	2.550,2	2.546,6	2.618,2	2.968,1	2.924,3	3.044,8
Risikovektet volum	10.215,0	10.507,2	10.647,5	14.410,9	14.577,1	14.871,9
Kapitaldekning	24,97 %	24,24 %	24,59 %	20,60 %	20,06 %	20,47 %
Kjernekapitaldekning	22,03 %	21,39 %	21,78 %	18,39 %	17,92 %	18,37 %
Ren kjernekapital	21,04 %	20,43 %	20,83 %	17,60 %	17,16 %	17,63 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag						
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	47,9	65,3	112,6	48,4	65,9	113,1
Institusjoner	341,4	440,7	434,1	105,4	95,9	87,9
Foretak	81,7	182,1	171,1	433,1	529,9	546,1
Massemarkedssegment	735,3	699,7	635,4	1.150,4	1.120,9	1.065,1
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	5.967,9	6.202,5	6.400,9	10.182,8	10.278,6	10.653,7
Forfalte engasjementer	133,4	248,8	143,9	147,4	310,5	173,8
Engasjement med særlig høy risiko	802,3	788,0	940,6	814,1	788,0	940,6
Obligasjoner med fortrinnsrett	229,1	240,7	206,7	210,9	196,7	193,0
Andeler i verdipapirfond	2,4	2,6	2,8	2,7	2,9	3,1
Egenkapitalposisjoner	753,9	738,3	733,8	122,5	81,2	74,6
Øvrige engasjement	471,6	215,6	217,6	336,1	223,3	163,8
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	9.567,1	9.824,4	9.999,5	13.553,9	13.694,0	14.014,8
Operasjonell risiko (Basismetode)	644,8	677,7	644,8	853,8	878,1	853,8
CVA tillegg	3,2	5,1	3,2	3,2	5,1	3,2
Sum beregningsgrunnlag	10.215,0	10.507,2	10.647,5	14.410,9	14.577,1	14.871,9
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	459,7	472,8	479,1	648,5	656,0	669,2
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,3% fra 31.5.2022)				331,4	364,4	371,8
Bevaringsbuffer (2,5 %)	255,4	262,7	266,2	360,3	364,4	371,8
Motsyklisk buffer (1,5 % fra 30.06.22)	153,2	105,1	106,5	216,2	145,8	148,7
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	306,5	315,2	319,4	432,3	437,3	446,2
Bufferkrav i ren kjernekapital	715,1	683,0	692,1	1.340,2	1.311,9	1.338,5
Samlet krav til ren kjernekapital	1.174,7	1.155,8	1.171,2	1.988,7	1.967,9	2.007,7
Tilgjengelig ren kjernekapital	974,9	990,4	1.046,4	547,4	534,1	614,7

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 innkonsoliderer følgelig bankens eierandelen på 5,34 % pr. 30.06.22 i konsernets kapitaldekning. (30.06.21: 5,34%)

Gjennom sin eierandel på 0,46 % 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)

Finansdepartementet fastsatte 20. desember 2016 minste- og bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel som skal oppfylles fra 30.juni 2017. Bestemmelsene om krav til uvektet kjernekapitaldekning følger av forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften) del III.

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent. Alle banker skal i tillegg ha en uvektet kjerne-kapitalbuffer på minst 2 prosent.

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Reinvesteringskostnad derivater	0,0	1,2	0,0	0,0	1,2	0,0
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	9,3	5,0	5,6	9,3	5,0	5,6
Poster utenom balansen	2.659,9	1.622,0	2.208,6	1.008,0	1.018,3	1.005,3
Utlån og øvrige eiendeler	19.663,5	19.633,1	19.589,8	31.131,9	30.006,4	30.788,7
Sum eksponeringsmål	22.332,7	21.261,3	21.804,0	32.149,3	31.030,9	31.799,5
Sum kjernekapital	2.250,6	2.247,1	2.318,6	2.650,6	2.612,2	2.732,6
Uvektet kapitalandel	10,08 %	10,57 %	10,63 %	8,24 %	8,42 %	8,59 %

Erklæring fra styret og adm. direktør iht verdipapirhandelloven § 5-6

Vi erklærer etter beste overbevisning at kvartalsregnskapet pr. 2. kvartal 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at kvartalsrapporten gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket står overfor.

11. august 2022

I styret for Fana Sparebank

Peter Frølich
Styrets leder

Kjerstin Fyllingen
Styrets nestleder

Jannikke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Arnt-Hugo Knudsen
repr. For ansatte

Lisbet K. Nærø
Adm. direktør

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 tilleggsmåling 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

